

Jaarstukken 2024

Gemeenschappelijke Regeling
Belastingsamenwerking West-Brabant

Inhoudsopgave

BESTUURLIJKE SAMENVATTING	4
Financiële beschouwingen	5
I JAARVERSLAG 2024	9
Algemeen	10
Programmaverantwoording	12
Paragrafen	30
II JAARREKENING 2024	44
1. Overzicht van baten en lasten	45
2. Toelichting overzicht baten en lasten	46
3. Wet Normering Topinkomens (WNT)	57
4. Balans per 31 december 2024 voor bestemming	59
5. Waarderingsgrondslagen jaarrekening	61
6. Toelichting op de balans per 31 december 2024	64
7. Niet in de balans opgenomen verplichtingen	72
8. Baten en lasten per taakveld	73
9. Verantwoording gedeelde inkomsten en uitvoeringskosten kinderopvangtoeslag	74
10. Rechtmatigheidsverantwoording	76
Bijlagen	78

Algemeen

Hierbij bieden we u de jaarstukken 2024 aan. Deze jaarstukken zijn opgesteld in overeenstemming met de voorschriften van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV). In de jaarstukken wordt verantwoording afgezet tegen de uitvoering van het in de begroting 2024 opgenomen beleid.

De jaarstukken bestaan uit twee delen, het jaarverslag en de jaarrekening. In het jaarverslag wordt op programmaniveau teruggekeken naar de doelstellingen en hoe hier uitvoering aan is gegeven. In de jaarrekening worden de baten en lasten gepresenteerd en wordt een toelichting gegeven op verschillen ten opzichte van de tweede bestuursrapportage.

Leeswijzer

De bestuurlijke samenvatting bestaat uit de algemene- en financiële beschouwingen en de uiteindelijke bestemming van het resultaat.

In onderdeel 1, het jaarverslag, wordt teruggekeken op de in de begroting genoemde doelstellingen en beleidsvoornemens en of deze al dan niet zijn gerealiseerd. Ook de verplichte paragrafen conform de BBV komen in dit hoofdstuk terug, voor zover van toepassing voor de BWB.

In onderdeel 2, de jaarrekening, wordt de financiële jaarrekening weergegeven. Hierin worden de baten en lasten over 2024 en de balans gepresenteerd en toegelicht. Daarnaast wordt de Wet Normering Topinkomens (WNT), baten en lasten per taakveld, de verantwoording omtrent de kinderopvangtoeslag en de rechtmatigheidsverantwoording in dit hoofdstuk behandeld.

BESTUURLIJKE SAMENVATTING

FINANCIËLE BESCHOUWINGEN

In de tweede bestuursrapportage werd rekening gehouden met een positief jaarrekeningresultaat van € 725.000 exclusief het effect van de proceskosten en mutaties in voorzieningen. Het jaar 2024 wordt uiteindelijk afgesloten met een positief resultaat van afgerond € 1.121.000.

Er is sprake van een onzekerheidsmarge in de raming, die voortkomt uit het vroegtijdige moment waarop de begroting wordt opgesteld. De begroting 2024 is primair gebaseerd op de kadernota, die wordt opgesteld op een moment dat er nog beperkte realisatiegegevens beschikbaar zijn en de ontwikkeling van kosten nog onzeker is. Daarnaast zit er tussen het opstellen van de kadernota en de vaststelling van de begroting een periode van circa zes maanden waarin besluitvorming plaatsvindt en geen bijstelling mogelijk is.

Bij de eerste bestuursrapportage 2024 is de begroting verlaagd met € 330.000. Omdat deze bijstelling vroeg in het jaar plaatsvindt, wordt in deze fase bewust behoedzaam omgegaan met begrotingswijzigingen, om ruimte te houden voor het kunnen inspelen op onvoorziene omstandigheden later in het jaar.

Deze combinatie van factoren verklaart deels waarom er ruimer is begroot dan uiteindelijk nodig bleek. Dit effect werkt nog door in het begrotingsjaar 2025. Bij de opstelling van de begroting 2026 is hiermee nadrukkelijk rekening gehouden en zijn de ramingen scherper en realistischer vastgesteld.

Omschrijving (× € 1.000)	Resultaat jaarrekening	Resultaat tweede bestuursrapportage
Personele kosten	197 V	200 V
Inhuurkosten	90 V	70 V
Overige personeelskosten	131 V	125 V
Materiële kosten	245 V	150 V
Griffie en proceskosten waarden	78 V	-
BTW-compensatie	169 V	-
Onvoorzien	80 V	80 V
Bijdrage	131 V	100 V
Totaal resultaat	1.121 V	725 V

Afgezet tegen de tweede bestuursrapportage wordt het hogere resultaat met name veroorzaakt door aanvullende voordelen op de BTW en materiële kosten, deze worden verderop in deze tekst toegelicht. Vervolgens wordt ingegaan op de bijstellingen die plaatsvinden om ongewenste overschotten in de toekomst te voorkomen.

Compensabele BTW (€ 169.000 voordeel)

De compensabele BTW wordt geraamd op basis van de verwachte inkoop. Door een afname van met name externe inhuur is ook de BTW op deze kosten gedaald. Het gerealiseerde voordeel betekent dat er minder btw-druk is binnen de regeling. Gemeenten kunnen de doorgeschoven BTW betrekken in de aangifte voor het btw-compensatiefonds (BCF), voor het Waterschap is deze mogelijkheid er niet, aangezien het Waterschap geen toegang heeft tot het BCF.

Materiële kosten (€ 95.000 voordeel)

Binnen de materiële kosten treden een aantal voordelen op van per saldo € 245.000. Deze zijn allen lager dan € 100.000. De grootste afwijkingen betreffen de post 'Bedrijfsvoering' (€ 74.000 voordeel) voornamelijk veroorzaakt doordat budgetten voor innovatie en R&D in 2024 niet volledig zijn besteed (zie toelichting onder 'Bijsturing voor toekomstige begrotingen') en Informatisering/automatisering (€ 69.000 voordeel). Dit laatste voordeel is mede ontstaan door vertraging in een project voor berichtenverkeer. Dit jaar zijn er bovendien minder technische problemen opgetreden waardoor minder consultancy benodigd was.

Griffie en proceskosten waarden (€ 78.000 voordeel)

De voorzieningen voor proceskostenvergoedingen zijn geactualiseerd voor de resterende verplichtingen voor openstaande bezwaren en beroepen bij de jaarrekening 2022 en 2023. Voor 2024 is een voorziening gevormd. Het totale effect hiervan is € 78.000 voordelig. Dit wordt vooral veroorzaakt door een schattingsafwijking. In de uitgangspunten voor dit budget wordt gerekend met een gemiddelde vergoeding welke achteraf gezien te hoog bleek. Ten opzichte van de totaal uitgekeerde proceskostenvergoedingen in boekjaar 2024 (€ 1.069.000) is de afwijking beperkt.

Specificatie

Voor een meer uitgebreide toelichting op de verschillen van de reguliere exploitatie verwijzen we u kortheidshalve naar de toelichting op het overzicht van baten en lasten in onderdeel II van deze jaarrekening.

Bijsturing voor toekomstige begrotingen

Zoals aangekondigd in de tweede bestuursrapportage 2024 worden in de begroting 2026 budgetten (inclusief de personele budgetten) effectief verlaagd om de stijging van de deelnemersbijdrage zoveel mogelijk te beperken. Niet alleen door deze aan te passen naar een reëel niveau, maar ook door te bezuinigen. Inhoudelijk wordt hiervoor verwezen naar de ontwerpbegroting 2026 welke in april 2026 voor zienswijzen naar de deelnemers worden verzonden.

De verschillen tussen het verwachte resultaat kunnen in de toekomst verder worden beperkt door de volgende maatregelen te treffen:

- Overheveling van de budgetten voor Griffie- en proceskosten waarden naar de belastingadministratie

Dit budget heeft de afgelopen jaren voor afwijkingen gezorgd door veranderingen in wet- en regelgeving, hoogte van de vergoeding en sterk fluctuerende aantallen waardebezwaren. Door deze over te hevelen naar de belastingadministratie wordt bewerkstelligd dat de begroting op dit onderdeel minder afwijkingen oplevert waarmee deelnemersbijdrage beter voorspelbaar zal zijn. Bovendien worden de proceskostenvergoeding rechtstreeks verrekend met de deelnemer waarvoor deze worden gemaakt wat de kostentoerekening betrouwbaarder maakt. Dit maakt onderdeel uit van de begroting 2026.

- Herstructurering BTW-compensatie

De BTW vormt voor de BWB een last aangezien zij geen deelnemer is aan het btw-compensatiefonds. Wel wordt de BTW apart inzichtelijk gemaakt om deze door te kunnen schuiven naar de gemeentelijke deelnemers, zodat zij deze kunnen betrekken in hun aangiftes (btw-compensatie). Onderzocht gaat worden op welke wijze deze kosten in de begroting 2027 kunnen worden verwerkt en hetzelfde effect kan worden bereikt zonder dat dit een afwijking geeft ten opzichte van de begroting.

- Innovatie

Sinds 2023 is jaarlijks € 110.000 structureel beschikbaar als innovatie- en R&D-budget. Aanvankelijk lag de focus op de verdere ontwikkeling van Robotic Process Automation (RPA) bij WOZ-bezwaren, wat heeft geleid tot snellere en efficiëntere afhandeling met minder administratieve druk. Inmiddels is RPA een vast onderdeel van de werkprocessen, terwijl verdere procesoptimalisatie en uitbreiding met andere robots doorgaat.

In 2024 is het budget niet volledig benut vanwege de focus op procesverbetering en de implementatie van Lean, inclusief de opleiding van medewerkers in continu verbeteren. Tegelijkertijd is gewerkt aan de voorbereiding van nieuwe innovaties, gericht op technologische ontwikkelingen met de grootste impact. Door deze aanpak is voortgang geboekt zonder dat het volledige budget werd benut.

De innovatiebudgetten zijn essentieel om deze ontwikkelingen vanaf 2025 effectief te implementeren en zullen leiden tot betere dienstverlening, tijdsbesparing en efficiëntere inzet van medewerkers, wat op termijn tot structurele besparingen zal bijdragen. Er wordt gestuurd op een verantwoorde en doelmatige inzet van middelen

Te bestemmen resultaat

Het positieve jaarrekeningresultaat bedraagt € 1.121.000.

De verrekening van de definitieve deelnemersbijdrage op grond van artikel 33 van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingen Samenwerking West-Brabant, is in de tabel hieronder per deelnemer te zien op basis van nacalculatie.

Bijdrage inclusief compensabele BTW (x € 1.000)					
Omschrijving	Begroot na wijziging 2024		Bijdrage nacalculatie 2024		Te bestemmen resultaat*
	Bijdrage	Comp. BTW	Bijdrage	Comp. BTW	
Bergen op Zoom	1.700	111	1.603	96	-62
Breda	4.203	274	3.903	235	-81
Dongen	571	37	537	32	-16
Etten-Leur	1.001	65	943	57	-
Halderberge	697	45	668	40	-24
Loon op Zand	764	50	700	42	-20
Moerdijk	1.171	76	1.060	64	-85
Oosterhout	1.430	93	1.356	82	-42
Roosendaal	1.936	126	1.865	112	-50
Rucphen	498	32	475	29	-16
Woensdrecht	559	36	528	32	-23
Zundert	764	50	684	41	-48
Brabantse Delta	4.556	-	4.407	-	-654
Totaal deelnemers	19.850	995	18.729	862	-1.121

*Het te bestemmen bedrag komt niet overeen met het verschil tussen de bijdrage inclusief btw. De wijziging vanuit de tweede bestuursrapportage is niet in rekening gebracht. De totstandkoming van het te verrekenen bedrag is te vinden in hoofdstuk 2 van de jaarrekening.

Resultaatbesteding

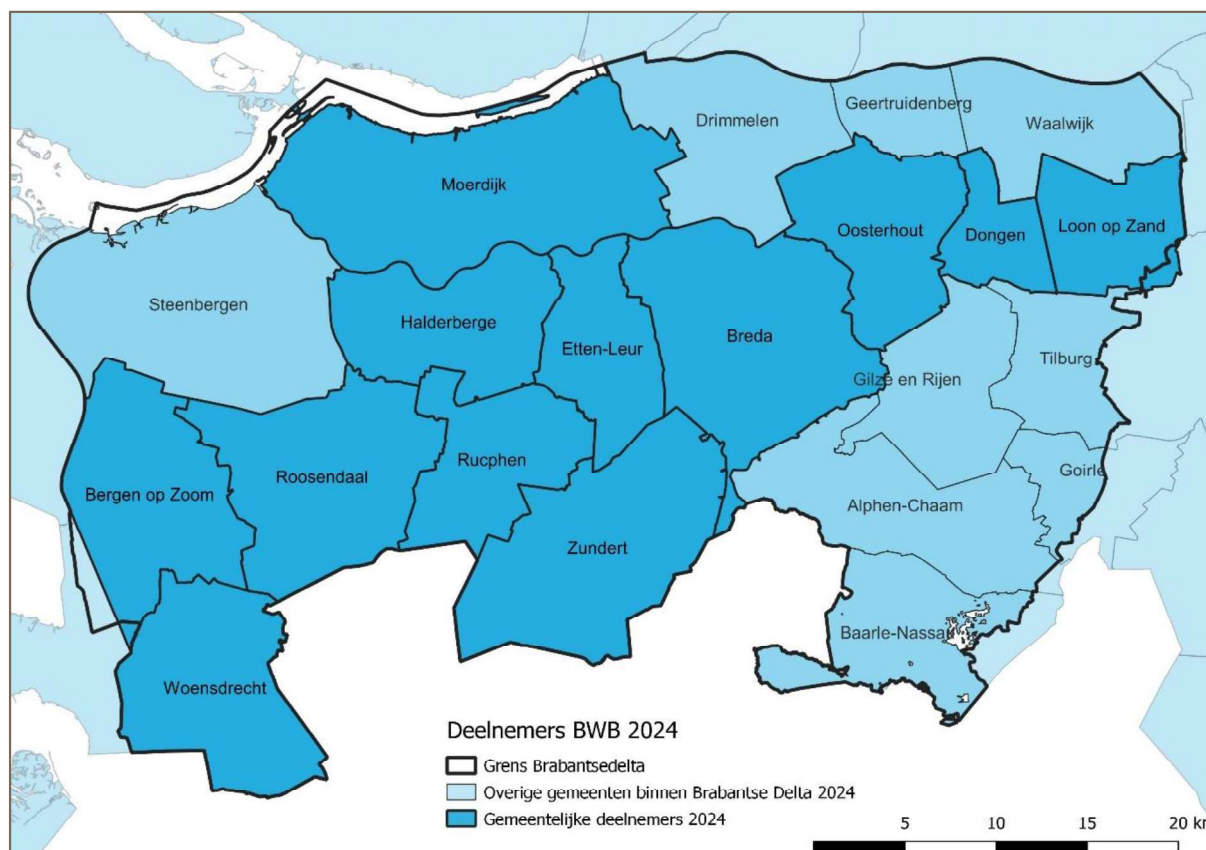
Als onderdeel van de resultaatbesteding wordt het Algemeen Bestuur voorgesteld het jaarrekeningresultaat na bestemming zijnde € 1.121.000 als volgt te besteden: € 1.121.000 te verrekenen met de deelnemers op basis van de vastgestelde kostenverdeelssystematiek.

I JAARVERSLAG 2024

ALGEMEEN

Deelnemers

In 2024 zijn belastingtaken uitgevoerd voor het Waterschap Brabantse Delta en twaalf deelnemende gemeenten, te weten Bergen op Zoom, Breda, Dongen, Etten-Leur, Halderberge, Loon op Zand, Moerdijk, Oosterhout, Roosendaal, Rucphen, Woensdrecht en Zundert.



Omzet per belastingsoort

Belastingopbrengsten biljetbedrag (× € 1.000)	Rekening 2023	Rekening 2024
Afvalstoffenheffing	81.746	88.094
BIZ (Bedrijven Investerings Zone)	920	906
Forensenbelasting	80	87
Hondenbelasting	716	649
Leges	4.391	2.691
Lijkbezorgingsrechten	334	269
Marktgelden	129	122
Onroerendezaakbelastingen	153.066	161.545
Precariobelasting	1.507	1.190
Reclamebelasting	1.388	1.471
Reinigingsrecht	161	173
Rioolheffing	76.386	79.757
(Water)toeristenbelasting	7.707	9.090
Zuiveringsheffing	83.461	92.767
Verontreinigingsheffing oppervlaktewater	340	564
Watersysteemheffing	81.877	91.121
Totale belastingopbrengsten biljetbedrag	494.209	530.496

Overige opbrengsten (× € 1.000)	Rekening 2023	Rekening 2024
Vervolgingskosten	2.111	2.155
Invorderingsrente	226	297
Totale overige opbrengsten	2.337	2.452

De gepresenteerde cijfers zijn overgenomen uit de eindverantwoordingen zoals deze zijn verstrekt aan de afzonderlijke deelnemers.

PROGRAMMAVERANTWOORDING

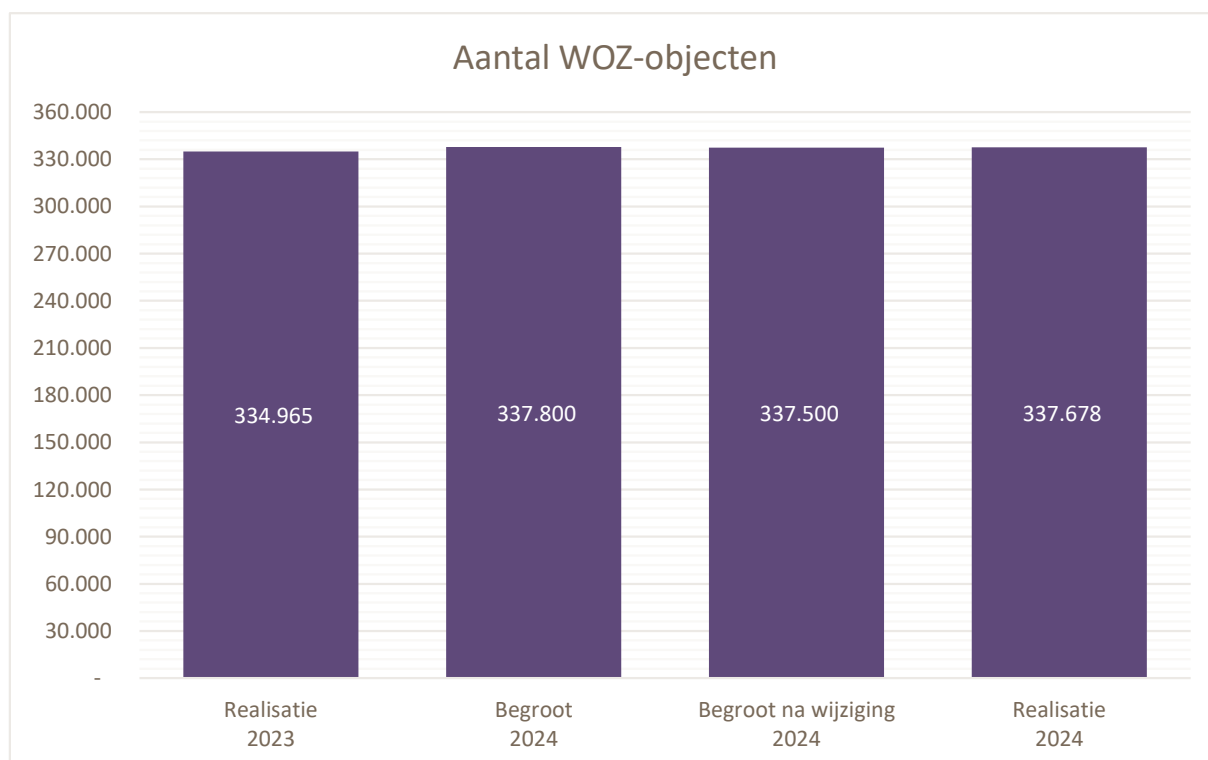
Programma 1 – Waarderen

1. Algemeen

De BWB voert voor haar gemeentelijke deelnemers onder meer de Wet Waardering Onroerende Zaken (de Wet WOZ) uit. Binnen het programma Waarderen vindt onder andere de permanente marktanalyse plaats, worden objecten gewaardeerd en worden bezwaren en beroepszaken met betrekking tot de WOZ behandeld. De uitvoering van de activiteiten moet voldoen aan de Wet WOZ en aan het toetsingskader en de richtlijnen van de Waarderingskamer, de landelijke toezichthouder op de uitvoering van de Wet WOZ.

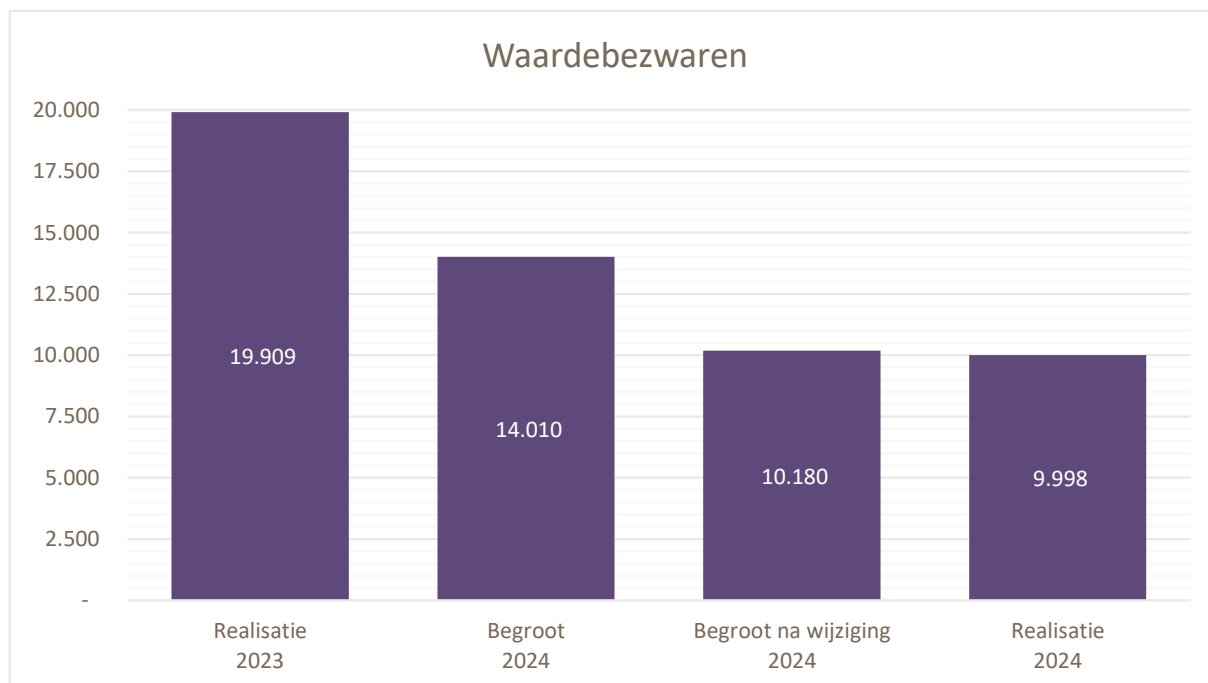
2. Cijfers in beeld

WOZ-objecten



Het aantal WOZ-objecten vertoont een lichte afwijking ten opzichte van de raming na wijziging; de raming is nauwkeurig geweest. De lichte afwijking kan worden toegerekend aan afwijkingen in de autonome groei (oplevering en ingebruikname nieuwbouw).

Waardebezwaren



Het werkelijke aantal bezwaren tegen de vastgestelde WOZ-waarde over het belastingjaar 2024 is uitgekomen op 9.998 waardebezwaren. Dit is lager dan de begrote aantallen en eveneens aanzienlijk lager dan het resultaat van het jaar 2023. Dit is in lijn met het landelijke beeld; waar er in 2023 (landelijk) 627.000 bezwaren zijn ingediend, is dat aantal in 2024 circa 350.000. Deze sterke daling (-44%) van het aantal WOZ-bezwaren in 2024 kent twee belangrijke oorzaken.

In de eerste plaats de ontwikkelingen op de vastgoedmarkt in de periode 2023 - 2024 waardoor de WOZ-waardes minder sterk zijn gestegen (in het beheersgebied van de BWB voor woningen gemiddeld met circa 5,6% ten opzichte van 14% de vorige waardeperiode).

Als tweede oorzaak is de rol van de no-cure-no-pay-bureaus (NCNP's) aan te wijzen die door veranderde wetgeving hun verdienmodel aanzienlijk hebben zien versoberen waardoor het minder lucratief is geweest om bezwaarprocedures te starten. Ook dit sluit aan op het landelijke beeld; uit onderzoek van de Waarderingskamer blijkt dat de NCNP's landelijk circa 50% minder bezwaarschriften hebben ingediend in 2024 ten opzichte van 2023.

Eind december was het overgrote deel van de bezwaren afgewikkeld. Op grond van de regelgeving is het mogelijk de uitspraak op bezwaarschriften die nog niet zijn afgedaan voor het einde van het desbetreffende belastingjaar, eenmalig met zes weken te verdagen. Van die mogelijkheid is voor enkele honderden dossiers gebruik gemaakt, daar waar dat voor de waardebezwaren 2023 nog voor circa 4.000 dossiers nodig was. Het restant bezwaren is voor half februari 2025 afgewikkeld.

Specificatie waarden	Realisatie 2024	Realisatie 2023	Realisatie 2022	Realisatie 2021
WOZ-objekten	337.678	334.965	321.033	315.773
Objecten onder bezwaar	9.998	19.909	8.246	*10.934
% aandeel bezwaren t.o.v. WOZ-objekten	3,0%	5,9%	2,6%	3,5%
% mutatie bezwaren t.o.v. voorgaand jaar	-/- 50%	141%	-/- 25%	16%
I - % gegrond verklaard	28%	25%	28%	38%
II - % gegrond waarbij Vermindering WOZ-waarde met >10%	10%	8%	16%	13%
II / I	35%	31%	59%	34%
Objecten onder bezwaar ingediend door NCNP	6.287	10.728	4.646	4.756
% NCNP t.o.v. alle objecten onder bezwaar	63%	54%	56%	44%
Proceskostenvergoeding boekjaar	€ 677.000	€ 937.000	€ 1.011.200	€ 601.500
Beroepszaken over hetzelfde heffingsjaar	150	660	173	103

*Exclusief bezwaren die voortvloeien uit het project Waarden op Gebruiksoppervlakte.

In het 'verdienmodel' voor de NCNP's is in 2024 een kentering gekomen, zij het dat dat met de nodige horten en stoten is gegaan. Per 1 januari 2024 is wetgeving in werking getreden waarbij de proceskostenvergoeding voor de NCNP's met 75% neerwaarts is bijgesteld. Tevens is bepaald dat de uit te keren proceskostenvergoeding wordt uitbetaald aan de belastingplichtige zelf en niet aan de NCNP, zoals voorheen het geval was. Niet alleen is dus het uit te keren bedrag aangepast, ook is het voor de NCNP's lastiger om de uitgekeerde proceskostenvergoeding op de eigen rekening te krijgen.

Op 12 juli 2024 heeft de Hoge Raad evenwel een arrest gewezen waardoor de uit te betalen proceskostenvergoeding in belastingzaken weer opwaarts diende te worden aangepast; in een zaak die was aangespannen waarin werd betoogd dat een lagere vergoeding in belastingprocedures in strijd zou kunnen zijn met het non-discriminatiebeginsel. Dit arrest heeft ertoe geleid dat vanaf 12 juli tot einde 2024 weer een hogere uitkering in bezwaar aan proceskosten diende te worden vergoed.

Inmiddels is per 1 januari 2025 door wetgeving dit gebrek hersteld een is de door de wetgever per 1 januari 2024 beoogde regeling weer hersteld. Het is inmiddels duidelijk dat ook daar weer procedures tegen zijn aangespannen; zodat niet te voorzien is hoe lang de per 1 januari 2025 in werking getreden regeling stand zal houden.

De BWB volgt de ontwikkelingen op de voet en voert en zet zich via de VNG en andere platformen in om te bewerkstellingen dat de vergoeding van proceskosten voor de NCNP's zo laag mogelijk blijft.

Met het afdoen van de bezwaarschriften komt ook meer inzicht in het aantal beroepsprocedures; ultimo 2024 waren voor circa 150 objecten beroepsprocedures voor het belastingjaar 2024 ingediend bij de rechtbank, hoofdzakelijk door NCNP's.

Van voorgaande jaren staan momenteel voor nog 367 objecten dossiers open waarin nog proceshandelingen moeten worden verricht of waarin nog een uitspraak wordt verwacht. De rechtbank is sinds geruime tijd bezig met een inhaalslag voor deze oude zaken, maar nog steeds staan er zaken van 2022 open die nog op zitting moeten komen.

Helaas vragen beroepsprocedures per dossier wel een forse tijdsbesteding, op grond van meting ongeveer 20 uur per beroepsprocedure (inclusief de mondelinge behandeling bij de rechtbank).

3. Wat hebben we bereikt?

De Waarderingskamer heeft in 2024 de vragenlijsten voor het hele WOZ-proces op diverse momenten in het jaar beoordeeld, met een positieve uitkomst. Daarnaast heeft een zogenaamd '(Breed) Onderzoek naar de uitvoering en interne beheersing van het WOZ-proces' plaatsgevonden voor de gehele BWB; dit heeft geresulteerd in een verhoging van de beoordeling van de BWB van het predicaat 'goed' (4 sterren) naar de hoogst mogelijke score 'zeer goed' (5 sterren). Daarmee is vastgesteld dat de BWB meerjarig en op hoog kwaliteitsniveau het WOZ-proces uitvoert. Iets om trots op te zijn en om alle inspanning erop te richten deze 5 sterren vast te houden. We zullen over de maatregelen om dat te bewerkstelligen meer informatie verschaffen in de bestuursrapportages 2025.

Daarnaast is in december 2024 een onderzoek naar de kwaliteit van de WOZ-taxaties met waardepeildatum 1 januari 2024, ten behoeve van de verzending van de WOZ-beschikkingen in 2025, uitgevoerd. De uitkomst van dit onderzoek is eveneens positief. In december 2024 heeft de BWB voor alle gemeenten de toestemming ontvangen om de beschikkingen 2025 te verzenden.

In de begroting 2024 zijn de volgende KPI's opgenomen voor dit programma:

Prestatie-indicator	Doelstelling	Resultaat
Oordeel waarderingskamer	Algemeen oordeel 'GOED' van de Waarderingskamer	Voldaan
Tijdige waardebeoordeling woningen en niet woningen ten behoeve van jaarlijkse herwaardering conform norm WAKA	WOZ-waardebeoordeling - per 1 december 90% gereed - uiterlijk 1 februari 98% gecontroleerd en gereed	Ja Ja

Juiste WOZ-waardebepaling	1. het aantal WOZ-objecten waarbij de waarde met >10% wordt aangepast t.o.v. de initiële vastgestelde WOZ-waarde. Wordt door Waka als fout aangemerkt. <table><tr><td>Woningen</td><td>Niet woningen</td></tr><tr><td>>10%</td><td>>10%</td></tr></table> 2. het aantal WOZ-objecten waarbij de waarde wordt verlaagd t.o.v. het totale aantal WOZ-objecten <table><tr><td>Woningen</td><td>Niet woningen</td></tr><tr><td>1%</td><td>2%</td></tr></table>	Woningen	Niet woningen	>10%	>10%	Woningen	Niet woningen	1%	2%	1. Woningen 1.081 Niet-woningen 464 2. Woningen 1% Niet-woningen 2%
Woningen	Niet woningen									
>10%	>10%									
Woningen	Niet woningen									
1%	2%									
Afhandeling WOZ-bezwaren	Op 1 december van ieder jaar is 95% van de waarde bezwaren afgehandeld, voor zover deze bezwaren betrekking hebben op dat jaar en in dat jaar zijn ingediend.	Voldaan								

Elke waardebepaling waarbij de waarde met meer dan 10% wordt aangepast is naar het oordeel van de Waarderingskamer fout. Ten opzichte van het totale aantal objecten is de relatieve afwijking beperkt (woningen 306.030 = 0,35% en voor niet woningen 464 = 1,6%).

4. Wat hebben we daarvoor gedaan?

De Waarderingskamer heeft een Waarderingsinstructie opgesteld, waarin het accent op de interne beheersing en kwaliteitszorg van alle WOZ-werkzaamheden ligt. Deze kwaliteitszorg betekent dat op basis van sturingsinformatie aantoonbaar conclusies getrokken moeten worden over: de kwaliteit van de WOZ-waarden, de kwaliteit van de onderliggende gegevens, de gebruikte systemen, de contacten met belanghebbenden, enzovoort. Indien nodig moeten deze conclusies leiden tot maatregelen om de kwaliteit te verbeteren.

De ondersteuning van deze kwaliteitszorg gebeurt met beoordelingsprotocollen, zelfevaluaties en controles. Uit de door de Waarderingskamer in 2024 uitgevoerde inspecties komen geen noemenswaardige aanbevelingen. Wel wordt duidelijk dat de controles van de Waarderingskamer zich meer en meer toespitsen op de relatie tussen diverse basisregistraties (die hoofdzakelijk bij de gemeenten in beheer zijn) en de L(andelijke) V(oorziening)-WOZ (waar de BWB verantwoordelijk voor is).

Dit zal de komende jaren meer en intenser contact vragen tussen de BWB en de deelnemers om te bereiken dat de vereiste kwaliteitsniveaus behaald worden of in stand blijven. De beoordeling van de kwaliteit van het WOZ-proces is dus niet alleen een interne BWB aangelegenheid, maar hangt mede af van de kwaliteit van de gemeentelijke basisregistraties.

Naast de behandeling van WOZ-bezwaren en beroepen is er in 2024 weer veel aandacht geweest voor procesverbeteringen. De inzet van het vervaardigen van uitspraken via robotisering is uitgebreid zodat naast de woningbezwaren ook een deel van de uitspraken voor niet-woningen gerobotiseerd wordt vervaardigd. Het robotiseren is een puur administratief proces; er vindt van ieder bezwaar altijd een taxatietechnische beoordeling plaats. Het inboeken van bezwaren is in 2024 verder geautomatiseerd, zodat sneller kon worden begonnen met het afdoen van bezwaren.

5. Wat heeft het gekost?

Omschrijving (× € 1.000)	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten	5.820	5.531	5.747	216 N
Loonkosten huidig personeel	4.230	4.226	3.486	
Inhuur personeel	-	-	1.074	
Beheer WOZ-administratie	360	340	318	
Taxeren en herwaarderen	170	205	187	
Griffie en proceskosten waarderen	1.060	760	682	
Baten	-	-	-	-
Saldo Waarderen	5.820	5.531	5.747	216 N

Voor een verdere toelichting op de cijfers wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 2. Toelichting overzicht baten en lasten op pagina 46. Voor de personeelskosten wordt verwezen naar pagina 51.

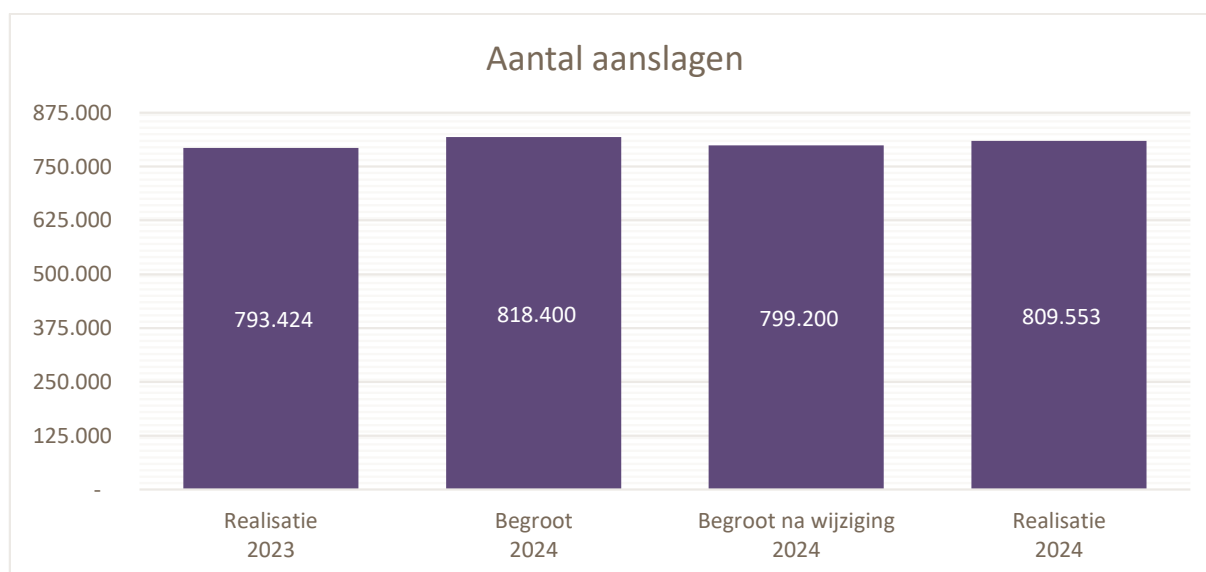
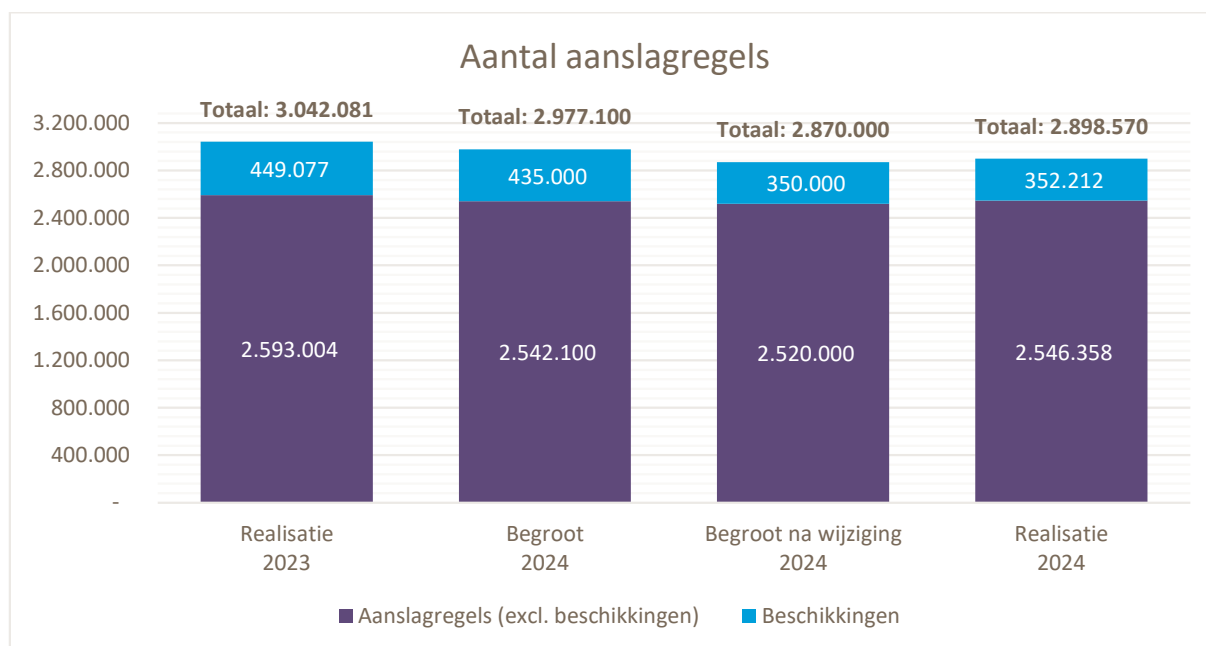
Programma 2 – Heffen

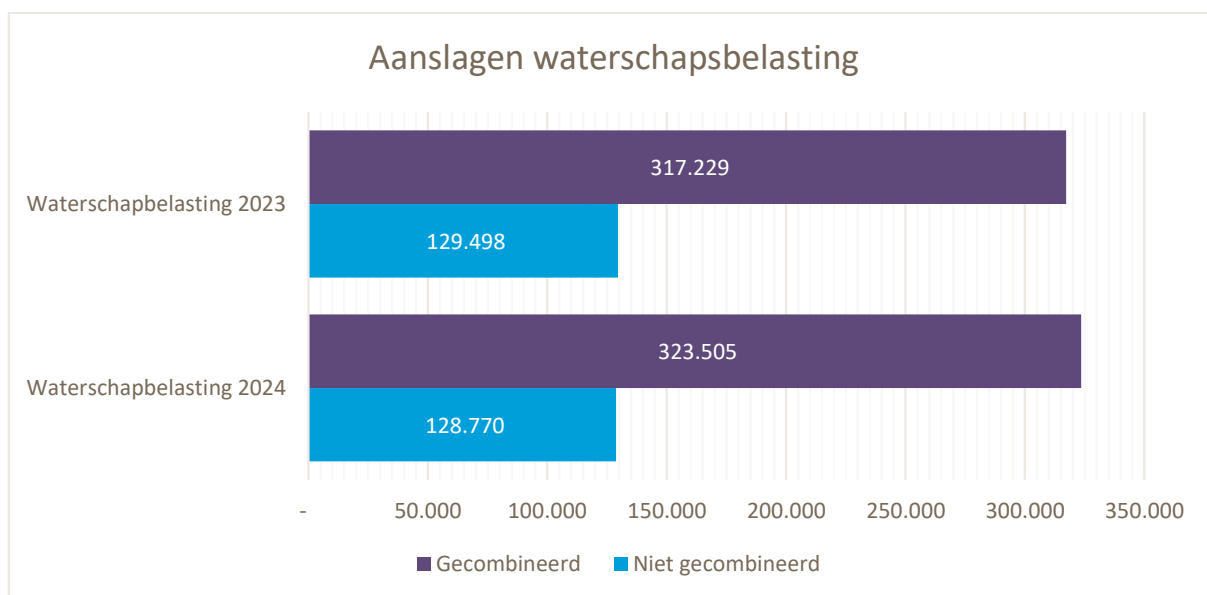
1. Algemeen

Doelstelling van het programma Heffen is om ervoor te zorgen dat er een optimale koppeling wordt onderhouden met alle noodzakelijke basisregistraties (onder andere BRP / NHR / Kadaster) en andere gegevensbronnen, van gemeenten en Waterschap (bijvoorbeeld de waterbank). Met het adequaat eenmalig registreren van deze gegevens wordt er vervolgens een efficiënte en effectieve aanslagoplegging voor onze deelnemers bereikt.

2. Cijfers in beeld

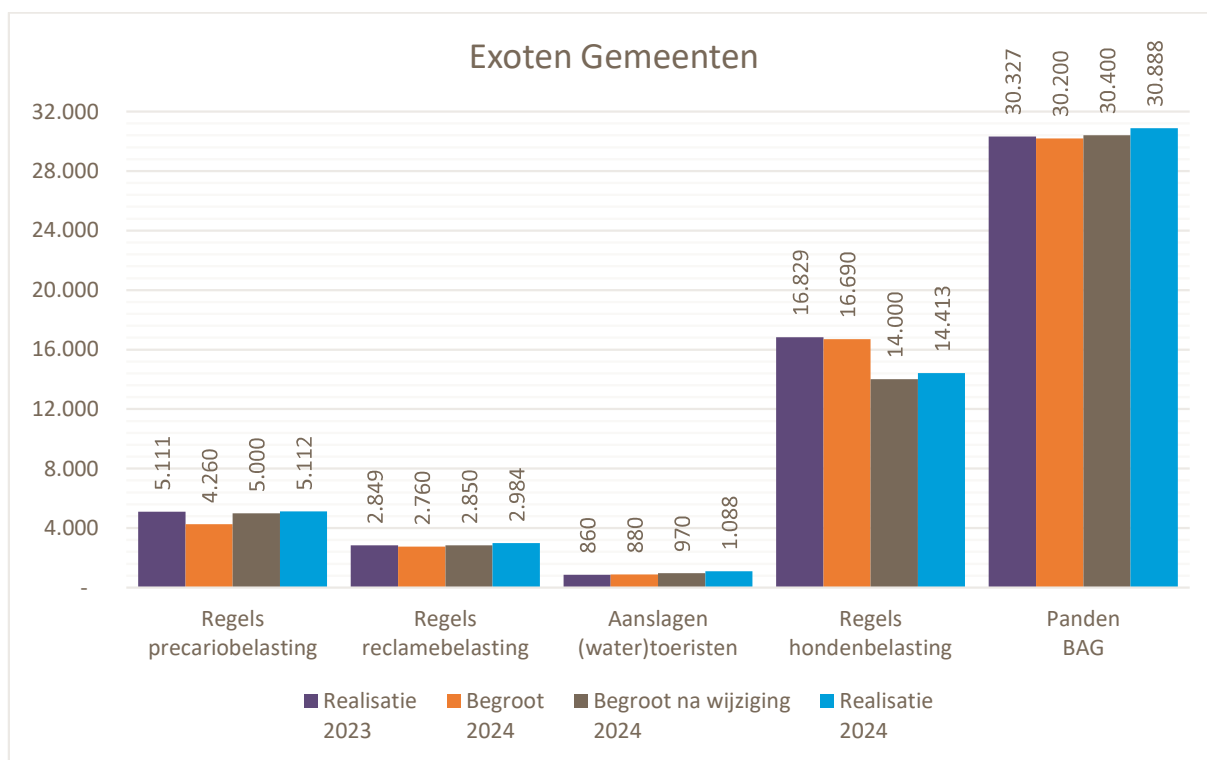
Aanslag(regels)



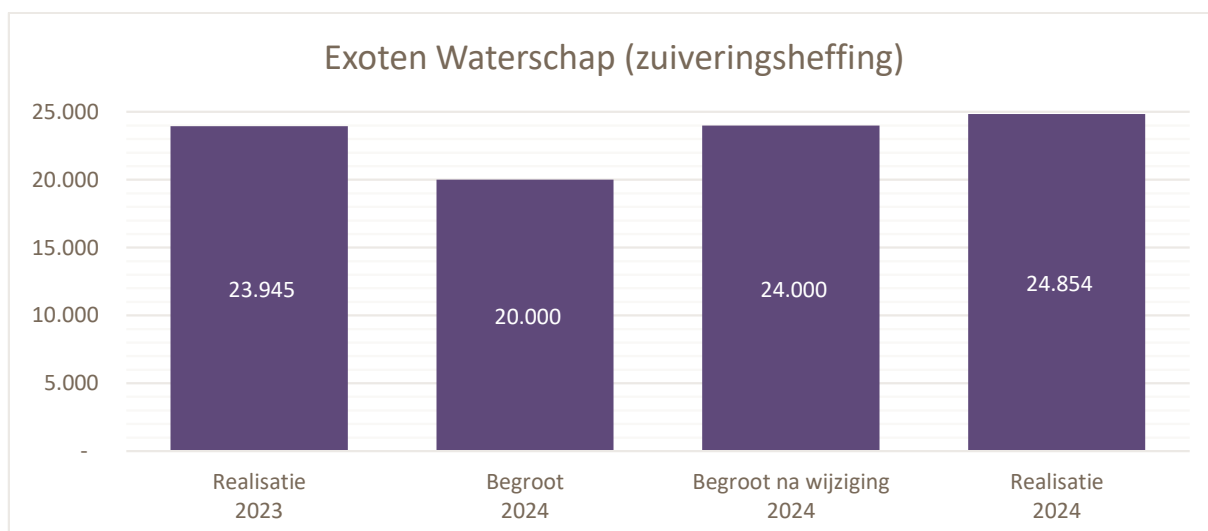


Door een structurele optimalisatie van het proces worden er eerder aanslagen verstuurd en is er ook meer gecombineerd dan het vorige jaar.

Exoten

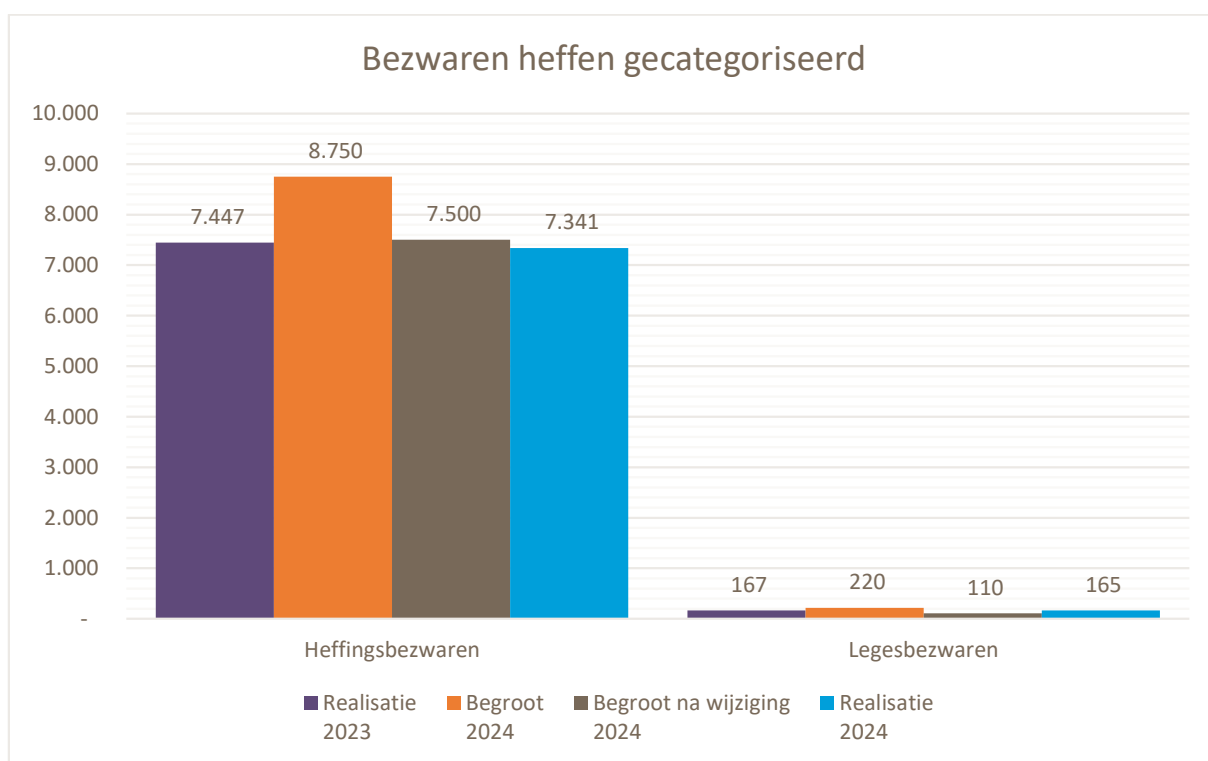


Ten aanzien van de belastingsoorten vallend onder de exoten kan worden opgemerkt dat de realisatie niet of nauwelijks afwijkt van de begrote aantallen na wijziging 2024.



Door procesoptimalisatie zijn het afgelopen jaar meer aanslagregels opgelegd.

Heffingsbezwaren



Ten opzichte van het vorige jaar heeft er een hele kleine daling in het aantal heffingsbezwaren plaats gevonden. De heeft onder andere te maken met het sinds 2023 veranderd inboekproces waardoor potentiële bezwaren aan de voorkant gelijk worden getackeld en deze uiteindelijk niet als bezwaar worden ingeboekt maar snel administratief worden afgehandeld en aan de kwaliteit van onze data waardoor er minder bezwaar wordt gemaakt.

3. Wat hebben we bereikt?

We hebben door het meervoudig gebruik van onze gegevens zoveel mogelijk geprobeerd de aanslagregels te combineren voor zover dit op grond van de diverse verordeningen van onze deelnemers mogelijk was. Daarnaast zijn bij de totstandkoming van de aanslagoplegging de mogelijkheden bekeken om processen te vereenvoudigen, en waar mogelijk efficiency behaald kon worden.

In de begroting 2024 zijn de volgende KPI's opgenomen voor dit programma:

Prestatie-indicator	Doelstelling	Resultaat
Tijdige aanslagoplegging	95% van de aanslagen (inclusief waardebeschikking) is uiterlijk in februari door middel van een gecombineerde aanslag, opgelegd voor het huidige belastingjaar.	96%
Tijdige afhandeling	97% van de gecombineerde opgelegde aanslagen is binnen 12 maanden na datum aanslag afgehandeld. Afgehandeld = saldo € 0,00. (Opgelegd -/- Betaald -/- Verminderd -/- Vernietigd -/- Kwijtschelding -/- Oninbaar)	97,2%,
Afhandeling heffingsbezwaren	% tijdige afhandeling bezwaren. 1. 95,0% bezwaren ingediend in belastingjaar voor half november zijn afgewerkt op 31 december. 2. 75,0% bezwaren ingediend in de periode 15 november – 31 december zijn binnen 6 weken afgewerkt.	1. 95,6% 2. 87,0%

4. Wat hebben we daarvoor gedaan?

Het afgelopen jaar hebben we getracht om alle gegevens te verwerken en actueel te houden. Op sommige onderdelen hebben we kunnen optimaliseren waardoor we eerder hebben kunnen aanslaan en actueler zijn qua data.

5. Wat heeft het gekost?

Omschrijving (× € 1.000)	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten	2.551	2.505	2.494	11 V
Loonkosten huidig personeel	2.342	2.282	2.209	
Inhuur personeel	-	-	76	
Kosten BAG	45	45	41	
(Controle)kosten gegevensbeheer	147	161	158	
Griffie- en proceskosten heffen	17	17	10	
Baten	-	-	-	-
Saldo Heffen	2.551	2.505	2.494	11 V

Voor een verdere toelichting op de cijfers wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 2.Toelichting overzicht baten en lasten op pagina 46. Voor de personeelskosten wordt verwezen naar pagina 51.

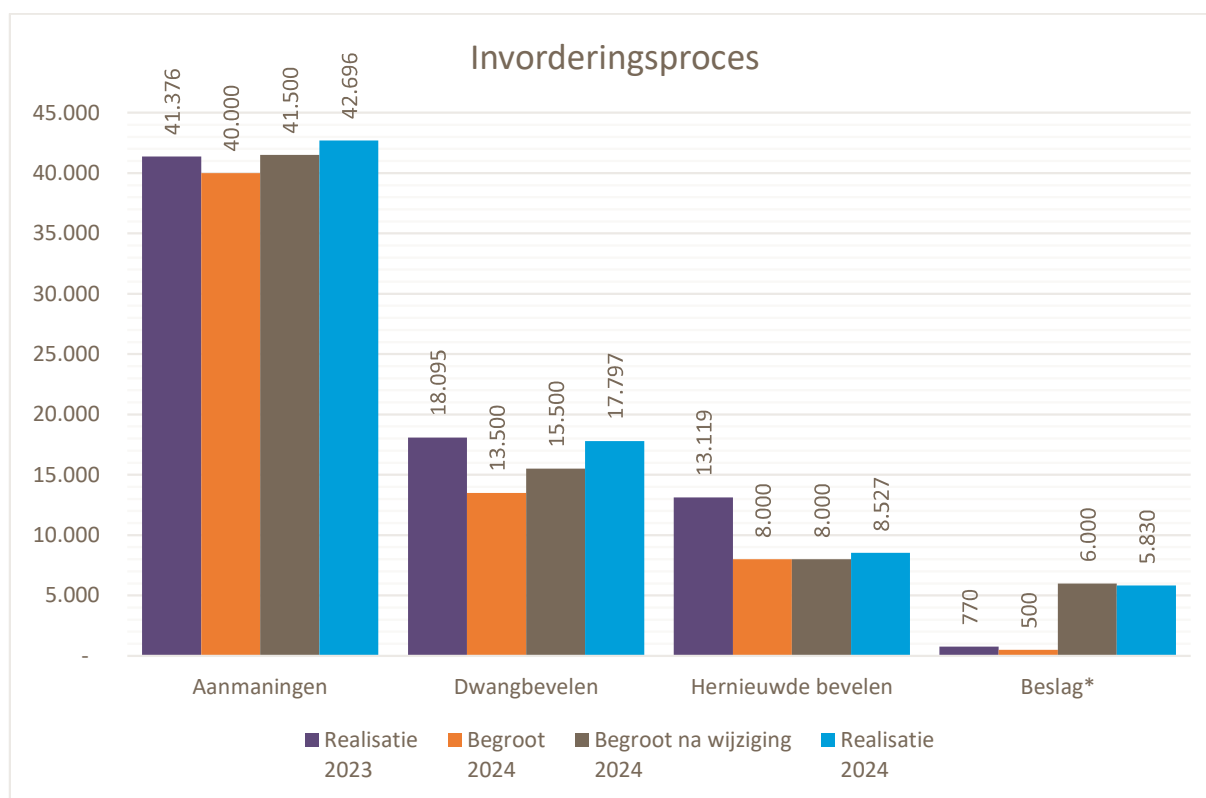
Programma 3 – Invordering

1. Algemeen

De BWB draagt zorg voor het volledige proces van Invordering. Dit omvat taken zoals het verwerken van betalingen, het leggen van beslagen en, indien nodig, het uitvoeren van executieverkoop. Daarnaast omvat het programma Invordering ook de behandeling van kwijtscheldingsverzoeken, bezwaar- en beroepsprocedures, schuldhulpverleningstrajecten en faillissementsaanvragen.

2. Cijfers in beeld

Invorderingsproces



*In de jaarrekening van 2023 werd aangegeven dat de zogenaamde vereenvoudigde derdenbeslagen (loonvorderingen en betalingsvorderingen) niet waren opgenomen in de tellingen bij beslag. In 2024 zijn deze aantallen wél volledig meegenomen in het overzicht, zowel bij de realisatie als bij de begroting na wijziging. Hierdoor wijken de cijfers af van de jaarrekening van 2023. Dit sluit aan bij de inspanningen om de verslaglegging verder te verfijnen en een completer beeld van de invorderingsprocessen te geven.

Conform de planning worden wekelijks aanmaningen en tweewekelijks postdwangbevelen aangemaakt en verstuurd, met enkele uitzonderingen, zoals rond de belastingaanslagoplegging in februari en mei. Het overzicht bevat de aantallen die in 2024 zijn gegenereerd en verstuurd, en hebben betrekking op meerdere belastingjaren.

Het jaar 2024 was het eerste volledige "normale" jaar na de coronapandemie en de implementatie van het nieuwe belastingpakket. Hierdoor waren de gerealiseerde aantallen op sommige onderdelen afwijkend van de begroting. De cijfers in 2024 bieden een beter inzicht en basis voor een meer voorspelbare en nauwkeurige begroting in de komende jaren.

3. Wat hebben we bereikt?

In 2024 is verdere vooruitgang geboekt in het invorderingsproces. Eerder ontstane achterstanden, met name op het gebied van beslagen, zijn volledig ingelopen. De aanmaningen, dwangbevelen en hernieuwde bevelen zijn volgens planning verzonden, en de verwerking van kwijtscheldingsverzoeken en schuldhelpverleningsaanvragen is tijdig uitgevoerd. Hiermee hebben we onze dienstverlening voortgezet zoals gepland.

Na het inlopen van achterstanden in voorgaande jaren op het gebied van aanmaningen, dwangbevelen en hernieuwde bevelen, is in 2024 de achterstand op het gebied van beslagen volledig ingelopen. Dit heeft niet alleen geleid tot een efficiënter invorderingsproces, maar heeft ook bijgedragen aan een aanzienlijke afname van het aantal openstaande vorderingen.

Daarnaast hebben we opnieuw stappen gezet in het versterken van sociaal incasseren. Dit omvatte verbeteringen in onze correspondentie en communicatie binnen het invorderingsproces en een gerichte inzet van deurwaarders. Het doel blijft om belastingplichtigen die niet reageren te bewegen contact met ons op te nemen.

De focus in 2024 lag op het verder verfijnen van onze processen en het gebruik van de inzichten uit voorgaande jaren om een toekomstbestendige, mensgerichte invorderingsstrategie te realiseren. Ook de komende jaren blijft onze focus hierop gericht.

In de begroting 2024 zijn de volgende KPI's opgenomen voor dit programma:

Prestatie-indicator	Doelstelling	Resultaat
Oninbaar	5 jaar na datum aanslag bedraagt het % oninbaar, t.o.v. het bedrag aan opgelegde aanslagen, maximaal 0,80%	0,25% (2020)
Tijdige betaling aanslag	% openstaand 2 jaar na datum aanslag $\leq$ 0,50% Berekening % = openstaand bedrag x-jaar t.o.v. bruto opgelegd x-jaar. O.b.v. datum aanslag en niet belastingjaar.	0,47% (2022)
Afhandeling kwijtscheldingsverzoeken	80,0% van de kwijtscheldingsverzoeken is < 16 weken afgehandeld.	71,5%

De doelstelling van 80% binnen 16 weken is niet volledig behaald doordat de meeste kwijtscheldingsverzoeken binnenkomen rond twee piekmomenten: na de aanslagoplegging eind februari (combi-aanslagen) en eind mei (waterschapsaanslagen). Dit zorgt tijdelijk voor een hoge werkvoorraad. We zijn afhankelijk van de tijdige aanlevering van aanvullende informatie door belastingplichtigen, extra capaciteit inzetten zal de doorlooptijd niet verkorten.

4. Wat hebben we daarvoor gedaan?

In 2024 hebben we verdere stappen gezet in het verbeteren van het invorderingsproces. Waar in voorgaande jaren de focus lag op het herstellen van systeemtechnische mogelijkheden en het inzetten van alle wettelijk toegestane invorderingsmiddelen, zijn deze processen inmiddels volledig geïntegreerd en operationeel.

Sinds de hervatting van het informatiegestuurd werken in juli 2023, wordt op basis van beschikbare gegevens zoals van het UWV, RDW, Kadaster en de Belastingdienst, effectief beoordeeld welke (vervolg)stappen noodzakelijk zijn in het invorderingsproces. Dit proces, dat voorheen gebruikmaakte van een afzonderlijk softwarepakket, is nu volledig geïntegreerd in de nieuwe belastingsoftware inclusief de benodigde koppelingen met de bronhouders.

In 2024 is de achterstand in openstaande belastingaanslagen verder ingelopen. Dit betreft achterstanden die zijn ontstaan tijdens de coronaperiode en de overgang naar het nieuwe belastingstelsel. Door de inzet van extra invorderingsmiddelen, waaronder het leggen van beslagen, is deze achterstand in 2024 volledig weggewerkt.

Met de afronding van dit inhaalslagjaar kunnen we ons vanaf 2025 richten op een stabiel en beter voorspelbaar invorderingsproces, met blijvende aandacht voor het sociaal incasseren.

5. Wat heeft het gekost?

Omschrijving (× € 1.000)	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Lasten	2.388	2.270	2.256	14 V
Loonkosten huidig personeel	2.165	2.080	2.080	
Inhuur personeel	-	-	-	
Financiële invordering	164	126	114	
Dwanginvordering	59	64	62	
Baten	-	-	-	-
Saldo Invordering	2.388	2.270	2.256	14 V

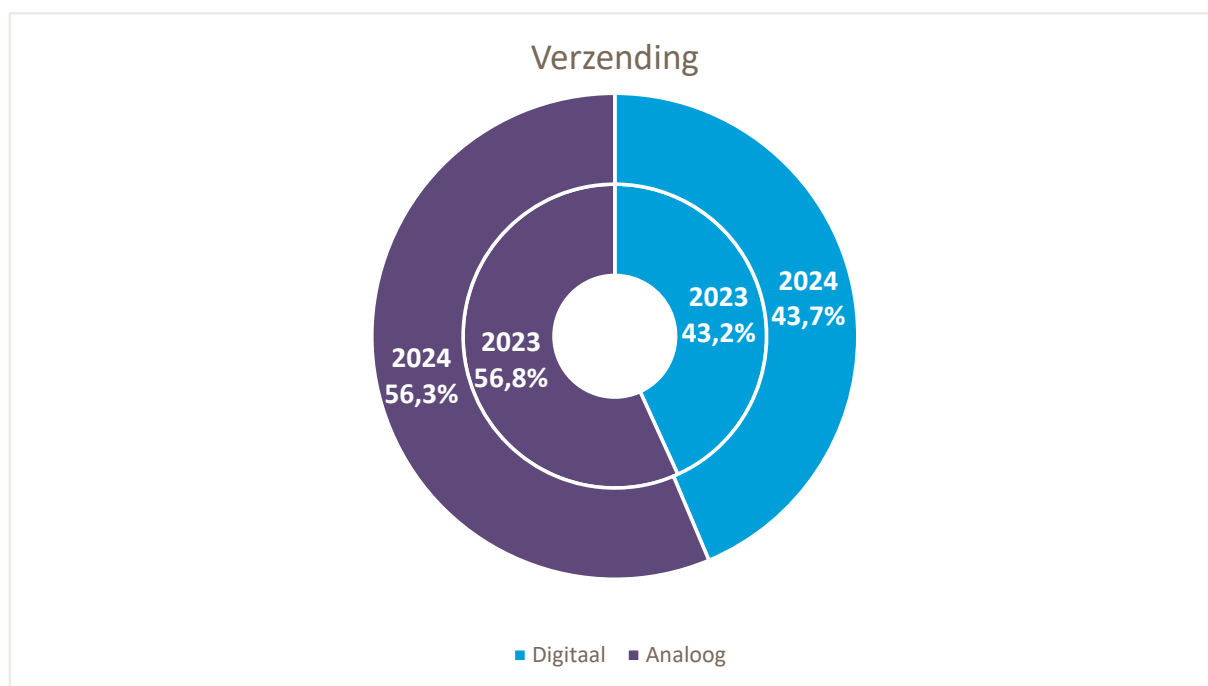
Voor een verdere toelichting op de cijfers wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 2.Toelichting overzicht baten en lasten op pagina 46. Voor de personeelskosten wordt verwezen naar pagina 51.

Overhead en overige – Directie en bedrijfsvoering

1. Algemeen

Binnen dit onderdeel zijn de directie en de afdeling ondersteuning, en daarmee alle overige ondersteunende activiteiten ten behoeve van het primaire proces, ondergebracht. Hieronder vallen onder meer de taken met betrekking tot ICT, facilitair, interne controle, beleid, inkoop, financiën, communicatie en de HRM werkzaamheden. Het cluster HRM wordt rechtstreeks door de directeur aangestuurd.

2. Cijfers in beeld



Het aandeel in de digitale verzending neemt toe ten opzichte van het analoge aandeel. Dat komt omdat naar verhouding steeds meer inwoners gebruik maken van MijnOverheid en dat heeft ook effect op de BWB. Voor de BWB is deze ontwikkeling prettig, want de kosten zijn dusdanig opgebouwd dat BWB wel de kosten draagt voor de analoge verzending, maar niet voor de digitale verzending. Dit heeft ook effect op de te betalen print- en portokosten binnen de kantoorkosten.

3. Wat hebben we bereikt?

Herinrichting gebouw

In 2024 zijn de voorbereidingen en eerste werkzaamheden uitgevoerd in de herinrichting van het gebouw van de BWB. In de herinrichting worden een aantal zaken verbeterd, maar ook een aantal zaken toegevoegd om de werknemers en bezoekers van de BWB een professionele werkomgeving te bieden.

Een kleine opsomming:

- Licht- en geluidsoverlast worden verminderd;
- De kantoortuinen worden aangepast aan 'het nieuwe werken' waarin meer mogelijkheden zijn om teams-vergaderingen bij te wonen of persoonlijke gesprekken te voeren;
- De entree voor bezoekers is ingericht op de eisen van de huidige tijd;
- Er is meer groen binnen het pand aangebracht;
- Verschillende vergaderruimtes zijn geoptimaliseerd.

De werkzaamheden zullen in 2025 afgerond worden.

Werken volgens de Leanprincipes

Binnen de organisatie zijn in navolging van het jaar 2023 ook in 2024 veel medewerkers opgeleid binnen de Leanprincipes. Het doel hiervan is om medewerkers bewust te maken van de mogelijkheid om processen te verbeteren en de methodes die je hiervoor kunt gebruiken. Daarnaast is er met de medewerkers, die al wat langer opgeleid zijn in de leanprincipes, een structuur ontwikkeld waarin er samen met het managementteam gebouwd wordt aan een cultuur van continue verbetering.

HRM

Onderdeel van de reguliere bedrijfsvoering is de in-, door- en uitstroom van medewerkers. In sommige gevallen leidt de krapte op de arbeidsmarkt tot moeilijk vervulbare vacatures en moet noodgedwongen uitgeweken worden naar inhuur. Over het algemeen lukt het om de vacatures tijdelijk dan wel structureel in te vullen. In 2024 zijn acht nieuwe collega's bij de BWB in dienst getreden en vier collega's vertrokken. Via Flex West-Brabant zijn er in 2024 16 mensen ingehuurd.

Het verzuimpercentage bedroeg het afgelopen jaar 4,5%. De BWB heeft het verzuimpercentage naar beneden kunnen brengen. In 2022 was het verzuimpercentage namelijk 6,9%.

4. Wat heeft het gekost?

Omschrijving (× € 1.000)	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Overhead				
Lasten	9.970	10.093	8.992	1.101 V
Personeel	3.707	3.717	3.530	
Inhuur derden	675	640	228	
Overige personele kosten	415	600	444	
Bedrijfsvoering	359	399	325	
Kantoorkosten	759	646	618	
Informatisering/automatisering	2.055	1.993	1.924	
Huisvesting	800	803	797	
Door te schuiven BTW	1.200	1.295	1.126	
Baten	225	165	295	130 V
Bijdragen loonkosten	-	-	63	
Bijdrage garantiesalarissen	85	110	112	
Bijdrage print en portokosten	115	-	8	
Bijdrage overige goederen en diensten	25	55	112	
Saldo overhead	9.745	9.928	8.697	1.231 V
Vennootschapsbelasting				
Lasten	-	-	-	-
Baten	-	-	-	-
Saldo vennootschapsbelasting	-	-	-	-
Saldo Overhead en overig	9.745	9.928	8.697	1.231 V

Voor een verdere toelichting op de cijfers wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 2.Toelichting overzicht baten en lasten op pagina 46. Voor de personeelskosten wordt verwezen naar pagina 51.

5. Beleidsindicatoren

Indicator	Eenheid	Begroting 2024 primair	Jaarrekening 2024
Formatie*	Fte	143,3 fte	143,3 fte
Bezetting*	Fte	**123,0 fte	132,1 fte
Apparaatskosten*	Totale kosten (× € 1.000)	20.815	19.495
Externe inhuur	Kosten als % van totale loonsom + externe inhuur	5,3%	11,2%
Overhead	% van totale lasten	47,9%	46,1%

* De beleidsindicatoren formatie, bezetting en apparaatskosten zijn niet aangegeven per 1.000 inwoners, zoals voorgeschreven door het BBV. Een berekening per 1.000 inwoners zou betekenen dat dit aantal nog gedeeld zou moeten worden door de inwoners van alle deelnemende gemeenten, dit zou een vertekend beeld geven. In plaats daarvan zijn deze indicatoren daarom in absolute waarden (fte/kosten) weergegeven.

** Conform BBV is de beleidsindicator bezetting voor het begrotingsjaar aangeduid als de werkelijke bezetting op 1 januari van het vorig jaar.

Dekkingsmiddelen – Directie en bedrijfsvoering

1. Algemeen

De dekkingsmiddelen vormen de basis om de uitgaven in het kader van de verschillende programmaonderdelen te dekken. In voorgaande paragrafen is per programma toegelicht, wat we in 2024 hebben bereikt. De dekkingsmiddelen bestaan uit de volgende onderdelen: bijdrage deelnemers, treasury en onvoorzien. De bijdrage van de deelnemers wordt met een vastgestelde berekeningswijze aan de deelnemers toegerekend.

2. Wat heeft het gekost?

Omschrijving (× € 1.000)	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024	Verschil
Treasury				
Lasten	6	6	6	-
Rentelasten	6	6	6	
Baten	190	470	471	1 V
Renteopbrengsten	190	470	471	
Saldo treasury	-184	-464	-465	1 V
Onvoorzien				
Lasten	80	80	-	80 V
Onvoorzien	80	80	-	
Baten	-	-	-	-
Saldo onvoorzien	80	80	-	80 V
Bijdrage deelnemers				
Lasten	-	-	-	-
Baten	20.400	19.850	19.850	-
Bijdrage deelnemers	20.400	19.850	19.850	
Saldo bijdrage deelnemers	-20.400	-19.850	-19.850	-
Saldo Dekkingsmiddelen	-20.504	-20.234	-20.315	81 V

Voor een verdere toelichting op de cijfers wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 2.Toelichting overzicht baten en lasten op pagina 46.

PARAGRAFEN

Paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risicobeheersing

Algemeen

In de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing wordt inzicht gegeven in de weerstandscapaciteit van de BWB. De weerstandscapaciteit is de mate waarin onvoorziene financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen zonder dat verandering van beleid noodzakelijk is. Om dit te kunnen beoordelen is inzicht nodig in de omvang en achtergrond van de aanwezige weerstandscapaciteit en de risico's die voor de BWB aanwezig zijn.

Inventarisatie weerstandscapaciteit

Onder weerstandscapaciteit wordt verstaan; de middelen en mogelijkheden die de organisatie heeft om onverwachte, niet-begrote kosten te kunnen dekken. Voorbeelden van deze middelen zijn het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve, de onbenutte belastingcapaciteit en de post onvoorzien die in de begroting is opgenomen.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de post onvoorzien voor € 80.000, daarnaast is bij de jaarrekening 2023 een reserve gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling.

Risicobeheersing

Om een juist beeld van de financiële positie van de BWB te krijgen, is het noodzakelijk dat helder is met welke risico's de samenwerking kan worden geconfronteerd. Onder risico wordt in dit verband verstaan 'een niet door de BWB te beïnvloeden gebeurtenis, onvoorspelbaar en onafwendbaar als deze zich voordoet, met veelal financiële of materiële gevolgen die niet specifiek af te dekken zijn'.

De BWB streeft ernaar om risico's zoveel mogelijk te ondervangen door zorgvuldigheid in de uitvoering van procedures, het treffen van beheersmaatregelen en de benodigde verzekeringen af te sluiten. Op grond van artikel 31, lid 4 van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant zijn de deelnemers verplicht er zorg voor te dragen dat de BWB te allen tijde beschikt over voldoende middelen om aan al haar verplichtingen naar derden te kunnen voldoen. Concreet betekent dit dat de risico's voor rekening van de deelnemers komen.

Risicoanalyse

Het is van belang periodiek een analyse van de risico's te maken, welke de financiële zelfstandigheid van functioneren van de samenwerking in gevaar kunnen brengen c.q. wanneer zij zich manifesteren gevolgen hebben voor de deelnemers. De risico's zoals bekend bij het opstellen van deze jaarrekening zijn toegelicht in bijlage 1.

Het totale financiële risico afgezet tegen de kans dat een dergelijk risico zich voordoet, geeft een beeld over het risicoprofiel van de BWB (Risico = Kans x Gevolg). In bijlage 1 zijn de risico's financieel vertaald. Concreet levert dit een risicoprofiel op van € 545.000.

Genoemd risicoprofiel kan/dient normaliter te worden afgedekt door de aanwezige weerstandscapaciteit van de organisatie. De weerstandscapaciteit waarover de BWB beschikt, is de in de begroting opgenomen post onvoorzien en de algemene reserve van € 200.000. Indien zich in de praktijk een risico aandient wat het weerstandsvermogen te boven gaat zal dit door de deelnemers zelf moeten worden afgedekt. In dat kader is het belangrijk dat het bestuur zich bewust is van de mogelijke risico's die horen bij de uitvoering van het beheer en het beleid van de BWB.

Financiële kengetallen

Op grond van artikel 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) dienen de op de BWB van toepassing zijnde genoemde financiële kengetallen in deze paragraaf te worden opgenomen.

Kengetallen	Realisatie 2023	Begroting primair 2024	Realisatie 2024
Netto schuldquote	-4,0%	6,5%	-3,1%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-4,0%	6,5%	-3,1%
Solvabiliteitsratio	*18,9%	0,0%	15,8%
Structurele exploitatieruimte	6,4%	0,0%	5,1%

*Gewijzigd ten opzichte van de, in de jaarrekening 2023, gepresenteerde kengetal. De aanpassing heeft betrekking op posten die onterecht als crediteur en vooruitbetaalde bedragen zijn vermeld. Deze post is met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

Voor het beheer van de ingevorderde belastingen houdt de BWB conform artikel 34 van de Gemeenschappelijke Regeling een uitsluitend daartoe bestemde rekening aan. Ten aanzien van de kengetallen wordt dan ook geen rekening gehouden met de betreffende bankrekening.

Netto schuldquote

Dit kengetal geeft inzicht in het niveau van schuldenlast van de BWB ten opzichte van de eigen middelen en geeft daarmee een indicatie van de druk van de rentelasten en aflossing op de exploitatie. Een percentage onder 90% wordt gezien als minst risicovol. De BWB zit hier ruim onder.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BWB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Het eigen vermogen wordt hiervoor afgezet tegen het vreemd vermogen. Voor de BWB betekent dit dat dit kengetal enorm kan schommelen. Voor de BWB bestaat voor bestemming het eigen vermogen in 2024 enkel uit het positieve rekeningresultaat en de algemene reserve. Bij het opstellen van de primaire begroting werd hier geen rekening mee gehouden.

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal geeft aan welke structurele ruimte de BWB heeft om de eigen lasten te kunnen dragen. Hiervoor worden de structurele baten en lasten afgezet tegen het totale saldo van de baten. Ook dit kengetal wordt sterk beïnvloed door het rekeningresultaat.

De kanttekening wordt gemaakt dat de kengetallen geen of nauwelijks strategische dan wel beleidsmatige informatiewaarde voor de BWB geven.

Paragraaf 2: Financiering

Algemeen

Op grond van de Wet Financiering Decentrale Overheden (Fido) is het opnemen van een financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening verplicht. In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is vastgelegd dat de paragraaf financiering in ieder geval de beleidsvoornemens ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille dient te bevatten. Daarnaast dient de paragraaf inzicht te geven in de rentelasten, het renteresultaat, de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend en de financieringsbehoefte.

Treasurybeheer en -beleid

De belangrijkste algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

1. Toegang tot financiële markten – Zorgen voor duurzame en betaalbare liquiditeitsvoorziening.
2. Beheersing van financiële risico's – Beperken van rente-, koers-, krediet- en liquiditeitsrisico's.
3. Efficiënt beheer van geldstromen – Minimaliseren van interne en externe beheerkosten.
4. Optimalisatie van renteresultaten – Maximaliseren van rendement op uitgezette leningen.
5. Verbetering van informatievoorziening – Ondersteunen van treasurybeleid en verantwoording.

Het treasurybeleid is erop gericht binnen de financiële mogelijkheden van de BWB een zo optimaal mogelijk rendement te verkrijgen dan wel de lasten zo veel mogelijk te reduceren. Hierbij moeten de risico's zo goed mogelijk worden beheerst.

Risicoprofiel

De financieringsfunctie van de BWB is alleen gericht op ondersteuning van haar publieke taak. Het beheer heeft uitsluitend een voorzichtig, risicomijdend karakter. Gezien de aard en activiteiten van de BWB is het risicoprofiel beperkt. Kredietrisico (oninbaarheid van geldleningen verstrekt aan derden), koersrisico en valutarisico wordt niet gelopen. Het risico van oninbaarheid van debiteuren (met betrekking tot de bedrijfsvoering) is slechts beperkt aanwezig. Het liquiditeitsrisico is zeer beperkt: de huidige en toekomstige geldstromen van de BWB zijn inzichtelijk. Dagelijks wordt het banksaldo vanaf € 0 afgeroomd in het kader van schatkistbankieren.

Renterisico

Het renterisico kan worden gedefinieerd als de mate waarin het saldo van de rentelasten en rentebaten verandert door wijziging in het rentepercentage op leningen en uitzettingen met een rente typische looptijd van één jaar of langer. De doelstelling is om zoveel mogelijk spreiding in de looptijden van leningen aan te brengen om zo het renterisico gelijkmatig over de jaren te verspreiden.

Omschrijving (× € 1.000)	Begroot 2024 primair	Realisatie 2024
A Renterisico	150	150
Renteherziening	-	-
Aflossing	150	150
B Rente risiconorm	4.163	3.899
Begrotingstotaal	20.815	19.495
Percentage voor berekening norm	20%	20%
C Ruimte onder risiconorm (B-A)	4.013	3.749

De wettelijk vastgestelde renterisiconorm van 20% houdt in dat in enig jaar de aflossing van de lange schuld niet hoger mag zijn dan 20% van het begrotingstotaal. Uit de hiervoor opgestelde berekening blijkt dat de BWB in 2024 geen renterisico heeft gelopen.

Kasgeldlimiet

Voor het bepalen van de liquiditeitspositie is de zogenaamde kasgeldlimiet belangrijk. Hieronder wordt verstaan het bedrag dat maximaal als kasgeld mag worden opgenomen. Dit bedrag wordt berekend door middel van een door het Ministerie van Financiën vastgesteld percentage van 8,2% te vermenigvuldigen met het totaal van de jaarbegroting van de BWB bij aanvang van het jaar. Bij overschrijding van dit limiet moet er in langlopende financieringsmiddelen worden voorzien. Voor de berekening van de kasgeldlimiet is een modelstaat voorgeschreven. Hieronder is deze staat volgens de laatst bekende gegevens ingevuld.

Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (× € 1.000)	Vlottende schuld	Vlottende middelen	Netto vlottende schuld of overschot
A. Gemiddeld vlottend overschot	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 1	-	4.132	4.132
Ultimo kwartaal 2	-	4.506	4.506
Ultimo kwartaal 3	-	5.317	5.317
Ultimo kwartaal 4	-	3.582	3.582
B. Berekening kasgeldlimiet			1.707
Begrotingstotaal (primair)			20.815
Percentage regeling			8,2%
C. Ruimte onder kasgeldlimiet			6.091
Gemiddeld vlottend overschot (A)			4.384
Kasgeldlimiet (B)			1.707

Voor de BWB bedraagt de kasgeldlimiet over het jaar 2024 € 1.707.000. Gelet op het gemiddelde netto vlottende overschot aan financieringsmiddelen bedraagt de ruimte onder de kasgeldlimiet voor dit jaar ruim € 6.091.000.

Voor het beheer van de ingevorderde belastingen houdt de BWB conform artikel 34 van de Gemeenschappelijke Regeling een uitsluitend daartoe bestemde rekening aan. In het kasgeldlimiet wordt dan ook geen rekening gehouden met de betreffende bankrekening.

Renteresultaat Treasury

In deze paragraaf wordt ook inzicht gegeven in de rentelasten, het renteresultaat en de wijze waarop rente wordt toegerekend aan investeringen. Ter verkrijging van dit inzicht is onderstaand overzicht opgesteld.

Omschrijving (× € 1.000)	2024
A Externe rentelasten over korte en lange financiering	-6
B Externe rentebaten	471
Saldo externe rentebaten	465
C Interne eigen rente	-
D Toerekening rente via renteomslag	-
Renteresultaat op taakveld treasury	465

Het bedrag boven de drempel van 2,00% van het jaarlijkse begrotingstotaal of alles boven € 1.000.000 dient gestort te worden bij het Rijk als zijnde een rekeningcourant verhouding. Als gevolg van de rentestijging die wordt vergoed over het schatkistbankieren (deze is gekoppeld aan de Euro Short Term Rate) ontvangen we nu meer rentebaten waar in de begroting geen rekening mee is gehouden.

Paragraaf 3: Bedrijfsvoering

Personeel

Organisatie

Op basis van de strategische personeelsplanning heeft de BWB inzichtelijk gemaakt wat de komende jaren de uitstroom van haar medewerkers gaat zijn. Elk jaar kijken we of er aanpassingen nodig zijn. De kritische functies zijn in beeld gebracht en waar nodig wordt tijdig actie ondernomen. Dit om te zorgen dat de kennis behouden wordt en de vacatures tijdig zijn ingevuld.

De krapte op de arbeidsmarkt is een aanhoudend probleem, ook in 2024 hebben we hiervan de gevolgen ondervonden, maar desondanks slaagt onze organisatie erin een de opengestelde vacatures in te vullen. In sommige gevallen hebben de aangetrokken nieuwe medewerkers echter weinig tot geen ervaring in het vakgebied. We blijven dus nieuwe medewerkers zelf opleiden. In 2024 hebben wij gewerkt aan een nieuwe website om onze vacatures te plaatsen. Deze website is inmiddels ook online.

Wanneer er extra ondersteuning nodig is, kiest de BWB voor gerichte inhuur van medewerkers. Dit betekent dat inhuur in sommige nog steeds noodzakelijk gebleken.

In 2024 is het personeelshandboek verder geactualiseerd en dit wordt gecontinueerd in 2025.

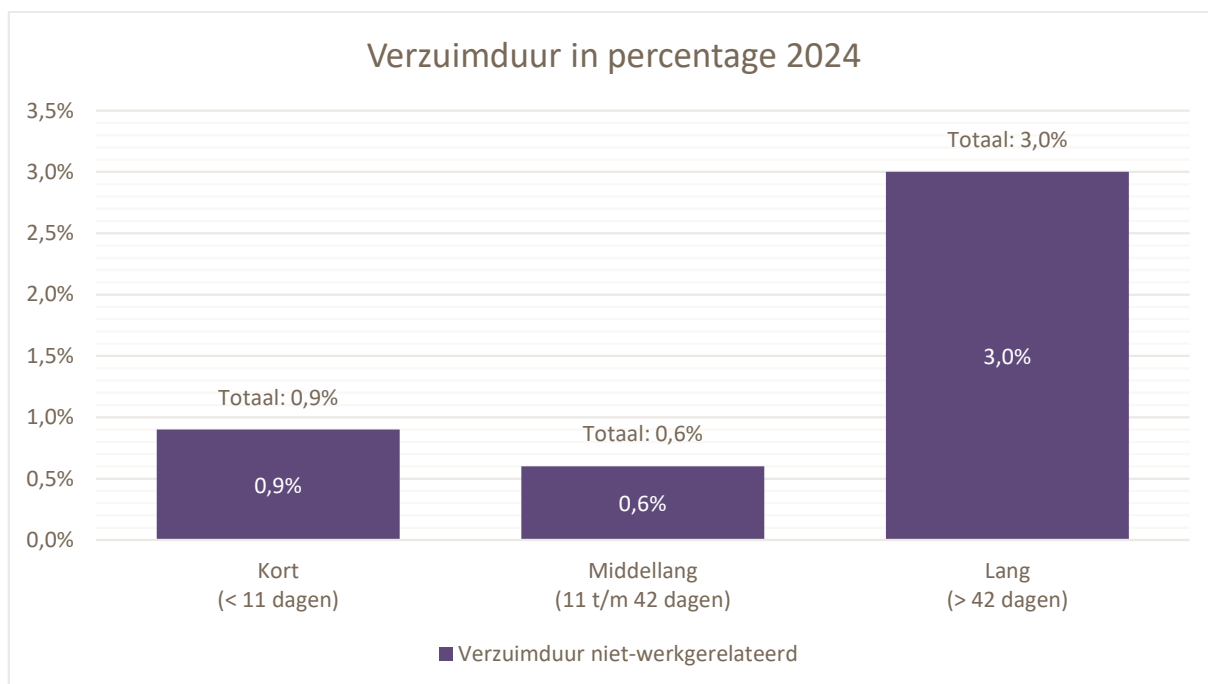
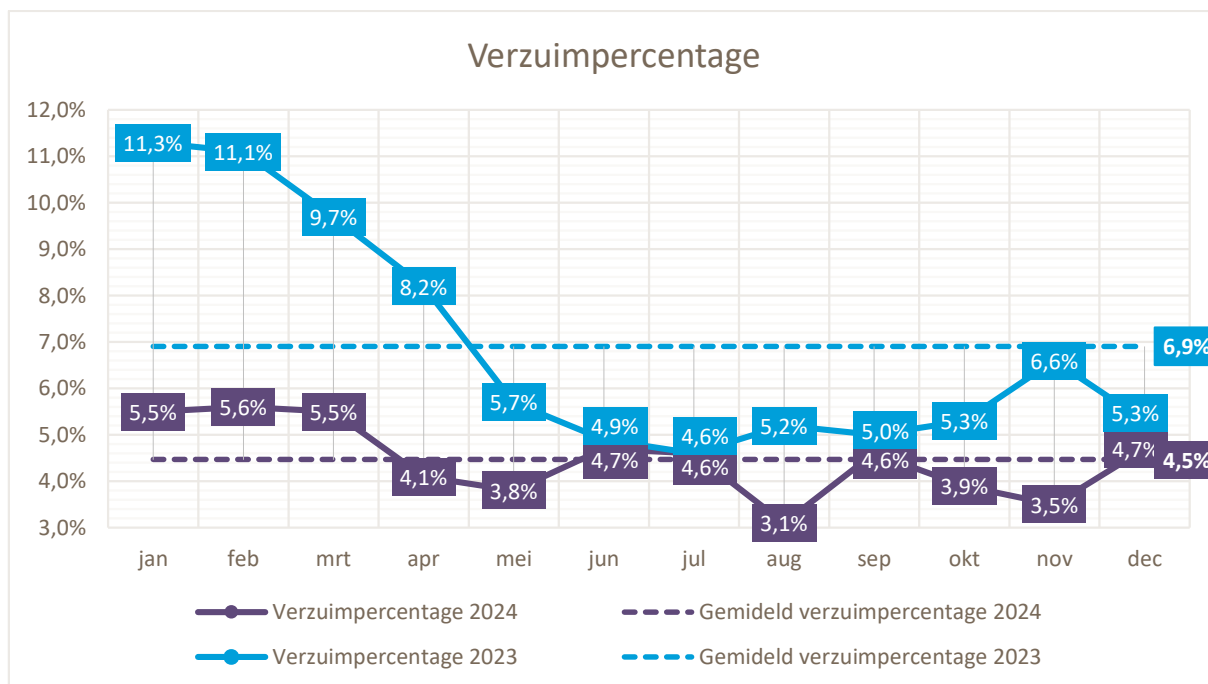
Toelichting Wet DBA en risicobeheersing

De Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (Wet DBA) vervangt sinds 2016 de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) en heeft als doel schijnzelfstandigheid tegen te gaan. Onder de Wet DBA kunnen opdrachtgevers en opdrachtnemers niet langer volstaan met een VAR-verklaring om aan te tonen dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. In plaats daarvan geldt dat beide partijen de aard van hun samenwerking en de daarbij behorende contracten zorgvuldig moeten toetsen aan de geldende wet- en regelgeving.

Voor de Belastingssamenwerking betekent dit dat wij de arbeidsrelaties met ingehuurde zelfstandigen zorgvuldig in kaart brengen en continu monitoren. De belangrijkste risico's betreffen mogelijke naheffingen van loonbelasting en premies sociale verzekeringen, als de Belastingdienst achteraf vaststelt dat er feitelijk sprake was van een (fictieve) dienstbetrekking. In 2024 heeft een inventarisatie van de mogelijke risico's plaatsgevonden en waar nodig zijn er acties ondernomen. In 2025 gaan we duidelijke kaders stellen voor het inzetten van ZZP'ers. Deze ontwikkeling is toegevoegd aan de risico's zoals opgenomen in bijlage 1 van deze jaarrekening.

Ziekteverzuim

Het gemiddelde verzuimpercentage in 2024 bedraagt 4,5%. Dit betekent dat de daling van het afgelopen jaar is gecontinueerd. Er is sprake van een daling ten opzichte van 2023. Toen was het gemiddelde percentage namelijk 6,9%.



Inhuur / Loondienst

Er wordt gestreefd naar een optimale beheersing van het personeelsbestand door een goede verhouding tussen vaste formatie en flexibele schil, in dit geval de invulling. Ook in 2024 is gebruik gemaakt van de flexibele schil. Deels voor de invulling van de vaste formatie, deels voor extra capaciteit en vervanging voor ziekteverzuim. In totaal zijn 16 externe medewerkers ingehuurd.

Informatisering

In 2024 is er verder ingezet op optimalisatie van enkele primaire processen door robotiseringsoplossingen (RPA) in te zetten. In het bijzonder is robotisering ingezet om de processen waardebezwaren en kwijtschelding op sommige onderdelen efficiënter en sneller uit te voeren.

Informatiebeveiligingsincidenten en datalekken

In 2024 hebben er zeventien datalekken plaatsgevonden. Er zijn geen datalekken gemeld bij de Autoriteit Persoonsgegevens in 2024.

Daarnaast zijn er in 2024 in totaal 41 informatiebeveiligingsincidenten geregistreerd, welke onder meer betrekking hadden op phishing-mails, pogingen tot ceo-fraude en verdachte oproepen via WhatsApp. Deze zijn allen tijdig gemeld aan de CISO, zodat er geen nadelige gevolgen voor de BWB hebben plaatsgevonden. In een aantal gevallen is informatie over het incident gedeeld met ketenpartners en zijn aanvullende en/of mitigerende maatregelen genomen.

Woo-verzoeken (Wet Openbaarheid Bestuur)

BWB heeft in 2024 drie Woo-verzoeken ontvangen en deze zijn binnen de wettelijke termijnen afgehandeld. De onderwerpen die opgevraagd werden lagen op het gebied van bevoegdheden van de BWB en inzicht in processen rondom belastingen en WOZ.

Bewustwording

Er is het afgelopen jaar wederom aandacht besteed aan de E-learning informatiebeveiliging en privacy. Iedere medewerker is verplicht om de opfriscursus af te ronden. Het doel hiervan is om de kennis te vergroten en het bewustzijn te verhogen. Hierdoor raken medewerkers bekend met veilig gedrag en kunnen ze risico's rondom informatiebeveiliging en privacy beter herkennen.

DigiD-audit

De Belastingssamenwerking West-Brabant heeft een DigiD-aansluiting voor de zelfservice balie op de website. Jaarlijks vindt een audit plaats of de beveiliging van deze aansluiting op orde is. De auditor heeft geen tekortkomingen geconstateerd.

Governance

Om informatiebeveiliging en privacy in alle lagen van de organisatie te implementeren en borgen zijn er overlegstructuren opgezet. Tijdens deze gesprekken met onder andere de directeur wordt stilgestaan bij interne en landelijke ontwikkelingen en wat dit betekent voor de Belastingssamenwerking West-Brabant.

Rechtmatigheid

Met ingang van het boekjaar 2023 is het wettelijk verplicht dat het Dagelijks Bestuur verantwoording aflegt over de rechtmatigheid. Het begrip rechtmatigheid in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording heeft een relatie met het financiële beheer. Er moet worden verantwoord dat baten, lasten en balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Het gaat om de financiële beheershandelingen.

Om onrechtmatigheden te beheersen en controleren maken we gebruik van het drie-lijnenmodel. Daarbij worden fouten zoveel mogelijk voorkomen in de eerste lijn, collega's of toetsers kijken mee voordat een besluit wordt genomen. De tweede lijn voert kwaliteitscontroles uit en de derde lijn controleert onafhankelijk en steekproefsgewijs op de uitkomsten. Hiermee onderzoekt en verbetert de organisatie continu de rechtmatigheid van het eigen handelen.

Met de bevindingen uit de organisatie stelt het Dagelijks Bestuur de verantwoording op. Hieronder volgen de bevindingen die boven de rapportagegrens (€ 50.000) komen. We gebruiken daarbij de drie criteria voor rechtmatigheid (voorwaarden, misbruik en oneigenlijk gebruik en begroting).

Bevindingen

Het Dagelijks Bestuur komt tot het oordeel dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties onrechtmatig tot stand zijn gekomen aangezien de daarvoor gestelde grens van 1% (afgerond € 195.000) wordt overschreden. Deze norm is formeel door het Algemeen Bestuur bepaald. Hieronder schetsen we per criteria voor rechtmatigheid de bevindingen.

Rechtmatigheidsverantwoording (x € 1.000)	
Begrotingscriterium	216
1a. Overschrijding lasten programma's	216
1b. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	-
2. Ongeautoriseerde reservemutaties	-
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten, investeringen en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan de raad zijn gemeld	-
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geduid.	-
De niet acceptabele begrotingsonrechtmatigheden worden inhoudelijk in de rechtmatigheidsverantwoording en in de paragraaf bedrijfsvoering toegelicht.	216
Voorwaardencriterium	-
Geen bevindingen	-
M&O criterium	-
Geen bevindingen	-
Totaal onrechtmatig (waarvan acceptabel)	-
Totaal onrechtmatig (waarvan niet-acceptabel)	216

Toelichting

Begrotingsrechtmatigheid

Het Algemeen Bestuur van de BWB heeft op 1 november 2024 de financiële verordening aangepast om duidelijke kaders te scheppen ten aanzien van begrotingsrechtmatigheid.

In artikel 12 is vastgelegd dat dat iedere afwijking van de begroting als onrechtmatig wordt beschouwd.

Afwijkingen worden als acceptabel aangemerkt in de volgende situaties:

- a. Er is sprake van een overschrijding van de lasten waarbij direct gerelateerde inkomsten de overschrijding compenseren.
- b. Er is sprake van een overschrijding van de lasten op een open-einde regeling.
- c. De overschrijding van de lasten is gedurende het boekjaar gemeld aan het Algemeen Bestuur door middel van een tussentijdse rapportage maar kon niet meer tijdig worden opgenomen in een begrotingswijziging, deze wordt als gevolg hiervan in de jaarrekening gemeld.
- d. Er is sprake van een onderschrijding op de lasten die niet in een tussentijdse rapportage kon worden gemeld aan het Algemeen Bestuur, deze wordt als gevolg hiervan in de jaarrekening gemeld.
- e. Er is sprake van een onderschrijding of overschrijding op de baten die niet in een tussentijdse rapportage kon worden gemeld aan het Algemeen Bestuur, deze wordt als gevolg hiervan in de jaarrekening gemeld.

De BWB heeft de afwijkingen zoveel als mogelijk gemeld in de tweede bestuursrapportage, de afwijkingen die hierin niet mee konden worden genomen zijn als toegelicht in onderdeel 2 van deze jaarstukken.

Er is sprake van één overschrijding op lastenniveau binnen het programma Waarderen. Binnen het kader van het BBV is een overschrijding op lasten altijd onrechtmatig. Deze begrotingsonrechtmatigheid is hieronder toegelicht.

Binnen het programma Waarderen is sprake van een overschrijding op de lasten, voornamelijk veroorzaakt door hogere salarislasteren en inhuur. Het Algemeen Bestuur (AB) is hierover geïnformeerd via de tweede bestuursrapportage. In de tweede bestuursrapportage werd het voordeel op de totale personeelslasten over de programma's heen ingeschat op € 235.000. Bij de jaarrekening is dit voordeel verder opgelopen tot € 262.000. Hierin is het nadeel binnen het programma Waarderen verdisconteerd. De informatievoorziening past binnen de gebruikelijke handelswijze van de afgelopen jaren, waarbij gestuurd wordt op het totaal van de personeelslasten. Echter, er is verzuimd een begrotingswijziging door te voeren om de lasten binnen het programma Waarderen formeel binnen de begroting te houden.

Het Algemeen Bestuur heeft het Dagelijks Bestuur gemandateerd (conform artikel 6, lid 5 van de financiële verordening) om budget neutrale begrotingswijzigingen door te voeren, waarbij alleen een lastenverschuiving plaatsvindt tussen salarisbudgetten en inhuurbudgetten binnen hetzelfde programma of tussen programma's. Door scherper toe te zien op de tijdige doorvoering van dergelijke wijzigingen, kan een vergelijkbare onrechtmatigheid in de toekomst worden voorkomen.

Inkoop/aanbesteding (incl. inhuur)

Om tot een oordeel te komen over de rechtmatigheid van de aanbestedingen is een volledige spend-analyse uitgevoerd over de inkoop 2021-2024. Alle inkoopdossiers boven de Europese aanbestedingsgrens zijn gecontroleerd. Op basis van deze controle zijn geen aanbestedingsfouten geconstateerd.

Salarissen en declaraties

Voor de controle op de rechtmatigheid van de salarislasten zijn de mutaties in het personeelsbestand gecontroleerd. Hierbij is een ruime steekproef op de in- en uitdiensttreding (incl. doorstroming binnen de organisatie) van personeel gecontroleerd. Op basis van deze controle zijn geen rechtmatigheidsfouten geconstateerd. Ook in de controle op declaraties (reiskosten, werkplek-vergoeding, studiekosten, etc.) zijn geen rechtmatigheidsfouten geconstateerd.

Memoriaalboekingen en investeringen

Door middel van memoriaalboekingen kunnen beheersmaatregelen worden doorbroken. De memoriaalboekingen zijn steekproefsgewijs gecontroleerd. Hierbij zijn geen rechtmatigheidsfouten geconstateerd. Investerings worden geactiveerd op de balans. Ook deze zijn gecontroleerd waarbij eveneens geen rechtmatigheidsfouten zijn geconstateerd.

Proceskostenvergoedingen waardebezwaren

Voor de controle op de rechtmatigheid proceskostenvergoedingen is een ruime steekproef op uitgekeerde proceskostenvergoedingen gecontroleerd. Op basis van deze controle zijn geen rechtmatigheidsfouten geconstateerd.

Misbruik en oneigenlijk gebruik

Van misbruik en oneigenlijk gebruik kan sprake zijn als mensen of organisaties bewust of onbewust gebruik maken van de voorzieningen van de BWB, terwijl ze er geen recht op hadden of het proces van belastingheffing of -inning beïnvloeden om voordeel te verkrijgen.

De BWB heeft een risicoanalyse opgesteld voor de belastingprocessen en ondersteunende processen waarin de frauderisico's zijn opgenomen. Jaarlijks worden deze geactualiseerd. Voor de BWB zijn de voornaamste risicogebieden: inkoop en aanbesteding, betalingen, salarissen en declaraties. Op deze processen heeft de BWB beheersingsmaatregelen getroffen, met name op het gebied van functiescheiding en het vier-ogenprincipe. Deze beheersingsmaatregelen zijn aangescherpt in 2024 naar aanleiding van de aanbevelingen van de accountant.

Om misbruik en oneigenlijk gebruik te voorkomen heeft de BWB de volgende preventieve componenten opgenomen in het integriteitsbeleid:

- *De gedragscode integriteit*

Het hoofddoel van deze gedragscode is om medewerkers een richtlijn te bieden bij het hanteren van de normen en waarden van de BWB. De code verduidelijkt welke normen en waarden de BWB belangrijk vindt en wat wel en niet acceptabel is voor medewerkers.

- *Screening*

Bij de beoordeling van nieuwe medewerkers besteden de leidinggevende en de HR-adviseur standaard aandacht aan integriteit door het verifiëren van het curriculum vitae, referenties, diploma's en cijferlijsten van de sollicitant. Bij gevoelige functies (gebaseerd op een risicoanalyse van de functie) kan een diepere screening plaatsvinden.

- *Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG)*

Voor alle indiensttredingen is een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) vereist. Ook externe medewerkers en stagiaires zijn verplicht om bij aanvang van hun werkzaamheden een VOG te leveren voordat ze kunnen beginnen. Hierbij wordt de inhoud van de verklaring afgestemd op de functie.

- *Artikel 4 Eed en Belofte*

Bij aanvang van het dienstverband moet een ambtenaar een eed of belofte afleggen. In deze Eed of Belofte verklaart men ook dat men kennis heeft genomen van de Gedragscode Integriteit. Externe medewerkers en stagiaires zijn verplicht om bij aanvang van hun werkzaamheden de integriteits- en geheimhoudingsverklaring te ondertekenen. Hierin wordt verklaard dat zij zich aan de integriteitsregels zullen houden.

- *Melden van nevenwerkzaamheden*

Een medewerker is verplicht om alle nevenwerkzaamheden te melden die de belangen van de organisatie kunnen beïnvloeden en die in verband staan met zijn of haar functie.

- *Melding van financiële belangen*

Medewerkers zijn verplicht om financiële belangen aan te geven. Het betreft financiële belangen die de belangen van de organisatie kunnen beïnvloeden, voor zover deze relevant zijn voor de uitvoering van de functie van de betrokken medewerkers. Het hoofddoel hiervan is om het risico van financiële belangenverstrengeling te minimaliseren.

Naast preventieve elementen in de voorkoming van fraude heeft de BWB repressieve elementen zoals controle achteraf en sanctionering. De BWB heeft de voor fraude risicovolle processen in de verbijzonderde interne controle betrokken. Bij de uitvoering van deze controles zijn geen onregelmatigheden geconstateerd.

Fraude

Uit de interne beheersing en controles zijn er geen bevindingen ten aanzien van fraude. Voor 2024 heeft het Dagelijks Bestuur geen bevindingen ontvangen die duiden op fraude.

Paragraaf 4: Niet van toepassing zijnde paragrafen

Binnen de BWB zijn de onderstaande, in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vermelde paragrafen, niet van toepassing:

- Paragraaf lokale heffingen
- Paragraaf onderhoud kapitaalgoederen
- Paragraaf verbonden partijen
- Paragraaf grondbeleid

De BWB voert belastingtaken uit voor haar deelnemers (waterschap en gemeenten), maar het heffingenbeleid en de lastendruk vallen onder de verantwoordelijkheid van de deelnemers en niet onder deze paragraaf.

De BWB heeft zeer beperkt kapitaalgoederen in eigendom. Het kantoorpand wordt gehuurd op basis van een meerjarig contract, zoals toegelicht onder "Niet in de balans opgenomen verplichtingen". Daarnaast heeft de BWB geen verbonden partijen en is grondontwikkeling geen onderdeel van haar taken.

II JAARREKENING 2024

1. OVERZICHT VAN BATEN EN LASTEN

Programma (× € 1.000)	Begroting 2024 primair			Begroting 2024 na wijziging			Realisatie 2024		
	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo	Baten	Lasten	Saldo
Waarden	-	5.820	-5.820	-	5.531	-5.531	-	5.747	-5.747
Heffen	-	2.551	-2.551	-	2.505	-2.505	-	2.494	-2.494
Invordering	-	2.388	-2.388	-	2.270	-2.270	-	2.256	-2.256
Subtotaal programma's	-	10.759	-10.759	-	10.306	-10.306	-	10.497	-10.497
Overhead	225	9.970	-9.745	165	10.093	-9.928	295	8.992	-8.697
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotaal overhead en overig	225	9.970	-9.745	165	10.093	-9.928	295	8.992	-8.697
Bijdrage deelnemers	20.400	-	20.400	19.850	-	19.850	19.850	-	19.850
Treasury	190	6	184	470	6	464	471	6	465
Post onvoorzien	-	80	-80	-	80	-80	-	-	-
Subtotaal dekkingsmiddelen	20.590	86	20.504	20.320	86	20.234	20.321	6	20.315
Saldo baten en lasten voor bestemming	20.815	20.815	-	20.485	20.485	-	20.616	19.495	1.121
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo baten en lasten na bestemming	20.815	20.815	-	20.485	20.485	-	20.616	19.495	1.121
Waarvan incidentele baten en lasten	-	-	-	-	-	-	66	-	66
Structureel jaarrekeningsaldo	20.815	20.815	-	20.485	20.485	-	20.550	19.495	1.055

2. TOELICHTING OVERZICHT BATEN EN LASTEN

Conform de voorschriften van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) zijn de baten en lasten die betrekking hebben op begrotingsjaar verdeeld per programma en is er een afzonderlijke post 'overhead' inzichtelijk gemaakt. In dit hoofdstuk worden de gepresenteerde baten en lasten per programma en de afzonderlijke post overhead inzichtelijk gemaakt en verder uitgediept. Per programma wordt ingegaan op de afwijkingen ten opzichte van de begroting. Afwijkingen van € 100.000 worden individueel toegelicht. Kleinere wijzigingen worden samengevat onder 'overige kleine verschillen'.

Programma Waarderen

€ 216.000 N

Het programma Waarderen is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Loonkosten personeel	3.185	4.230	4.226	3.486	740
Inhuur personeel	1.159	-	-	1.074	-1.074
Beheer WOZ-administratie	336	360	340	318	22
Taxeren en herwaarderen	184	170	205	187	18
Griffie- en proceskosten Waarderen	941	1.060	760	682	78
Subtotaal lasten	5.805	5.820	5.531	5.747	-216
Bijdrage waarderen	-	-	-	-	-
Subtotaal baten	-	-	-	-	-
Resultaat Waarderen	5.805	5.820	5.531	5.747	-216

Verschillen (> € 100.000)

Het onderdeel loonkosten en inhuur personeel laat binnen het programma Waarderen een nadeel zien van € 334.000. Dit resultaat geeft op programmaniveau een vertekend beeld, omdat de begrotingscijfers per programma niet tussentijds zijn aangepast. Het loonbudget wordt als geheel gestuurd en de verschillen worden bij de jaarstukken totaal toegelicht. Bij het onderdeel overhead wordt een integrale toelichting gegeven op de totale personele kosten.

Overige kleine verschillen

De overige kleine afwijkingen zijn gezamenlijk € 118.000 voordelig waarbij de proceskosten met € 78.000 het grootste voordeel is. Deze bestaat uit de uitbetaalde proceskosten en de actualisatie van de voorzieningen voor proceskostenvergoedingen.

Proceskostenvergoedingen (inclusief griffierechten)

Het onderdeel griffie- en proceskosten resulteert in een voordeel van € 78.000. Dit wordt bijna één op één veroorzaakt door lagere lasten voor proceskostenvergoedingen volgend uit ingediende bezwaren en beroepen 2024.

Lagere lasten proceskostenvergoedingen 2024 (€ 84.000 V)

Uit de daadwerkelijke cijfers blijkt dat de gemiddelde vergoeding per bezwaar te hoog is geraamd. Dit heeft geresulteerd in een voordeel van ongeveer € 110.000.

Bij de beroepen was het aantal werkelijk ingediende beroepen lager dan geraamd, terwijl de gemiddelde vergoeding juist hoger uitviel. Deze twee effecten hebben elkaar grotendeels opgeheven, wat resulteerde in een netto nadeel van € 26.000.

Overige afwijkingen (€ 6.000 N)

De mutaties aan de voorziening proceskosten 2022 en 2023 is per saldo € 1.000 nadelig. Daarnaast is er nog een nadelige post van € 5.000 aan systeemtechnische uitvoeringskosten.

Programma Heffen

€ 11.000 V

Het programma Heffen is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Loonkosten huidig personeel	1.924	2.342	2.282	2.209	73
Inhuur personeel	173	-	-	76	-76
Kosten BAG	34	45	45	41	4
(Controle)kosten gegevensbeheer	213	147	161	158	3
Griffie- en proceskosten Heffen	16	17	17	10	7
Subtotaal lasten	2.360	2.551	2.505	2.494	11
Bijdrage heffen	-	-	-	-	-
Subtotaal baten	-	-	-	-	-
Resultaat Heffen	2.360	2.551	2.505	2.494	11

Verschillen (> € 100.000)

Het programma Heffen bevat geen verschillen groter dan € 100.000.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 11.000 voordelig.

Het onderdeel loonkosten en inhuur personeel laat binnen programma Heffen een nadeel zien van € 3.000. Dit resultaat geeft op programmaniveau een vertekend beeld, omdat de begrotingscijfers per programma niet tussentijds zijn aangepast. Het loonbudget wordt als geheel gestuurd en de verschillen worden bij de jaarstukken totaal toegelicht. Bij het onderdeel overhead wordt een integrale toelichting gegeven op de totale personele kosten.

Programma Invordering

€ 14.000 V

Het programma Invordering is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Loonkosten huidig personeel	1.905	2.165	2.080	2.080	-
Inhuur personeel	-	-	-	-	-
Financiële invordering	110	164	126	114	12
Dwanginvordering	54	59	64	62	2
Subtotaal lasten	2.069	2.388	2.270	2.256	14
Bijdrage invordering	-	-	-	-	-
Subtotaal baten	-	-	-	-	-
Resultaat Invordering	2.069	2.388	2.270	2.256	14

Verschillen (> € 100.000)

Het programma Invordering bevat geen verschillen groter dan € 100.000.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 14.000 voordelig.

Het onderdeel loonkosten en inhuur personeel laat binnen programma Invordering geen voor- of nadeel zien. Dit resultaat geeft op programmaniveau een vertekend beeld, omdat de begrotingscijfers per programma niet tussentijds zijn aangepast. Het loonbudget wordt als geheel gestuurd en de verschillen worden bij de jaarstukken totaal toegelicht. Bij het onderdeel overhead wordt een integrale toelichting gegeven op de totale personele kosten.

Overhead

€ 1.231.000 V

Het programma Overhead en financiering is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Personeel	3.046	3.707	3.717	3.530	187
Inhuur derden	449	675	640	228	412
Overige personele kosten	611	415	600	444	156
Bedrijfsvoering	326	359	399	325	74
Kantoorkosten	549	759	646	618	28
Informatisering/automatisering	1.923	2.055	1.993	1.924	69
Huisvesting	948	800	803	797	6
Door te schuiven BTW	1.243	1.200	1.295	1.126	169
Subtotaal lasten	9.095	9.970	10.093	8.992	1.101
Bijdrage loonkosten	140	-	-	63	63
Bijdrage garantiesalarissen	124	85	110	112	2
Bijdrage print en portokosten	-5	115	-	8	8
Bijdrage overige goederen en diensten	138	25	55	112	57
Subtotaal baten	397	225	165	295	130
Resultaat Overhead	8.698	9.745	9.928	8.697	1.231

Verschillen (> € 100.000)

Personeelslasten

De salariskosten en de inhuurkosten personeel zijn in de jaarrekening rechtstreeks verantwoord binnen de diverse programma's waar ze betrekking op hebben. Voor een totaaloverzicht van de gerealiseerde personeelslasten (loonkosten inclusief inhuur) wordt hieronder een totaalbeeld gegeven, waarbij onderscheid is gemaakt tussen personeelslasten binnen de programma's en als gevolg van overhead. Salariskosten van het personeel en inhuurkosten worden als geheel beoordeeld. In onderstaande tabel en in de toelichting worden ze daarom ook in samenhang gezien.

Personeelslasten (× € 1.000)	Loonkosten	Woon- werkverkeer	Garantie- salarissen	Gratificaties & uitkeringen	Inhuur	Totaal
Waarderen	3.486	58	80	25	1.074	4.723
Heffen	2.209	43	-	13	76	2.341
Invordering	2.080	31	7	14	-	2.132
Overhead	3.155	49	24	31	228	3.487
Totale lasten	10.930	181	111	83	1.378	12.683
Begroot na wijziging 2024	11.955	155	110	85	640	12.945
Resultaat personeelslasten	1.025	-26	-1	2	-738	262

In de reguliere exploitatie resteert een voordeel van € 262.000 op de totale personeelslasten. Dit wordt deels veroorzaakt door een overschrijding van € 25.000 op woon-werkverkeer, thuiswerkvergoedingen, garantiesalarissen en gratificaties. Daartegenover staat een voordeel van € 287.000 op salarissen en inhuur. Deze onderschrijding heeft meerdere oorzaken, welke hieronder worden toegelicht.

1. Diverse personele effecten (€ 236.000 V)

Er zijn diverse effecten binnen het personele budget die resulteren in een voordeel van € 236.000. Zo zijn sommige medewerkers uitgestroomd, zonder dat hun formatieplekken zijn ingevuld. Dit werk is intern opgevangen door procesverbeteringen en is ook meegenomen in de formatie voor 2025. Ook valt de daadwerkelijke personeelslast iets lager uit dan de geraamde persoonslast door verschil in treden en niet opgevolde restformatie.

2. Niet benutte inhuurruimte (€ 90.000 V)

Het ziekteverzuim lag in 2024 lager dan de norm van 5%, waarop het inhuurbudget is gebaseerd. Daarnaast zorgde de lagere productie van waardebezwaren voor een lagere werkdruk en een kleinere flexibele schil. Daardoor is niet het volledige inhuurbudget benut, wat resulteerde in een voordeel van € 90.000.

3. Mutaties voorzieningen (€ 39.000 N)

In 2024 hebben mutaties in de voorzieningen voor spaar- en bovenwettelijk verlof plaatsgevonden, wat per saldo resulteerde in een voordeel van € 39.000. Voor de toelichting wordt verwezen naar onderdeel II Jaarrekening – 6. Toelichting op de balans.

Overige personele kosten (€ 156.000 V)

De overige personeelskosten leveren een voordeel op van € 156.000. Dit voordeel heeft voornamelijk te maken met de niet gerealiseerde uitstroomlasten van € 69.000. Dit budget is gebaseerd op het jaarlijkse uitstroomrisico. Er zijn maar beperkte uitstroomkosten opgetreden waardoor dit budget een voordeel laat zien.

Ook op het opleidingsbudget is een voordeel van € 36.000 gerealiseerd, en voor externe deskundigen en advisering bedroeg het voordeel € 25.000. Het opleidingsbudget is geraamd op basis van een inventarisatie van opleidingen vermeerderd met onvoorzien. Uiteindelijk is geen aanspraak gemaakt op onvoorzien. Op externe deskundigen en advisering is een voordeel van € 25.000 ontstaan. Dit komt doordat team P&O minder externe ondersteuning heeft ingeschakeld; de focus lag voornamelijk op de voorbereidingen van de aanbesteding van het personeelssysteem. De overige € 26.000 bevat diverse kleine afwijkingen.

Door te schuiven BTW (€ 169.000 V)

De 'Door te schuiven BTW' wordt geraamd op basis van de verwachte inkoop. Door de afname van externe inhuur is ook de compensabele btw op inhuurlasten gedaald. In 2023 bestond ruim 15% van de bezetting uit ingehuurde krachten, terwijl dit in 2024 is afgenomen tot ruim 11%. Dit voordeel heeft echter geen effect voor de gemeentelijke deelnemers, aangezien deze kosten niet in aanmerking komen voor vergoeding via het Btw-compensatiefonds (BCF).

Overige kleine verschillen

De overige kleine afwijkingen in lasten zijn gezamenlijk € 177.000 voordelig en zijn uit te splitsen in:

Bedrijfsvoering	€ 74.000 V
Kantoorkosten	€ 28.000 V
Informatisering/automatisering	€ 69.000 V
Huisvesting	€ 6.000 V

De overige kleine afwijkingen in baten zijn gezamenlijk € 130.000 voordelig en zijn uit te splitsen in:

Bijdrage loonkosten	€ 63.000 V
Bijdrage garantiesalarissen	€ 2.000 V
Bijdrage print- en portokosten	€ 8.000 V
Bijdrage overige goederen en diensten	€ 57.000 V

Treasury

€ 1.000 V

De post treasury is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Rentelasten	7	6	6	6	-
Subtotaal lasten	7	6	6	6	-
Renteopbrengsten	357	190	470	471	1
Subtotaal baten	357	190	470	471	1
Resultaat Treasury	-350	-184	-464	-465	1

De rentelasten bestaat voornamelijk uit de rente die betaald wordt volgend uit de afgesloten langlopende geldlening. De renteopbrengsten komen voort uit het bankrekeningsaldo van de rekeningcourant-verhouding van het Rijk.

Onvoorzien

€ 80.000 V

De post onvoorzien is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Onvoorzien	-	80	80	-	80
Resultaat Onvoorzien	-	80	80	-	80

De post onvoorzien is in 2024 niet ingezet als dekkingsmiddel.

Bijdrage deelnemers

€ 0

De post bijdrage deelnemers is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Jaarrekening 2023	Begroting 2024 primair	Begroting 2024 na wijziging	Jaarrekening 2024	Verschil
Bijdrage deelnemers	19.933	20.400	19.850	19.850	-
Resultaat Deelnemersbijdrage	19.933	20.400	19.850	19.850	-

Conform de Gemeenschappelijke Regeling (GR) BWB artikel 33, lid 1 wordt het rekeningresultaat per deelnemer opgenomen in de jaarrekening op grond van de vastgestelde berekeningswijze. Deze berekeningswijze is per 2021 in overeenstemming met de deelnemers herzien. Na vaststelling van de jaarstukken 2024 door het Algemeen Bestuur zal conform artikel 33, lid 2 van de GR een verrekening plaats vinden op basis van de vastgestelde bestemming van het resultaat. Hierbij kan worden gedacht aan een verrekening met de deelnemers of aan een reserve volgens de vastgestelde nota reserves en voorzieningen.

In de volgende tabel is de berekening van de bijdrage op basis van nacalculatie weergegeven. In kolom 1 staat de werkelijke bijdrage van de jaarrekening 2023. In kolom 2 is de begrote bijdrage volgens de tweede bestuursrapportage van 2024 weergegeven. De bijdrage van 2024 op nacalculatorische basis is weergegeven in kolom 3 van de tabel. In kolom 4 wordt vervolgens de werkelijk ontvangen bijdrage weergegeven. In de laatste kolom wordt weergegeven welke bedrag moet worden bestemd.

Bijdrage inclusief compensabele BTW (× € 1.000)					
Omschrijving	Jaarrekening nacalc. 2023	Begroot na wijziging 2024	Bijdrage nacalc. 2024	Ontvangen 2024*	Te bestemmen 2024
Bergen op Zoom	1.680	1.700	1.603	1.665	-62
Breda	3.794	4.203	3.903	3.984	-81
Dongen	566	571	537	553	-16
Etten-Leur	934	1.001	943	943	-
Halderberge	665	697	668	692	-24
Loon op Zand	634	764	700	720	-20
Moerdijk	1.104	1.171	1.060	1.145	-85
Oosterhout	1.396	1.430	1.356	1.398	-42
Roosendaal	1.877	1.936	1.865	1.915	-50
Rucphen	479	498	475	491	-16
Woensdrecht	540	559	528	551	-23
Zundert	664	764	684	732	-48
Brabantse Delta	4.249	4.556	4.407	5.061	-654
Totaal deelnemers	18.582	19.850	18.729	19.850	-1.121

*Dit bedrag komt overeen met de bijdrage zoals gesteld in de eerste bestuursrapportage 2024.

In onderstaande tabel wordt naast de bruto deelnemersbijdrage, de compensabele btw-component afzonderlijk in beeld gebracht.

Bijdrage compensabele BTW (× € 1.000)				
Omschrijving	Begroot na wijziging 2024		Bijdrage nacalculatie 2024	
	Bijdrage	Comp. BTW	Bijdrage	Comp. BTW
Bergen op Zoom	1.700	111	1.603	96
Breda	4.203	274	3.903	235
Dongen	571	37	537	32
Etten-Leur	1.001	65	943	57
Halderberge	697	45	668	40
Loon op Zand	764	50	700	42
Moerdijk	1.171	76	1.060	64
Oosterhout	1.430	93	1.356	82
Roosendaal	1.936	126	1.865	112
Rucphen	498	32	475	29
Woensdrecht	559	36	528	32
Zundert	764	50	684	41
Brabantse Delta	4.556	-	4.407	-
Totaal deelnemers	19.850	995	18.729	862

Toelichting afwijking

Hieronder is weergegeven wat de wijziging is ten opzichte van de tweede bestuursrapportage 2024 in percentages. Het gemiddelde over alle deelnemers bedraagt 5,6%.

Bergen op Zoom	5,7%	Oosterhout	5,2%
Breda	7,1%	Roosendaal	3,7%
Dongen	6,0%	Rucphen	4,6%
Etten-Leur	5,8%	Woensdrecht	5,5%
Halderberge	4,2%	Zundert	10,5%
Loon op Zand	8,4%	Brabantse Delta	3,3%
Moerdijk	9,5%		

Hiermee is het Waterschap de deelnemer met het laagste percentage van 3,3% en Roosendaal de gemeente met het laagste percentage van 3,7%. De Gemeente Zundert is de deelnemer met het hoogste percentage van maar liefst 10,5%. Samen met de Gemeente Moerdijk wijken zij meer dan 3%-punt af van het gemiddelde.

De verschillen tussen de deelnemers onderling hebben ook geen eenduidige oorzaak. Voor een beeld wordt verwezen naar de specificatie in de totale kostenverdeelstaat. In de toelichting wordt alleen ingegaan op het lage percentage van het Waterschap en de twee gemeenten die fors afwijken van het gemiddelde:

- Het voordeel van het Waterschap wordt gedempt door de procestarief stijging van zuiveringsheffing. Dit tarief is hoger uitgevallen als gevolg van de gestegen ureninzet;
- Voor de Gemeente Moerdijk kan gesteld worden dat de afwijking onder andere het gevolg is van een lager producttarief BAG;
- Voor de Gemeente Zundert geldt dat zij binnen diverse processen een voordeel hebben door de daling van de procestarieven van onder andere waardebezwaren, heffingsbezwaren en financiële invordering.

Resultaatbestemming

Het BBV gaat uit van een resultaat vóór en een resultaat ná bestemming. Het resultaat vóór bestemming geeft het saldo aan van de baten en lasten wat uitkomt op € 1.121.000. Vervolgens wordt het resultaat bestemd in de zin van toevoegingen en onttrekkingen aan reserves. Daarna volgt het resultaat ná bestemming.

Bij de resultaatbestemming wordt onderscheid gemaakt tussen resultaatbestemming in de zin van de reeds geplande mutaties in reserves en de “echte” resultaatbestemming die ter besluitvorming wordt voorgelegd. Dit laatste wordt het voorstel tot resultaatbesteding genoemd.

De BWB heeft tijdens het opstellen van de jaarrekening een algemene reserve van € 200.000.

Voorgesteld wordt om het gehele resultaat van € 1.121.000 te bestemmen als verrekening aan de deelnemer en geen dotatie te doen aan de algemene reserve.

Incidentele baten en lasten

Incidentele baten en lasten (× € 1.000)	Begroot 2024	Realisatie 2024	Vershil
KinderOpvangToeslagAffaire (KOTA)	-	66	66
Bijdrage afwikkeling	-	66	66
Kosten afwikkeling	-	-	-
Totale incidentele baten en lasten	-	66	66

Zie voor de verdere specificatie: Verantwoording gedeelde inkomsten en uitvoeringskosten Kinder-OpvangToeslagAffaire.

3. WET NORMERING TOPINKOMENS (WNT)

Beloningen van bestuurders en overige topfunctionarissen in de (semi-)publieke sector dienen wettelijk genormeerd, respectievelijk gemaximeerd te worden. Dit heeft geresulteerd in de wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). De WNT voorziet in een democratisch gelegitimeerd instrument waarmee normen en verplichtingen kunnen worden opgelegd voor de bezoldiging van bestuurders en andere topfunctionarissen in de (semi-)publieke sector.

Het bezoldigingsmaximum voor 2024 is bepaald op een bedrag van € 233.000 op jaarbasis. In 2024 hebben geen bezoldigingen boven deze norm plaatsgevonden. In onderstaand overzicht zijn de topfunctionarissen op naam van persoon opgenomen.

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

Boekjaar	2024	2023*
Leidinggevende topfunctionaris	Dhr. P. Stoffelen	Dhr. P. Stoffelen
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling boekjaar	01 jan – 31 dec	01 jan – 31 dec
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	121.649	117.203
Beloningen betaalbaar op termijn	20.462	19.539
Subtotaal beloning	142.111	136.742
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	223.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	142.111	136.742
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t. / N.v.t.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

*) Gewijzigd ten opzichte van de in de jaarrekening 2023 gepresenteerde WNT. De aanpassing betreft een rekenkundige aanpassing van beperkte omvang.

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Gegevens 2024			
Naam topfunctionaris	Functie	Deelnemer	Mutatie
Dhr. C.J.A. van Dorst	Vz. DB - AB	Moerdijk	geëindigd per 08-04-2024
Mevr. K. van den Berg	Vz. DB - AB	Waterschap	nieuw per 01-11-2024
Mevr. K. van den Berg	DB - AB	Waterschap	geëindigd per 01-11-2024
Mevr. C.E.A.H. Kranenborg – van Eerd	DB – AB	Breda	
Dhr. I.C.H. Jansen	DB – AB	Dongen	
Mevr. E.G.A. van der Star – Deijkers	DB - AB	Roosendaal	nieuw per 05-07-2024
Dhr. J.A.A. Pals	AB	Bergen op Zoom	
Dhr. G.J.A.M. de Weert	AB	Etten-Leur	
Dhr. P.C.H.A. Schouw	AB	Halderberge	
Dhr. A.J.L. Meulensteen	AB	Loon op Zand	nieuw per 05-07-2024
Dhr. J.C.G.M. Brekelmans	AB	Loon op Zand	geëindigd per 05-07-2024
Dhr. E. Schoneveld	AB	Moerdijk	nieuw per 01-11-2024
Dhr. D.F.J. Melsen	AB	Oosterhout	
Mevr. E.G.A. van der Star – Deijkers	AB	Roosendaal	geëindigd per 05-07-2024
Dhr. M.J.A.J. Lazeroms	AB	Rucphen	
Dhr. J.M.A. van Agtmaal	AB	Woensdrecht	
Dhr. R.C.A.L. Bogers	AB	Zundert	

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hiervoor vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2024 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

Sinds 2018 is de zogenaamde anticumulatiebepaling in werking getreden. Dit houdt in dat, indien een leidinggevende topfunctionaris bij meerdere WNT-instellingen een leidinggevende topfunctie vervult, de instelling in de WNT-verantwoording vermeldt welke topfunctionaris en welke WNT-instellingen het betreft. Voor de BWB is geen sprake van een leidinggevende topfunctionaris die bij meerdere WNT-instellingen een leidinggevende topfunctie vervult.

4. BALANS PER 31 DECEMBER 2024 VOOR BESTEMMING

ACTIVA (× € 1.000)	Balans per 31-12-2024	Balans per 31-12-2023
VASTE ACTIVA		
6.1 Materiële vaste activa	971	1.190
Investerings met een economisch nut	971	1.190
Totaal vaste activa	971	1.190
VLOTTENDE ACTIVA		
6.2 Uitzettingen met een looptijd korter dan één jaar	7.124	5.735
Vorderingen op openbare lichamen	71	89
Rekening-courantverhouding met het Rijk	7.053	5.646
6.3 Liquide middelen	3.476	3.001
Kassaldi	1	1
Banksaldi*	3.475	3.000
6.4 Overlopende activa*	256	230
Overige nog te ontvangen bedragen en de vooruitbetaalde bedragen die ten laste van volgende begrotingsjaren komen*	256	230
Totaal vlottende activa*	10.856	8.966
TOTAAL ACTIVA*	11.827	10.156
Recht op verliescompensatie krachtens de Wet op de vennootschapsbelasting 1969	-	-

*Gewijzigd ten opzichte van de, in de jaarrekening 2023, gepresenteerde balans per 31-12-2023. De aanpassing heeft betrekking op posten die onterecht als crediteur en vooruitbetaalde bedragen zijn vermeld. Deze post is met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

PASSIVA (× € 1.000)	Balans per 31-12-2024	Balans per 31-12-2023
VASTE PASSIVA		
6.5 Eigen vermogen	1.321	1.351
Gerealiseerde resultaat	1.121	1.351
Algemene reserve	200	-
6.6 Voorzieningen	295	659
Voorzieningen voor verplichtingen, verliezen en risico's	295	659
6.7 Vaste schulden looptijd langer dan één jaar	600	750
Onderhandse leningen van binnenlandse banken	600	750
Totaal vaste passiva	2.216	2.760
VLOTTENDE PASSIVA		
6.8 Netto-vlottende schulden korter dan één jaar*	5.985	4.116
Overige schulden*	2.509	1.114
Banksaldi	3.476	3.002
6.9 Overlopende passiva	3.626	3.280
Overige nog te betalen en de vooruit ontvangen bedragen die ten bate van het volgende begrotingsjaar komen*	3.626	3.280
Totaal vlottende passiva*	9.611	7.396
TOTAAL PASSIVA*	11.827	10.156

*Gewijzigd ten opzichte van de, in de jaarrekening 2023, gepresenteerde balans per 31-12-2023. De aanpassing heeft betrekking op posten die onterecht als crediteur en vooruitbetaalde bedragen zijn vermeld. Deze post is met terugwerkende kracht gecorrigeerd.

5. WAARDERINGSGRONDSLAGEN JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de voorschriften zoals opgenomen in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) en de verordening ex artikel 212 Gemeentewet, waarin de uitgangspunten voor het financiële beleid, alsmede de regels voor het financiële beheer en voor de inrichting van de financiële organisatie zijn vastgesteld. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de Gemeenschappelijke Regeling.

Programmarekening

De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten en winsten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het begrotingsjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Personeelslasten worden in principe toegerekend aan het boekjaar waarop ze betrekking hebben.

Balans

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend volgens de lineaire afschrijvingsmethode. Er wordt afgeschreven vanaf de eerste maand van het boekjaar, na het boekjaar van ingebruikneming, met uitzondering van materiële vaste activa die deel uitmaken van een groter geheel. Voor deze activa wordt deze regeling pas toegepast als 50% van de activering heeft plaats gevonden. Afschrijvingen vinden plaats conform het gestelde in de 'Nota Waarderen en Afschrijven' zoals deze door het Algemeen Bestuur is vastgesteld in de vergadering van 21 oktober 2022.

De waardering van de overige activa en passiva geschiedt in het algemeen tegen nominale waarden. Wanneer hiervan wordt afgeweken, is dit in de toelichting bij de desbetreffende post vermeld. Er is geen voorziening opgenomen voor oninbaarheid van vorderingen.

De volgende voorzieningen zijn opgenomen op de balans, waarbij de opbouw van de voorzieningen is toegelicht in paragraaf 6.6:

- *Voorziening materiële kosten (griffie en proceskosten waarderen)*

Bij de jaarrekening 2022 is een voorziening getroffen voor de proceskosten die voortvloeien uit de afhandeling van de openstaande bezwaren en beroepen die openstaan per balansdatum (31 december) van het boekjaar. Op grond van het BBV moet een voorziening worden getroffen voor verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten. Dit is een structurele voorziening die jaarlijks wordt geactualiseerd. De opbouw 2024 is toegelicht in paragraaf 6.6 waarbij onderscheid is gemaakt in de voorziening die is getroffen voor 2022, 2023 en 2024.

- *Voorziening verlof (bovenwettelijk- en spaarverlof)*

Conform de voorschriften van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) moet een voorziening worden opgenomen met betrekking tot bovenwettelijk- en spaarverlof. De voorziening voor bovenwettelijk verlof omvat het bovengemiddelde aantal uren bovenwettelijk verlof, berekend op basis van het 5-jarige gemiddelde inclusief de gekochte verlofuren uit het individuele keuzenbudget (IKB). Daarnaast wordt de voorziening gevormd voor het saldo aan verlofsparen per balansdatum (31 december). Beide voorzieningen worden gewaardeerd tegen een geïndexeerd gemiddeld uurloon inclusief werkgeverslasten.

- *Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)*

De Regeling Vervroegde Uittreding zoals opgenomen in de cao leidt ertoe dat ambtenaren het recht hebben maximaal twee jaar eerder te stoppen met werken. Overeenkomstig de richtlijnen van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) moet een voorziening worden gevormd voor de medewerkers gebruik gaan maken van de regeling. Hierbij wordt de bruto uitkering over de looptijd van deze regeling als uitgangspunt genomen.

Rechtmatigheidsverantwoording

De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld op basis van de kaders zoals vastgesteld in de financiële verordening en op basis van de kadernota rechtmatigheid 2024. Dat betekent dat:

- De rechtmatigheidsverantwoording toeziet op de financiële rechtmatigheid van baten, lasten en balansmutaties.
- De financiële rechtmatigheid, waaronder het voorwaardencriterium, het begrotingscriterium en het misbruik & oneigenlijk gebruik (M&O) criterium omvat:
 - > voor het voorwaardencriterium bestaat de norm uit het normenkader zoals deze op 24 januari 2025 door het Algemeen Bestuur is vastgesteld;

> Het DB betreft de overschrijdingen van de lasten en investeringen ten opzichte van de begroting na wijziging en (bekende of bekend behoorden te zijn) afwijkende baten en onderschrijdingen van lasten en investeringen die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan de raad zijn gemeld bij de fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording.

voor het begrotingscriterium geldt dat alle overschrijdingen van lasten en investeringskredieten onrechtmatig zijn, waarbij voor een aantal situaties in de financiële verordening is beschreven wanneer deze overschrijdingen acceptabel zijn. Voor over- en onderschrijdingen van baten, onderschrijding van lasten en onderschrijding van investeringskredieten geldt dat ze onrechtmatig zijn waarbij voor een aantal situaties in de financiële verordening is beschreven wanneer deze over- en onderschrijdingen acceptabel zijn.

- Ten aanzien van het M&O criterium is het M&O-beleid van onze organisatie leidend bij het voorkomen en opsporen van misbruik en oneigenlijk gebruik. Geconstateerd misbruik waarbij het M&O-beleid juist is uitgevoerd en op een getrouwe wijze is verwerkt in de jaarrekening, wordt niet betrokken bij het opstellen van de rechtmatigheidsverantwoording. Wel wordt via de paragraaf bedrijfsvoering inzicht te worden gegeven in de aard en de (financiële) impact van het bij de gemeente geconstateerde misbruik.
- De rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld binnen de kaders van de kadernota rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV alsmede onze eigen financiële verordening. Dit betekent dat
 - > een verantwoordingsgrens van 1% (zijnde € 195.000) is gehanteerd waarboven cumulatieve fouten en onduidelijkheden in de rechtmatigheidsverantwoording worden opgenomen;
 - > een rapporteringstolerantie van € 50.000 gehanteerd waarboven fouten en onduidelijkheden in de paragraaf bedrijfsvoering worden opgenomen.

6. TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

ACTIVA

6.1 Materiële vaste activa

€ 971.000

In onderstaande tabel wordt het verloop van de materiële vaste activa over 2024 weergegeven.

Omschrijving (× € 1.000)	Boekwaarde 01-01-2024	Investering	Des- investering	Af- schrijvingen	Boekwaarde 31-12-2024
Bedrijfsgebouwen	161	21	-	30	152
Overige materiële vaste activa	1.029	87	-	297	819
Totaal materiële vaste activa	1.190	108	-	327	971

Bijdragen van derden direct gerelateerd aan een actief zijn niet van toepassing en om deze reden niet opgenomen in het bovenstaande verloopoverzicht.

De post bedrijfsgebouwen heeft betrekking op aanpassingen in het bedrijfsgebouw. De investering bestaat hierbij uit de eerste kosten volgend uit het project herinrichting bedrijfsgebouw. In 2024 is 5% van de investering afgerond. De afschrijving bestaat uit een lineaire afschrijving van 10 jaar.

De post overige materiële vaste activa bestaat uit inventaris en automatisering. Alleen ten behoeve van de inventaris is een investering gedaan van zit-/bureaus en de aanschaf van koffieapparatuur. De afschrijving bestaat uit een lineaire afschrijving tussen de 5 en 10 jaar.

6.2 Uitzettingen korter dan één jaar

€ 7.124.000

De in de balans opgenomen post uitzettingen korter dan een jaar per eind 2024 heeft betrekking op:

- Vorderingen op openbare lichamen 71.000
- Rekening-courantverhouding met het Rijk 7.053.000

De afwikkeling van de vorderingen op openbare lichamen naar de toestand per 1 maart 2025 geeft het volgende beeld:

Omschrijving (× € 1.000)	Vorderingen 01-01-2024	Vorderingen 31-12-2024	Ontvangsten in 2025	Vorderingen 01-03-2025
Vorderingen op openbare lichamen	89	71	71	-
Totaal uitzettingen korter dan één jaar	89	71	71	-

De in de balans opgenomen vorderingen op openbare lichamen is als volgt te specificeren:

- Renteopbrengsten Ministerie van Financiën 71.000

Binnen de administratie is een specificatie aanwezig van het bedrag van € 71.000 aan openstaande vordering per 31 december 2024.

Schatkistbankieren

- Saldo rekening-courantverhouding met het Rijk 7.053.000

Vanuit de Regeling schatkistbankieren decentrale overheden zijn regels vastgesteld voor de uitvoering van het verplicht schatkistbankieren voor de decentrale overheden. Het bedrag boven de drempel van 2,00% van het jaarlijkse begrotingstotaal of alles boven € 1.000.000 dient gestort te worden bij het Rijk als zijnde een rekeningcourant verhouding.

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren

Met betrekking tot alle liquide middelen dient alles boven het drempelbedrag gestort te worden in de schatkist. In 2024 hebben geen overschrijdingen van het drempelbedrag plaats gevonden.

Berekening benutting drempelbedrag schatkist bankieren, verslagjaar 2024 (x € 1.000)				
Berekening drempelbedrag				
a. Begrotingstotaal verslagjaar				20.815
b. Deel van begrotingstotaal onder € 500 miljoen				20.815
c. Drempel is 2,00% van begrotingstotaal onder sub b				-
1. Drempelbedrag (Minimaal: € 1.000.000)				1.000
Berekening kwartaalcijfers buiten 's Rijksschatkist	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
d. Som van de per dag buiten 's Rijksschatkist aangehouden middelen (negatief tellen nihil)	776	1.080	675	461
e. Dagen in het kwartaal	91	91	92	92
2. Kwartaalcijfers op dag basis buiten schatkist	9	12	7	5
Berekening benutting drempelbedrag schatkist bankieren	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
1. Drempelbedrag voor BWB	1.000	1.000	1.000	1.000
2. Kwartaalcijfers op dag basis buiten 's Rijk schatkist	9	12	7	5
3. Ruimte onder het drempelbedrag	991	988	993	995
4. Overschrijding van het drempelbedrag	-	-	-	-

6.3 Liquide middelen

€ 3.476.000

De in de balans opgenomen post liquide middelen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

• Kassaldo bedrijfsvoering	1.000
• Saldo bankrekening BNG (belastingen)	3.471.000
• Saldo bankrekening ING	4.000

Het kassaldo bedrijfsvoering en het banksaldo ING staan vrij ter beschikking. Voor het beheer van de ingevorderde belastingen houdt de BWB conform artikel 34 van de Gemeenschappelijke Regeling een uitsluitend daartoe bestemde rekening aan. Deze middelen staan daarmee niet vrij ter beschikking van de bedrijfsvoering van de BWB. Aan de passivazijde van de balans is dit saldo verwerkt als overlopend passief.

6.4 Overlopende activa

€ 256.000

De in de balans opgenomen post overlopende activa per eind 2024 is als volgt te specificeren:

• Nog te ontvangen bedragen	66.000
• Vooruitbetaalde bedragen	190.000

Nog te ontvangen bedragen

De post nog te ontvangen bedragen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

• Uitvoeringsbijdrage KOTA 2024	66.000
---------------------------------	--------

Vooruitbetaalde bedragen

De post vooruitbetaalde bedragen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

• Huisvesting	117.000
• Programma Waarderen	31.000
• Overige overheadkosten	23.000
• Automatisering	16.000
• Programma Invordering	2.000
• Overige personeelskosten	1.000

PASSIVA

6.5 Eigen vermogen

€ 1.321.000

De in de balans opgenomen post eigen vermogen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

- Gerealiseerd rekeningresultaat 1.121.000
- Algemene reserve 200.000

Rekeningresultaat 2024

Artikel 42 van het Besluit Begroting en Verantwoording bepaalt dat het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het gerealiseerde resultaat volgend uit het overzicht van baten en lasten in de jaarrekening. Het Algemeen Bestuur beslist over de afhandeling van dit resultaat.

De jaarrekening 2024 sluit met een positief resultaat van € 1.121.000. In de toelichting baten en lasten 2024 wordt weergegeven hoe dit positieve resultaat tot stand is gekomen.

Algemene reserve

Omschrijving (× € 1.000)	Boekwaarde 01-01-2024	Bestemming resultaat 2023	Onttrekking	Toevoeging	Boekwaarde 31-12-2024
Algemene reserve	-	200	-	-	200
Totaal algemene reserve	-	200	-	-	200

De algemene reserve is ingesteld bij de besluitvorming rond de jaarrekening 2023. Als onderdeel van de resultaatbesteding is € 200.000 gestort in de algemene reserve. De algemene reserve heeft een bufferfunctie (om beperkte afwijkingen tussen de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling op te kunnen vangen). Er is geen minimale of maximale omvang vastgesteld. Stortingen en onttrekkingen vinden plaats op basis van een besluit van het Algemeen Bestuur.

6.6 Voorzieningen

€ 295.000

De in de balans opgenomen post voorzieningen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

- Voorziening personeel 106.000
- Voorziening materieel 189.000

Voorziening personeel

Het verloop van de voorzieningen personeel in 2024 geeft het volgende beeld:

Voorziening personeel (× € 1.000)	Voorziening bovenwettelijk verlofsaldo	Voorziening spaarverlof	Voorziening RVU	Totale voorziening personeel
Boekwaarde 01-01-2024	50	17	11	78
Toevoegingen	23	16	-	39
Aanwending	-	-	11	11
Ten gunste baten en lasten vrijgevallen	-	-	-	-
Boekwaarde 31-12-2024	73	33	-	106

Voorziening verlof (bovenwettelijk- en spaarverlof)

Conform de voorschriften van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is de Belastingssamenwerking wettelijk verplicht twee voorzieningen op te nemen met betrekking tot verlof.

De voorziening voor bovenwettelijk verlof omvat het bovengemiddelde aantal uren bovenwettelijk verlof, berekend op basis van het 5-jarige gemiddelde. Hieronder vallen ook de gekochte verlofuren uit het individuele keuzebudget (IKB). Op 31 december 2024 bedraagt dit bovengemiddelde aantal 1.487 uur. Dit deel wordt aangemerkt als verlof met geen gelijke omvang.

Daarnaast wordt de voorziening voor spaarverlof gevormd voor volledig opgenomen verlofuren. Op 31 december 2024 bedraagt het aantal spaarverlof 683 uur. Beide voorzieningen worden gewaardeerd tegen een tarief van € 48,80, resulterend in bedragen van respectievelijk € 73.000 voor bovenwettelijk verlof en € 33.000 voor spaarverlof.

Voorziening Regeling Vervroegde Uittreding (RVU)

Overeenkomstig de richtlijnen van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) dient de Belastingssamenwerking wettelijk een voorziening te treffen voor de Regeling Vervroegde Uittreding (RVU). Deze regeling stelt enkele medewerkers in staat eerder uit dienst te treden en daarbij alsnog een uitkering van de werkgever te ontvangen. In 2024 had slechts één medewerker binnen de BWB aangegeven gebruik te zullen maken van deze regeling. Deze is afgerond en er zijn geen nieuwe medewerkers bijgekomen.

Voorziening materieel

Het verloop van de voorzieningen materieel in 2024 geeft het volgende beeld:

Voorziening materieel (× € 1.000)	Voorziening griffie- en proceskosten waarden 2022	Voorziening griffie- en proceskosten waarden 2023	Voorziening griffie- en proceskosten waarden 2024	Totale voorziening materieel
Boekwaarde 01-01-2024	79	502	-	581
Toevoegingen	-	5	155	160
Aanwending	65	483	-	548
Ten gunste baten en lasten vrijgevallen	4	-	-	4
Boekwaarde 31-12-2024	10	24	155	189

Voorziening griffie en proceskosten waarden 2022

Voor de proceskosten die voortvloeien uit de afhandeling van de ingediende bezwaren en beroepen tot en met 2022 is een voorziening gevormd van € 10.000. In 2022 werd gebruik gemaakt van een gemiddeld bedrag per openstaand bezwaar en beroep zonder gebruikmaking van het toekenningspercentage.

De voorziening is als volgt opgebouwd:

- 17 openstaande beroepen per 31-12-2024 (tarief: € 572) 10.000

Voorziening griffie en proceskosten waarden 2023

Voor de proceskosten die voortvloeien uit de afhandeling van de ingediende bezwaren en beroepen 2023 is een voorziening gevormd van € 24.000. In 2023 is voor het tarief gebruik gemaakt van het toekenningspercentage zoals dat is opgetreden. Alleen bij toekenning worden proceskosten-vergoedingen toegekend.

De voorziening is als volgt opgebouwd:

- 1 toe te kennen bezwaar per 31-12-2024 (tarief: € 702) 1.000
- 20 toe te kennen beroepen per 31-12-2024 (tarief: € 1.161) 23.000

Voorziening griffie en proceskosten waarden 2024

Voor de proceskosten die voortvloeien uit de afhandeling van de ingediende bezwaren en beroepen 2024 is een voorziening gevormd van € 155.000. In 2024 is dezelfde berekeningswijze als in 2023 toegepast. Het tarief voor de toe te kennen bezwaren valt echter wel lager uit als gevolg van de wetswijziging per 1 januari 2025 zoals bij Waarden is toegelicht.

De voorziening is als volgt opgebouwd:

- 60 toe te kennen bezwaren per 31-12-2024 (tarief: € 429) 26.000
- 102 toe te kennen beroepen per 31-12-2024 (tarief: € 1.269) 129.000

6.7 Vaste schulden langer dan één jaar

€ 600.000

Omschrijving (× € 1.000)	Boekwaarde 01-01-2024	Toevoegingen	Onttrekkingen	Boekwaarde 31-12-2024
Geldlening 2018	750	-	150	600
Totaal onderhandse leningen	750	-	150	600

Met betrekking tot de geldleningen is in 2024 een bedrag van € 6.000 aan rente betaald, welke ten laste van de exploitatie 2024 is gebracht.

6.8 Netto vlottende schulden korter dan één jaar

€ 5.985.000

De in de balans opgenomen post uitzettingen korter dan een jaar per eind 2024 heeft betrekking op:

- Overige schulden 2.509.000
- Saldo bankrekening BNG (bedrijfsvoering) 3.476.000

De afwikkeling van de overige schulden naar de toestand per 1 maart 2025 geeft het volgende beeld:

Omschrijving (× € 1.000)	Schulden 01-01-2024	Schulden 31-12-2024	Betaald in 2025	Schulden 01-03-2025
Overige schulden	1.114	2.509	2.509	-
Totaal netto vlottende schulden	1.114	2.509	2.509	-

De in de balans opgenomen netto vlottende schulden korter dan een jaar zijn uit te splitsen in:

- Proceskostenvergoeding (Waarderen & Heffen) 967.000
- Schulden op openbare lichamen 888.000
- Overige crediteuren 654.000

Binnen de administratie is een specificatie aanwezig van het bedrag van € 2.565.000 aan openstaande schulden per 31 december 2024.

Daarnaast is er nog een openstaand banksaldo aanwezig op de BNG-bank. Dit saldo moet gezien worden in combinatie met de rekening-courant van het Rijk en liquide middelen aan de activakant van de balans.

- Saldo bankrekening BNG (bedrijfsvoering) 3.476.000

6.9 Overlopende passiva

€ 3.626.000

De in de balans opgenomen post overlopende passiva per eind 2024 is als volgt te specificeren:

- | | |
|-----------------------------|-----------|
| • Nog te betalen bedragen | 3.623.000 |
| • Vooruitontvangen bedragen | 3.000 |

Nog te betalen bedragen

De post nog te betalen bedragen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

- | | |
|---------------------------|-----------|
| • Belastingrekening | 3.471.000 |
| • Inhuur derden | 72.000 |
| • Overige overheadkosten | 24.000 |
| • Huisvesting | 20.000 |
| • Salarissen | 19.000 |
| • Programma Waarderen | 11.000 |
| • Programma Heffen | 5.000 |
| • Omzetbelasting aangifte | 1.000 |

De post nog af te dragen ontvangsten bestaat uit het saldo op de belastingrekening. Conform artikel 34 lid 2 van de Gemeenschappelijke Regeling West-Brabant De BWB houdt de administratie van de opgelegde aanslagen en de ingevorderde belastingen gescheiden van de administratie voor de bedrijfsvoering van de BWB.

Vooruitontvangen bedragen

De post vooruitontvangen bedragen per eind 2024 is als volgt te specificeren:

- | | |
|---------------------------|-------|
| • Verhuur parkeerplaatsen | 3.000 |
|---------------------------|-------|

6.10 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

7. NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Artikel 53 van het Besluit Begroting en Verantwoording verplicht gemeenten om in de toelichting op de balans inzicht te geven in de financiële verplichtingen waaraan de BWB is verbonden, voor zover die verplichtingen financiële consequenties hebben voor toekomstige jaren en deze verplichtingen niet zijn opgenomen in een balanspost. Voorbeelden daarvan zijn langlopende huurcontracten en leasecontracten.

Het gaat alleen om verplichtingen die financieel gezien van belang zijn. De Commissie BBV doet de stellige uitspraak om meerjarige inkoopcontracten, die zouden moeten voldoen aan Europese regels, in de toelichting op de jaarrekening bij de 'niet in de balans opgenomen verplichtingen' op te nemen voor het volle bedrag waarover het contract is afgesloten.

In onderstaand overzicht zijn opgenomen de meerjarige contracten boven de EU-aanbestedingsgrens van € 55.250 per jaar voor de gehele looptijd exclusief niet afgeroepen verlengingsmogelijkheden. Er wordt hierbij rekening gehouden met de indexering voor toekomstige uitgaven op basis van de, in de kadernota 2026, opgenomen indexatie.

Meerjarige contracten boven de EU-aanbestedingsgrens (× € 1.000)			
Leverancier	Betreft	Einddata	Bedrag
Jetmail B.V.	Kantoorkosten	01-01-2027	1.160
Slagboom en Peeters Luchtfotografie B.V.	Beeldmateriaal	31-12-2025	105
xxlInc Belastingen B.V. (4value)	Automatisering	01-01-2027	238
Flynth Audit B.V. (Astrium)	Accountancy	30-11-2026	255
Gemeente Breda	Automatisering	01-01-2024	659
Pagus Informatie Technologie B.V.	Automatisering	01-01-2027	1.624
TMC Vastgoedbeheer B.V.	Huur kantoorpand	31-08-2030	1.987
BNG Bank N.V.	Bank	31-12-2026	513
VyZyr B.V.	Automatisering	31-12-2024	71
WVS	Kantoorkosten	31-12-2027	269

8. BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD

Nr.	Naam taakveld (× € 1.000)	Begroting 2024 na wijziging	Realisatie 2024
Lasten			
0.10	Mutaties reserves	-	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-	-
0.4	Overhead	10.093	8.992
0.5	Treasury	6	6
0.64	Belastingen overig	10.386	10.497
0.8	Overige baten en lasten	-	-
Totale lasten		20.485	19.495
Baten			
0.10	Mutaties reserves	-	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-	1.121
0.4	Overhead	165	295
0.5	Treasury	470	471
0.64	Belastingen overig	19.850	19.850
0.8	Overige baten en lasten	-	-
Totale baten		20.485	19.495
Saldo			
0.10	Mutaties reserves	-	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-	1.121
0.4	Overhead	-9.928	-8.697
0.5	Treasury	464	465
0.64	Belastingen overig	9.464	9.353
0.8	Overige baten en lasten	-	-
Totaal saldo		-	-

9. VERANTWOORDING GEDERFDE INKOMSTEN EN UITVOERINGSKOSTEN KINDEROPVANGTOESLAG

1. Algemeen

Het Rijk heeft toegezegd dat de gemeenten en waterschappen de verschuldigde belastingen van gedupeerde ouders en hun toeslagpartner die zij kwijtschelden volledig vergoed krijgen. Daarnaast wordt er ook compensatie verleend voor de uitvoeringskosten die in het kader van de operatie door gemeenten en waterschap worden gemaakt. In 2024 zal de BWB namens de deelnemers hiervan gebruik maken. De uitvoering van de regeling is voor gemeenten vastgelegd in het VNG-rapport¹ en voor het Waterschap is een aparte regeling opgesteld door de Unie van Waterschappen². Het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties voorziet in de bekostiging met twee componenten:

- De kwijtscholden bedragen van gemeentelijke- en waterschapsbelastingen (*gederfde inkomsten*);
- Een eenmalige vergoeding voor de kosten die samenhangen met het proces van kwijtschelding (*uitvoeringskosten*).

Onderstaand worden de componenten toegelicht en een specificatie van de kosten weergegeven.

2. Kwijtscholden bedragen (gederfde inkomsten)

De hoogte van de kwijtscholden bedragen van gemeentelijke- en waterschapsbelastingen betreft de hoogte van het kwijtscholden bedrag, inclusief de ophogingskosten en de bedragen van restitutie. Deze bedragen zijn onderdeel van de eindverantwoording belastingopbrengsten 2024.

In onderstaand overzicht worden de kwijtscholden bedragen en de ophogingskosten voor 2024 per deelnemer weergegeven.

Omschrijving	Gemeentelijke belastingen / waterschapslasten	Ophogingskosten	Totaal
Bergen op Zoom	6.700	600	7.400
Breda	8.600	700	9.300
Dongen	3.300	400	3.600
Etten-Leur	2.800	400	3.200
Halderberge	1.600	-	1.700
Loon op Zand	-	-	-
Moerdijk	1.000	200	1.200
Oosterhout	3.300	100	3.400
Roosendaal	5.200	900	6.100
Rucphen	500	100	600
Woensdrecht	400	-	400
Zundert	200	-	200
Brabantse Delta	13.400	1.900	15.400
Totaal deelnemers	47.000	5.300	52.500

¹SPUK en financiële verantwoording kwijtscheldingen gemeentelijke belastingen voor gedupeerden.

²Afspraken Rijk- Hersteloperatie kinderopvangtoeslag voor Waterschappen.

3. Uitvoeringskosten

De uitvoeringskosten is een eenmalige vergoeding voor de kosten die samenhangen met het proces van kwijtschelding. Voor gedupeerde per gemeente en voor de gedupeerde waarvoor een Belastingen Samenwerking gecombineerde aanslagen oplegt kan een bedrag van € 150 in rekening worden gebracht. Voor een gedupeerde per waterschap kan € 100 per gedupeerde in rekening worden gebracht, indien aan gedupeerde zelfstandige aanslagen waterschapsbelasting worden opgelegd. Om de uitvoeringskosten te kunnen bepalen voorziet de Belastingdienst elke gemeente van een lijst met het aantal gedupeerden op jaarbasis.

In onderstaand overzicht worden het voorlopige aantal dossiers en de uitvoeringskosten van 2024 per deelnemer als volgt weergegeven:

Omschrijving	Aantal dossiers	Bedrag
Bergen op Zoom	54	8.100
Breda	119	17.850
Dongen	6	900
Etten-Leur	35	5.250
Halderberge	15	2.250
Loon op Zand	9	1.350
Moerdijk	23	3.450
Oosterhout	29	4.350
Roosendaal	73	10.950
Rucphen	6	900
Woensdrecht	5	750
Zundert	5	750
Brabantse Delta	90	9.000
Totaal deelnemers	469	65.850

Deze uitvoeringskosten zijn in de jaarrekening verwerkt onder de incidentele baten en lasten op pagina 56.

10. RECHTMATIGHEIDSVERANTWOORDING

Verantwoordelijkheid Dagelijks Bestuur

De baten en lasten alsmede de balansmutaties moeten getrouw in de jaarrekening worden opgenomen. Uit het getrouw opnemen van de baten en lasten alsmede de balansmutaties, blijken een drietal rechtmatigheidscriteria niet expliciet. Dit betreffen het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium. In deze rechtmatigheidsverantwoording licht het Dagelijks Bestuur toe in hoeverre bij de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties het begrotings-, voorwaarden-, en misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium zijn nageleefd. Dit houdt in dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties in overeenstemming zijn met door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders zoals de begroting en verordeningen en met bepalingen in de relevante wet- en regelgeving. Bij de waarderingsgrondslagen in de jaarrekening is het door het Algemeen Bestuur op 24 januari 2025 vastgestelde normenkader van de relevante wet- en regelgeving verder toegelicht.

Deze verantwoording hanteert een grensbedrag omdat alleen de van belang zijnde aspecten in de verantwoording hoeven te worden betrokken. Deze grens is door het Algemeen Bestuur bepaald en bedraagt 1% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves en is daarmee vastgesteld op € 195.000. De grondslag voor deze verantwoording is de Kadernota Rechtmatigheid 2024 van de Commissie BBV van oktober 2024.

Bevinding

Het Dagelijks Bestuur stelt vast dat de omvang van de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen bedrag € 216.000 bedraagt. Dit is hoger dan de daarvoor gestelde grens van € 195.000. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het Dagelijks Bestuur overigens een bedrag van € 216.000 acceptabel op basis van door het Algemeen Bestuur vastgestelde afspraken.

Rechtmatigheidsverantwoording (x € 1.000)	
Begrotingscriterium	216
1a. Overschrijding lasten programma's	216
1b. Overschrijding investeringsbudgetten (kredieten)	-
2. Ongeautoriseerde reservemutaties	-
3. Overschrijding van baten en/of onderschrijding van lasten, investeringen en baten die niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of niet tijdig aan de raad zijn gemeld	-
4. Totaal van de begrotingsonrechtmatigheden (van onderdeel 1 en 2) dat past binnen het vooraf vastgestelde beleid en daarmee vooraf als acceptabel is geduid.	-
De niet -acceptabele begrotingsonrechtmatigheden worden inhoudelijk in de rechtmatigheidsverantwoording en in de paragraaf bedrijfsvoering toegelicht.	216
Voorwaardencriterium	-
Geen bevindingen	-
M&O criterium	-
Geen bevindingen	-
Totaal onrechtmatig (waarvan acceptabel)	-
Totaal onrechtmatig (waarvan niet-acceptabel)	216

De geconstateerde afwijkingen betreffen:

- De lasten binnen het programma Waarden worden overschreden met € 216.000. Dit betreft het saldo van de personeelslasten (nadeel € 334.000) en de overige lasten binnen het programma (voordeel € 118.000). De afwijkingen zijn voor zover bekend gemeld bij de tweede bestuursrapportage 2024. Op het totaal van de personeelslasten (alle programma's) treedt een voordeel op van € 235.000, binnen het programma Waarden is dit een nadeel van € 235.000.

In de paragraaf bedrijfsvoering is op basis van de Kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV en op basis van de afspraken met het Algemeen Bestuur aanvullende informatie opgenomen over de financiële rechtmatigheid. In deze paragraaf heeft het Dagelijks Bestuur ook beschreven welke actie hij onderneemt om vermelde afwijkingen in de toekomst te voorkomen.

BIJLAGEN

Bijlage 1: Risicoprofiel BWB over 2024 en volgende jaren

De risico's worden steeds opnieuw beoordeeld bij het opstellen van een P&C-product. Er zijn vier nieuwe risico toegevoegd en één risico is komen te vervallen. Bedragen zijn afgerond op € 5.000.

Actuele risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Invullen vacatures	De economie in combinatie met de demografische ontwikkeling zorgt voor een krapte op de arbeidsmarkt. Hierdoor is het moeilijker en vergt het meer tijd om cruciale functies ingevuld te krijgen. Door aanpassingen in de werving en selectie slaagt de BWB erin de meeste vacatures toch ingevuld te krijgen. Dit uit zich in een hogere bezettingsgraad. De functie van taxateur vormt hierop een uitzondering.	S	€ 160.000	25%	€ 40.000
Schijnzelfstandigheid/ handhaving wet DBA (nieuw)	Een zzp'er kan achteraf door de Belastingdienst worden aangemerkt als werknemer. Handhaving speelt vanaf 2026. Dit kan leiden tot nabetaling van loonheffingen, boetes en rente en arbeidsrechtelijke gevolgen. De BWB werkt in 2025 aan maatregelen om de risico's zoveel als mogelijk te beheersen. De functie van taxateur vormt hierin een knelpunt (deze zijn nodig voor de uitvoering van primaire processen maar vacatures worden niet geheel ingevuld).	I	€ 1.000.000	25%	€ 250.000
Kosten digitaal berichtenverkeer worden substantieel hoger door overschrijding staffel (nieuw)	De kosten van het digitaal berichtenverkeer (GBA) worden gefactureerd op basis van een staffelstelsel. Doordat de BWB tegen de staffelgrens aanzit leidt een geringe volumetoename direct tot een onevenredig hogere kostenpost (€ 150.000 vanaf 2026).	S	€ 150.000	50%	€ 75.000
Aansprakelijkheid in verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	De uitvoering van de AVG is voor een data gestuurde organisatie als de BWB extra risicogevoelig. Ondanks getroffen maatregelen blijft het risico van bijvoorbeeld een datalek aanwezig.	S	€ 750.000	7,5%	€ 55.000

Daling renteopbrengsten (nieuw)	In de begroting 2026 zijn rentebaten opgenomen voor een bedrag van € 350.000. Als gevolg van ontwikkelingen op de kapitaalmarkt kan de rente zakken waarmee de opbrengsten achterblijven bij de begroting. Een verlaging van de rente met 0,1% resulteert in circa € 12.000 lagere baten. In aanvulling hierop onderzoekt de minister van Financiën of hij de rentevergoeding voor het verplicht schatkistbankieren met 0,2%-punt kan verlagen ten opzichte van de rente waartegen de staat zelf leent. Ook wil hij het bodemtarief van 0% afschaffen, zodat negatieve rentes in de toekomst mogelijk worden.	S	€ 350.000	35%	€ 125.000
Totaal benodigde weerstandscapaciteit					€ 545.000

Vervallen risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Hoogte proceskosten- vergoedingen (vervallen)	De "Wet herwaardering proceskosten-vergoedingen WOZ en BPM" is sinds 01-01-2024 van kracht. Deze wet verlaagt de proceskosten-vergoedingen, deze verlaging heeft de BWB verwerkt in de begroting 2025-2028. Er is een kans dat de Hoge Raad de verlaging van de proceskostenvergoedingen weer terug gaat draaien waarmee het voordeel op dit budget zoals verwerkt in de begroting zou vervallen.	I	€ 744.000	50%	€ 372.000
Totaal vervallen weerstandscapaciteit					€ 372.000

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het algemeen bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2024

Oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant te Etten-Leur gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van zowel de baten en lasten over 2024 als van het vermogen van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant op 31 december 2024 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De jaarrekening bestaat uit:

1. het overzicht van baten en lasten over 2024;
2. de balans per 31 december 2024;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen, waaronder de rechtmatigheidsverantwoording van het dagelijks bestuur over de financiële rechtmatigheid van baten, lasten en balansmutaties over 2024; en
4. de bijlage met het overzicht van de gerealiseerde baten en lasten per taakveld.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 24 januari 2025 en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Paragraaf ter benadrukking van bepaalde aangelegenheden – rechtmatigheidsverantwoording

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel rechtmatigheidsverantwoording in de toelichting op de jaarrekening op pagina 76 en 77. Het dagelijks bestuur heeft in deze rechtmatigheidsverantwoording toegelicht dat een deel van de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties niet rechtmatig tot stand is gekomen.

Het totaal aan geconstateerde afwijkingen (rechtmatigheidsfouten), voor een bedrag van in totaal € 216.000 welke betrekking heeft op het begrotingscriterium, ligt boven de door het algemeen bestuur vastgestelde verantwoordingsgrens. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Materialiteit

Op basis van onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 195.000. De bij onze controle toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% en voor onzekerheden 3% van de totale lasten inclusief toevoeging aan reserves, zoals voorgeschreven in artikel 2 lid 1 Bado.

Daarbij zijn voor de controle van de in de jaarrekening opgenomen WNT-informatie de materialiteitsvoorschriften gehanteerd zoals vastgelegd in het Controleprotocol WNT 2024. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn, zoals ook bedoeld in artikel 3 Bado.

Wij zijn met het algemeen bestuur overeengekomen dat wij tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 50.000 rapporteren, alsmede kleinere afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve- of WNT-redenen relevant zijn.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6 sub a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o 'Uitvoeringsregeling WNT', niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarstukken opgenomen andere informatie

De jaarstukken omvatten andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- Het jaarverslag waaronder de programmaverantwoording en de paragrafen.
- Bijlagen.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met het BBV.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het dagelijks en algemeen bestuur voor de jaarrekening

Het dagelijks bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met het BBV. Het dagelijks bestuur is ook verantwoordelijk voor de financiële rechtmatigheid van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving, waaronder verordeningen van het algemeen bestuur, opgenomen bepalingen zoals opgenomen in het normenkader dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 24 januari 2025 en voor het getrouw toelichten van de financiële rechtmatigheid in de jaarrekening.

In dit kader is het dagelijks bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het dagelijks bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het dagelijks bestuur de veronderstellingen inzake de financiële risico's in relatie tot de financiële positie onderbouwen en afwegen of de Gemeenschappelijke Regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder. Het dagelijks bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden, waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de financiële risico's kunnen worden opgevangen, toelichten in de jaarrekening.

Het algemeen bestuur is verantwoordelijk voor het vaststellen van het normenkader voor de financiële rechtmatigheid en het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de Gemeenschappelijke Regeling.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Bado, het controleprotocol dat is vastgesteld door het algemeen bestuur op 24 januari 2025, het Controleprotocol WNT 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden.

Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de Gemeenschappelijke Regeling;

- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het dagelijks bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het dagelijks bestuur gehanteerde veronderstellingen aanvaardbaar zijn inzake de afweging dat de Gemeenschappelijke Regeling in staat is de financiële risico's vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen zonder tussenkomst van de toezichthouder.
Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan omtrent de financiële positie. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen echter van materiële betekenis zijn voor de financiële positie van de Gemeenschappelijke Regeling;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het algemeen bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Utrecht, 31 maart 2025
Flynth Audit B.V.

Paraaf voor waarmerkingsdoeleinden:

J. Smit RA

Begroting 2026

Gemeenschappelijke Regeling
Belastingsamenwerking West-Brabant

INHOUDSOPGAVE

BESTUURLIJKE SAMENVATTING	6
1. Algemene beschouwingen	7
2. Financiële beschouwingen	8
I BELEIDSBEGROTING 2026	10
Algemeen	11
Programmaplan	15
Paragrafen	33
II FINANCIËLE BEGROTING 2026	44
1. Algemeen.....	45
2. Baten en lasten begroting 2026 – 2029.....	46
3. Toelichting op de baten en lasten 2026.....	48
4. Uiteenzetting financiële positie	60
5. EMU-saldo	61
6. Overzicht baten en lasten per taakveld	62
Bijlagen	63

VOORWOORD

In 2026 treedt een vernieuwd belastingstelsel voor de waterschappen in werking. De wet is inmiddels goedgekeurd, en de voorbereidingen voor de implementatie zijn in volle gang. In 2025 worden de benodigde veranderingen doorgevoerd om de systemen en processen tijdig gereed te maken voor de uitvoering. Het Waterschap Brabantse Delta en de BWB treden hier gezamenlijk in op.

Gemeenten zitten, als gevolg van een daling van het gemeentefonds met 9%, financieel in zwaar weer. Om een sluitende begroting te kunnen presenteren wordt gesneden in de eigen bedrijfsvoering, maar ook in voorzieningen en dienstverlening aan de inwoners en bedrijven. Vanzelfsprekend hebben ook de verbonden partijen, inclusief de BWB, een taakstelling meegekregen voor 2026 en de jaren daarna. In de voorliggende begroting is daar invulling aan gegeven.

De BWB voert de financiële taakstelling door zonder aanpassingen aan het takenpakket. Vanzelfsprekend blijven we alle belastingsoorten voor de deelnemers opleggen en blijven we de BAG en de WOZ uitvoeren. Geen kerntakendiscussie dus, maar de BWB werkt wel continu aan de efficiency van haar bedrijfsvoering. Dat zit in ons DNA. LEAN werken, robotiseren en het steeds meer toepassen van kunstmatige intelligentie veranderen de bedrijfsvoering van de BWB.

Steeds slimmer werken helpt ons om de financiële taakstelling te realiseren. Maar voor de langere termijn misschien nog belangrijker is dat het de BWB-organisatie toekomstbestendig maakt. Over enkele jaren begint de grote uitstroom van ervaren medewerkers en op de arbeidsmarkt zal om iedere gekwalificeerde kracht worden gevochten. De BWB wil daar niet van afhankelijk zijn en zet in op innovatie.

Inmiddels is AI een toverwoord geworden. Deze technologie dringt overal in door, dus ook in de bedrijfsvoering van de BWB. Maar we weten nog niet concreet hoe, hoe snel en wanneer. De BWB was de eerste belastingorganisatie die een AI-module in haar waarderingsapplicatie heeft aangeschaft. Inmiddels onderzoeken we mogelijkheden om de module niet alleen bij de afhandeling van de waardebezwaren, maar ook bij de herwaardering zelf in te zetten. In 2025 wordt verder ingezet op de ontwikkeling en implementatie van AI om de processen van de BWB niet alleen efficiënter maar ook klantvriendelijker te maken.

Daarbij leveren we niet in op informatieveiligheid en privacy. Elke stap die we zetten doen we zorgvuldig en in een gepast tempo. De nieuwe technologieën en technieken werken alleen goed wanneer de datakwaliteit van zeer hoog niveau is. Daarom blijven we investeren in die kwaliteit. De inspanningen die we daarvoor verrichten zijn voor de meeste belanghebbenden onzichtbaar, maar zo noodzakelijk.

Onze toezichthouder, de Waarderingskamer, heeft gezien dat de BWB haar werk uitstekend verricht. Ze hebben met groot respect gekeken naar de manier waarop wij de enorme hoeveelheid waardebezwaren in 2023 hebben afgehandeld, terwijl de kwaliteit van de herwaardering jaar op jaar is gestegen. Daarom heeft ze de BWB vorig jaar de hoogst haalbare waardering toegekend: Vijf sterren. Voor de medewerkers van de BWB is dat een grote kroon op ons werk. En voor de deelnemers, de burgers en bedrijven is het een bewijs van de hoge kwaliteit die wij leveren. Iets om te koesteren. We blijven vooruitkijken, vernieuwen en verbeteren, zodat BWB niet alleen klaar is voor komend jaar, maar ook voor langere termijn.


Plaatsvervangend directeur

Leeswijzer

De programmabegroting begint met de bestuurlijke samenvatting. In de bestuurlijke samenvatting wordt op hoofdlijnen een algemene en financiële beschouwing gegeven van de begroting 2026.

Onderdeel 1 van de begroting, de beleidsbegroting, bestaat uit twee onderdelen. Het eerste deel is het Programmaplan. In dit plan zijn per programma de voorgenomen beleidsvoornemens toegelicht en de daarbij noodzakelijke kosten geraamd. In het tweede deel zijn de wettelijk verplichte paragrafen opgenomen en toegelicht.

Onderdeel 2 van de begroting omvat de financiële begroting. Hierin is een totaaloverzicht van de baten en lasten voor 2026 en het meerjarenperspectief 2027-2029 gegeven. De belangrijkste verschillen tussen de begrotingscijfers 2025 en 2026 zijn daarin afzonderlijk toegelicht. Tevens bevat dit hoofdstuk een uiteenzetting van de financiële positie van de BWB.

BESTUURLIJKE SAMENVATTING

1. ALGEMENE BESCHOUWINGEN

We presenteren u de begroting 2026, welke is opgesteld met de inachtneming van de kaders zoals door het Algemeen Bestuur van de BWB zijn vastgesteld. In de financiële beschouwingen wordt aangegeven hoe de begroting zich verhoudt tot de kadernota 2026 - 2029, dit is in onderdeel II van de deze begroting in detail uitgewerkt.

De BWB staat sinds haar oprichting borg voor de uitvoering van de aan haar opgedragen taken op het gebied van waarderen, heffen en invorderen van lokale belastingen. Door deze taken gezamenlijk uit te voeren treden voor de deelnemers diverse voordelen op. Het verminderen van kwetsbaarheden in specialistische functies en het verbeteren van de kwaliteit zijn hiervan goede voorbeelden.

Veranderende wet- en regelgeving en behoeftes bij onze deelnemers leiden ertoe dat de eisen die gesteld worden aan de BWB omhooggaan. Dit is onder andere het geval bij informatiebeveiliging en privacy, de invoering van de rechtmatigheidsverantwoording, accountantscontrole maar ook op het gebied van informatievoorziening en de wens meer in control te komen.

Een belangrijke verandering, die in deze begroting 2026 is verwerkt, betreft de overheveling van de proceskostenvergoedingen naar de belastingadministratie. Het totale risicoprofiel van de BWB is licht toegenomen. Een toelichting hierop is opgenomen in de paragraaf weerstandsvermogen & risico-beheersing.

2. FINANCIËLE BESCHOUWINGEN

Het Dagelijks Bestuur heeft zich tot het uiterste ingespannen om een begroting te overleggen op basis van reële uitgangspunten waarbij de stijging van de deelnemersbijdrage zoveel als mogelijk wordt beperkt én er ruimte is om in de toekomst de efficiency te verbeteren en de gevolgen van de vergrijzing van de beroepsbevolking op te kunnen vangen. Binnen deze uitgangspunten is de door de deelnemers gewenste 0-lijn dicht benaderd.

Budgetten zijn scherper geraamd in ieder geval naar een reëel niveau en waar mogelijk is een aanvullende verlaging doorgevoerd. Een concreet effect is de verlaging van het aantal fte's. De bijstellingen zijn mede mogelijk door de inzet van leanmethodieken en innovatie. De verlaging van de formatie gaat niet gepaard met gedwongen ontslagen, ook wordt de dienstverlening niet ingeperkt.

Hoewel er sprake is van een verlaging van budgetten, is de begroting nog steeds op reële uitgangspunten gebaseerd. Hierbij is beoordeeld welke risico's de BWB loopt, deze zijn opgenomen in de risico-paragraaf. Het risicoprofiel van de BWB is effectief gestegen. Het vermogen om deze risico's op te vangen is beperkt, deze wordt gevormd door de post onvoorzien (€ 80.000) en de algemene reserve (€ 200.000).

Tot slot is er beperkt ruimte in de begroting behouden om in de toekomst verder te kunnen innoveren. Dit is belangrijk om in te kunnen spelen op de vergrijzing (krimp van de beroepsbevolking) en de wens om de efficiëntie in werkprocessen verder te verhogen.

Op basis van de huidige inzichten blijft de deelnemersbijdrage binnen de vastgestelde kaders van de kadernota 2026 - 2029. Waar in de kadernota werd uitgegaan van een bijdrage van € 20.934.000, is de bijdrage voor 2026 vastgesteld op € 20.727.000. Deelnemers moeten er wel rekening mee houden dat als gevolg van de overheveling van het budget voor proceskostenvergoedingen van € 332.000 naar de belastingadministratie de belastingopbrengsten effectief dalen.

Het totale effect voor de meerjarenbegrotingen van de deelnemers is netto € 674.000 voordelig. In de meerjarenbegroting 2025 – 2028 was de benodigde bijdrage van de deelnemers voor 2026 geraamd op € 21.733.000. In de ontwerpbegroting 2026 komt deze uit op € 20.727.000, een verschil van € 1.006.000. Na correctie voor de overheveling van € 332.000 aan proceskostenvergoeding naar de belastingadministratie resteert een netto daling van € 674.000.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2026	Begroot 2026	Vershil
Deelnemersbijdrage primaire begroting 2025	20.773	20.773	-
Correctie looncompensatie 2025	PM (-)	-	-
Correctie prijscompensatie 2025	50	-19	69
Correctie overige baten 2025	40	90	-50
Correctie besparingen 2025	-	-145	145
Mutatie proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep waarden	PM (-)	-	-
Deelnemersbijdrage 2025 o.b.v. geactualiseerde kaders*	20.863	20.699	164
Loon-, prijs- en productiecompensatie 2026 - 2029	830	598	232
Besparingen 2026 - 2029**	-427	-253	-174
Overige baten 2026 – 2029	-	15	-15
Proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep t.b.v. belastingen	-332	-332	-
Deelnemersbijdrage 2026	20.934	20.727	207

*) Zal naar verwachting de basis vormen voor de eerste bestuursrapportage 2025.

**) In de kadernota is een besparing opgenomen van € 360.000, deze is verhoogd met 50% van de Ontwikkeling productiekwantiteiten 2026 – 2029 (€ 134.000). Kortom: € 360.000 + € 67.000 = € 427.000).

De stijging past binnen de kaders zoals vastgesteld in de kadernota. Op welke wijze verder invulling is gegeven aan de (financiële) richtlijnen van de deelnemers is opgenomen in bijlage 2.

Begrotingsresultaat 2026

De stijging van de deelnemersbijdrage ten opzichte van de begroting 2025 is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Resultaat
Personele kosten	377 N
Inhuurkosten	80 V
Overige personele kosten	111 V
Materiele kosten	95 N
Waarde- en heffingsbezwaren	332 V
Btw-compensatie	100 V
Overige bijdrage	105 N
Totaal deelnemersbijdrage	46 V

Voor een uitgebreidere analyse en toelichting van deze verschillen wordt verwezen naar de financiële begroting van dit boekwerk.

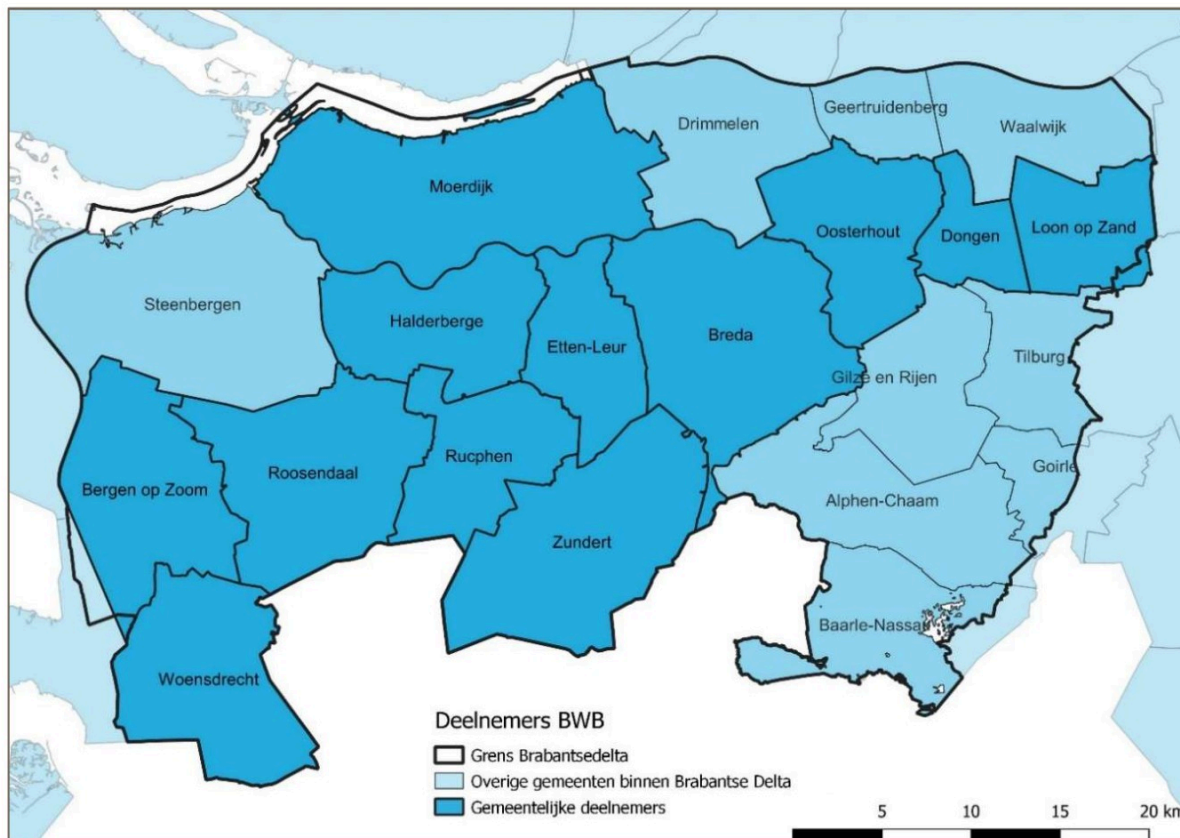
I BELEIDSBEGROTING 2026

ALGEMEEN

Deelnemers

De Belastingen Samenwerking West-Brabant (BWB) is een Gemeenschappelijke Regeling op vrijwillige basis. De BWB voert de belastingtaken uit voor het Waterschap Brabantse Delta en twaalf deelnemende gemeenten, te weten Bergen op Zoom, Breda, Dongen, Etten-Leur, Halderberge, Loon op Zand, Moerdijk, Oosterhout, Roosendaal, Rucphen, Woensdrecht en Zundert.

Onderstaande afbeelding geeft een beeld van het huidige werkgebied van de BWB:



Afbakening huidige taken BWB

De BWB is belast met de heffing en inning van lokale heffingen en is verantwoordelijk voor de uitvoering van de Wet WOZ. Daarnaast voert de BWB een aantal specifieke taken uit voor enkele deelnemers, zoals onder meer de uitvoering van de BAG. Hieronder zijn de taken zoals vastgesteld voor 2025 (peildatum 31 december 2024) opgenomen per deelnemer.

Belastingsoort	Brabantse Delta	Breda	Bergen op Zoom	Dongen	Etten-Leur	Halderberge	Loon op Zand	Moerdijk	Oosterhout	Roosendaal	Rucphen	Woensdrecht	Zundert
Onroerende zaakbel.	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Rioolheffing	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Afvalstoffenheffing	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Reinigingsrecht							✓	✓					
Hondenbelasting					✓		✓		✓			✓	
Toeristenbelasting		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Watertoeristenbelasting			✓		✓	✓		✓					
Forensenbelasting											✓	✓	✓
Precariobelasting		✓	✓		✓				✓	✓			
Reclamebelasting		✓		✓			✓			✓			
BIZ-heffing		✓	✓						✓				
Heffingsleges								✓					
Marktgelden					✓			✓		✓			✓
Lijkbezorgingsrechten					✓			✓					
Havengelden													
Parkeerbelasting													
Rioolaansluitrecht													
Verontreinigingsheffing	✓												
Zuiveringsheffing	✓												
Watersysteemheffing	✓												

✓	Belastingsoort uitgevoerd door de BWB
	Belastingsoort die is vastgesteld in de verordening
	Deelnemer voert de heffing niet uit

Geprognosticeerde belastingopbrengsten

Voor 2026 wordt € 559.518.000 aan belastingopbrengsten verwacht. Bij de berekening van de belastingopbrengsten is uitgegaan van de volgende basisuitgangspunten:

- Het gerealiseerde bedrag (excl. prognoses) in boekjaar 2024 (zie jaarrekening 2024);
- Een jaarlijkse gemiddelde tariefstijging van 3,2% voor 2025 en 2,2% voor 2026 (conform de kadernota 2026 - 2029).

De doelstelling van het onderstaande overzicht is om een indicatie te geven van wat de BWB verwacht te gaan heffen voor de deelnemers in het begrotingsjaar 2026. De werkelijkheid kan hier uiteindelijk van afwijken, als individuele per deelnemer afwijkende tarieven worden vastgesteld, taken wegvallen of taken worden toegevoegd.

Prognose belastingopbrengsten biljetbedrag (× € 1.000)	Begroting 2026	Realisatie 2024
Afvalstoffenheffing	92.913	88.094
BIZ (Bedrijven Investerings Zone)	956	906
Forensenbelasting	92	87
Hondenbelasting	685	649
Leges	2.838	2.691
Lijkbezorgingsrechten	284	269
Marktgeden	129	122
Onroerendezaakbelastingen	170.382	161.545
Precariobelasting	1.255	1.190
Reclamebelasting	1.552	1.471
Reinigingsrecht	182	173
Rioolheffing	84.120	79.757
(Water)toeristenbelasting	9.587	9.090
Zuiveringsheffing	97.842	92.767
Verontreinigingsheffing oppervlaktewater	595	564
Watersysteemheffing	96.106	91.121
Totaal belastingopbrengsten biljetbedrag	559.518	530.496

Daarnaast is door het Bestuur besloten om per 2026 de proceskostenvergoeding voor zowel Waarderen als Heffen via de belastingadministratie te laten lopen. Deze post vormt dan geen onderdeel meer van de bedrijfsvoering en wordt opgenomen in de belastingverantwoording. De omvang en invulling is nog niet concreet en wordt nog verder afgestemd met de deelnemers. Om deze reden is de onderstaande post toegevoegd als PM-post.

Prognose overige opbrengsten en kosten (× € 1.000)	Begroting 2026	Realisatie 2024
Vervolgingskosten	2.273	2.155
Invorderingsrente	313	297
Proceskostenvergoeding	PM	-
Totaal overige opbrengsten	2.586	2.452



PROGRAMMAPLAN

Programma 1: Waarderen

1. Inhoud programma

De BWB voert voor haar deelnemers onder meer de Wet Waardering Onroerende Zaken (de WOZ) uit. Binnen het programma Waarderen vindt de permanent marktanalyse plaats en worden objecten gewaardeerd.

Daarnaast omvat dit programma alle activiteiten met betrekking tot het tijdig (juridisch) behandelen en afdoen van waarde gerelateerde bezwaar- en beroepsschriften. In incidentele gevallen wordt in overleg met de deelnemer hoger beroep of beroep in cassatie aangetekend tegen uitspraken van de rechtbank of het gerechtshof. De uitvoering van de activiteiten moet voldoen aan het toetsingskader en de richtlijnen van de Waarderingskamer, de landelijke toezichthouder op de uitvoering van de Wet WOZ.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Wet Waardering Onroerende Zaken	01-1995
Uitvoeringsbesluit Wet Waardering Onroerende Zaken	07-2007
Besluit onderbouwing en uitvoering waardebeoordeling Wet WOZ	01-2010
Vraagbaak Waardebeoordeling Wet WOZ	10-2023
Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ en BPM	01-2024

2. Wat willen we bereiken?

De BWB wil in 2026 tenminste de waardering “goed” (5 sterren in de beoordelingssystematiek van de Waarderingskamer) behouden. Deze kwalificatie betekent immers dat de wettelijk toezichthouder op basis van diverse audits constateert dat de processen en werkwijzen binnen de BWB kwalitatief meerjarig op orde zijn.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

Voor het programma waarderen zijn de volgende KPI's relevant.

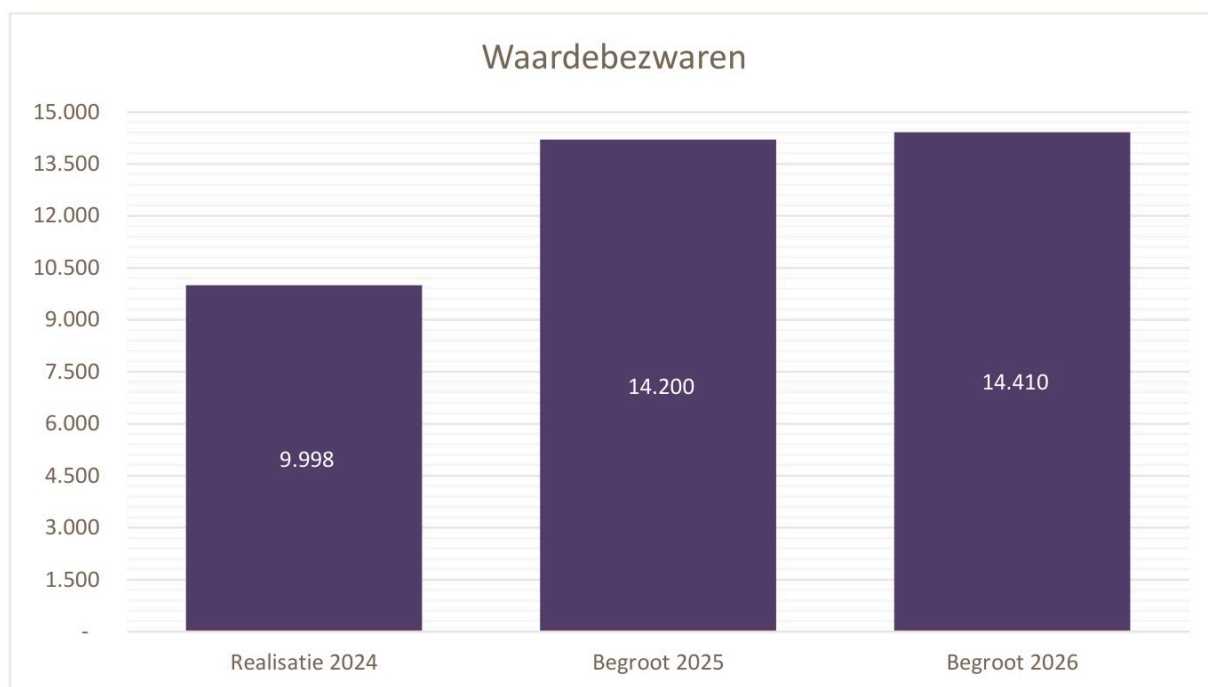
Omschrijving	Doelstelling
Oordeel waarderingskamer	Algemeen oordeel GOED van Waarderingskamer.
Tijdige waardebeoordeling woningen en niet woningen ten behoeve van jaarlijkse herwaardering conform norm WAKA	WOZ-waardebeoordeling - per 1 december 90% gereed - uiterlijk 1 februari 98% gecontroleerd en gereed

Omschrijving	Doelstelling
Juiste WOZ-waardebepaling	1. Het aantal WOZ-objecten waarbij de waarde met >10% wordt aangepast t.o.v. de initiële vastgestelde WOZ-waarde. Wordt door Waka als fout aangemerkt. <u>Woningen</u> <u>Niet woningen</u> >10% >10%
	2. De mate waarin (bedrag) de WOZ-waarde wordt aangepast t.o.v. de initiële vastgestelde WOZ-waarde. <u>Woningen</u> <u>Niet woningen</u> ≥ 4% ≥ 4%
	3. Het aantal WOZ-objecten waarbij de waarde wordt verlaagd t.o.v. het totale aantal WOZ objecten. <u>Woningen</u> <u>Niet woningen</u> 1% 2%
Afhandeling WOZ bezwaren	Op 1 december van ieder jaar is 95% van de waarde bezwaren afgehandeld, voor zover deze bezwaren betrekking hebben op dat jaar en in dat jaar zijn ingediend.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?



Het aantal objecten is conform de gebruikelijke trendmatige groei van 0,75% bijgesteld.



Omschrijving	Begroot 2026	Begroot 2025	Realisatie 2024	Realisatie 2023
WOZ-objecten	342.800	340.100	337.678	334.965
Objecten onder bezwaar	14.410	14.200	9.998	19.909
% aandeel bezwaren t.o.v. WOZ-objecten	4,2%	4,2%	3,0%	5,9%
Objecten onder bezwaar & ingediend door NCNP	7.205	7.005	6.287	10.728
% NCNP t.o.v. alle objecten onder bezwaar	50%	50%	63%	54%
Proceskostenvergoeding boekjaar	Vervallen	€ 315.000	€ 677.000	€ 937.000

De realisatie van het aantal waardebezwaren in 2024 is geen aanleiding geweest om het aantal waardebezwaren voor 2026 aan te passen. Het jaar 2024 wordt beschouwd als een relatief normaal jaar waarin zowel door burgers als door No-Cure-No-Pay (NCNP) minder bezwaren zijn ingediend dan in 2023.

In het jaar 2026 zal het volledige effect van de, per 1 januari 2024, in werking getreden Wet herwaardering proceskosten WOZ en BPM inzichtelijk worden en zal een conclusie getrokken kunnen worden of de daarin opgenomen beperking van de proceskostenvergoeding voor NCNP's dusdanig is dat daardoor ook substantieel, meerjarig minder bezwaar- en beroepsprocedures aanhangig worden gemaakt.

De BWB heeft eind 2024 de hoogst mogelijke beoordeling (5 sterren) van de toezichthouder, de Waarderingskamer, gekregen. Deze beoordeling staat voor een meerjarig goede kwaliteit van de waardebepaling. De BWB streeft ernaar deze kwaliteit en bijbehorende beoordeling te behouden.

De organisatie zorgt voor een volledig, actueel en betrouwbaar bestand van WOZ-objecten, uitgevoerd met een goed onderbouwde waarderingsmethode door vakbekwame medewerkers. De Waarderingskamer stelt hoge eisen aan de kwaliteit, continuïteit en efficiency van de WOZ-uitvoering. Het belang van een zorgvuldige uitvoering van de waardebepaling en waardevaststelling is groot, mede omdat de WOZ-waarde inmiddels een breed gebruik kent en bijvoorbeeld ook gebruikt wordt bij de berekening van het aantal punten voor een huurwoning.

De voorgeschreven werkwijze beoogt een continue verbetercyclus (PDCA) en daarmee een blijvende tijdsinspanning. Binnen de BWB vormt de waarderingscyclus zoals die door de Waarderingskamer in haar waarderingsinstructie is beschreven het belangrijkste onderdeel van de jaarplanning.

Waar mogelijk worden kwaliteit en efficiency steeds verder geoptimaliseerd door deze met een 'LEAN' benadering onder de loep te nemen. Optimalisatie vindt ook plaats door aanpassingen in de systemen uit te voeren, nieuwe technieken te onderzoeken en in te zetten en door medewerkers steeds verder in hun vakgebied te laten ontwikkelen. In het bijzonder wordt ook in 2026 weer aandacht geschonken aan het (verder) ontwikkelen van geautomatiseerde oplossingen in het WOZ-proces

De afgelopen jaren is al ingezet op de ontwikkeling van robots ter ondersteuning van het proces van bezwaar en beroep. Inmiddels zijn er vijf robots die het proces van bezwaar en beroep ondersteunen; deze wordt uitgebreid met een robot die ook de binnenkomende processtukken automatisch aan de juiste dossiers kan koppelen. Deze robot is naar verwachting in 2026 volledig operationeel.

No-Cure-No-Pay bureaus

Directe communicatie met de inwoners en bedrijven is en blijft een speerpunt, zodat zij rechtstreeks bij de BWB, zonder tussenkomst van No-Cure-No-Pay bedrijven, bezwaar indienen. De eerder ingezette maatregelen (zoals de QR-code op het aanslagbiljet) om direct contact te bevorderen worden zoveel mogelijk uitgebreid.

De BWB is betrokken bij landelijk overleg over de verdere uitwerking van de maatregelen die beogen de instroom van bezwaar- en beroepschriften van NCNP's in te perken en bij overleg waarin nieuwe vormen van contact met onze inwoners worden besproken en –later- ook in pilots kunnen worden beproefd. De rechtsbescherming van burgers en bedrijven staat hierbij vanzelfsprekend op de eerste plaats.

In het kader van de hierboven bedoelde maatregelen zet de BWB, samen met de partners, in op een digitale omgeving waarin burgers zelf de secundaire objectkenmerken (zoals de onderhoudstoestand van een woning) kunnen raadplegen en aanpassen. Daarmee verwachten we een groot deel van de bezwaren die we nu ontvangen over de secundaire kenmerken te kunnen voorkomen. Ook de Waarderingskamer is partner in dit traject.

De afgelopen jaren kent het aantal beroepsprocedures een grote stijging. Beroepsprocedures bij de rechtbank zijn langdurige trajecten die regelmatig meer dan twee jaar in beslag nemen van het moment van indiening tot uitspraak. Dit betekent bijvoorbeeld dat ten tijde van het schrijven van deze begroting nog 74 zaken van het belastingjaar 2021, 34 zaken van het belastingjaar 2022, 260 zaken van het belastingjaar 2023 en 196 zaken van het belastingjaar 2024 bij de rechtbank in behandeling zijn.

Vanzelfsprekend wordt getracht zaken in der minne te schikken als dat mogelijk is, maar doordat veel van deze zaken door NCNP's zijn ingediend, wensen de NCNP's veelal niet te schikken omdat dan meer proceskosten opgehaald kunnen worden.

De rechtbanken kennen inmiddels forse achterstanden waarvan het niet lijkt dat deze op korte termijn ingelopen worden. Er zijn maatregelen getroffen om de werklast van deze procedures zoveel mogelijk te beperken, maar feit blijft dat deze forse aantallen dossiers veel aandacht van de collega's vragen.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	4.560	4.557	4.682	5.045	5.382	5.731
Directe materiele lasten	1.187	855	565	577	590	603
Totaal lasten	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Programma 2: Heffen

1. Inhoud programma

Algemeen

Binnen het programma Heffen vindt voornamelijk dataverzameling, databewerking en dataverwerking plaats. Er wordt een zo optimaal mogelijke geautomatiseerde koppeling onderhouden met alle verplichte basisregistraties (onder andere BRP / Kamer van Koophandel (Nederlands Handelsregister) / Kadaster) en andere gegevensbronnen van deelnemende gemeenten, waterschap en niet-deelnemende gemeenten. De gegevens vormen de grondslag voor de verschillende belastingsoorten, zoals reclamebelasting, zuiveringsheffing bedrijven, enzovoort. Door het adequaat eenmalig registreren van deze gegevens wordt vervolgens een efficiënte en effectieve aanslagoplegging voor onze deelnemers bereikt.

De BWB voert ook de Wet Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG) uit. Dit omvat het beheer van gegevens van gebouwen, verblijfsobjecten, openbare ruimten en woonplaatsen. Deze gegevens worden via de Landelijke Voorziening BAG aan externe afnemers geleverd.

Daarnaast omvat dit programma alle activiteiten met betrekking tot het tijdig (juridisch) behandelen en afdoen van plicht gerelateerde bezwaar- en beroepsschriften. In incidentele gevallen wordt in overleg met de deelnemer hoger beroep of beroep in cassatie aangetekend tegen uitspraken van de rechtbank of het gerechtshof.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Verordeningen deelnemende gemeenten	Jaarlijks
Verordeningen waterschap	Jaarlijks
Wet BAG	01-2008
Besluit BAG	03-2009
Regeling BAG	06-2009
Wijzigingswet BAG (BAG 2.0)	02-2017
Beleidsregels BWB	Diversen
Besluit aanwijzing heffingsambtenaar BWB 2023	02-12-2022
Mandaatbesluit heffingsambtenaar BWB 2023	02-12-2022

2. Wat willen we bereiken?

De BWB beschikt over juiste, actuele en volledige gegevens en voert haar werkzaamheden rondom het opleggen van de diverse aanslagen conform de vastgestelde jaarplanning uit.

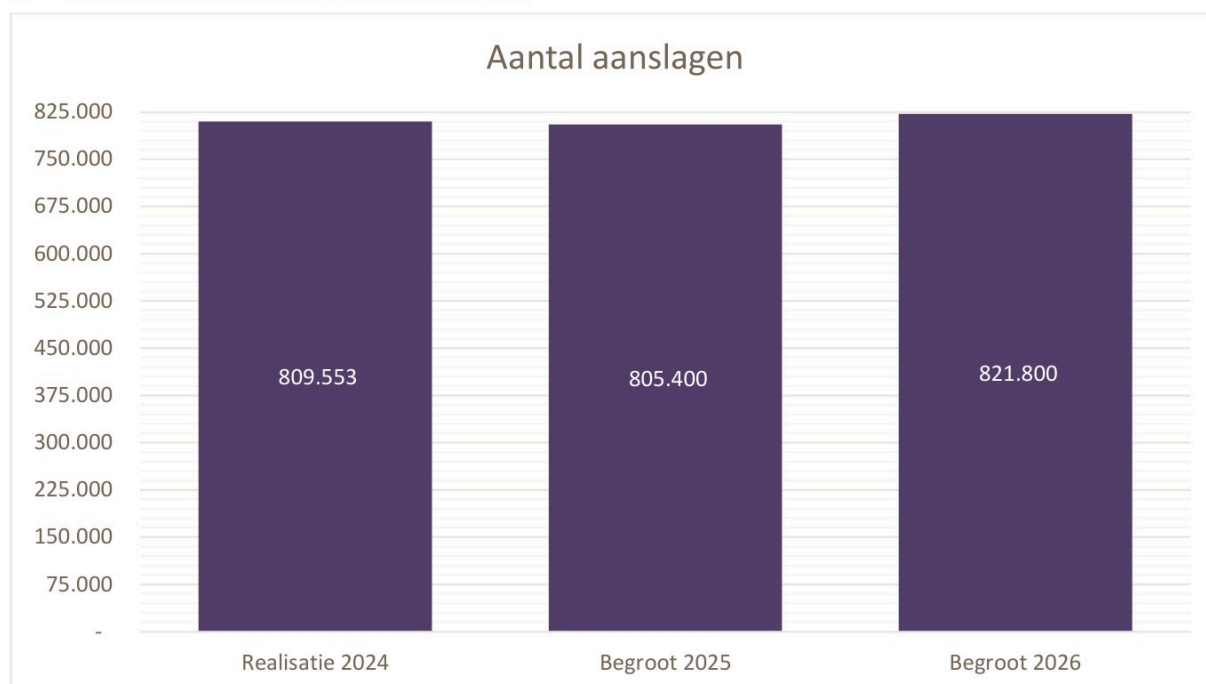
Voor zover de BWB de bronhouder is voor de BAG is tevens de doelstelling om een goede kwaliteit van de BAG te realiseren en te behouden.

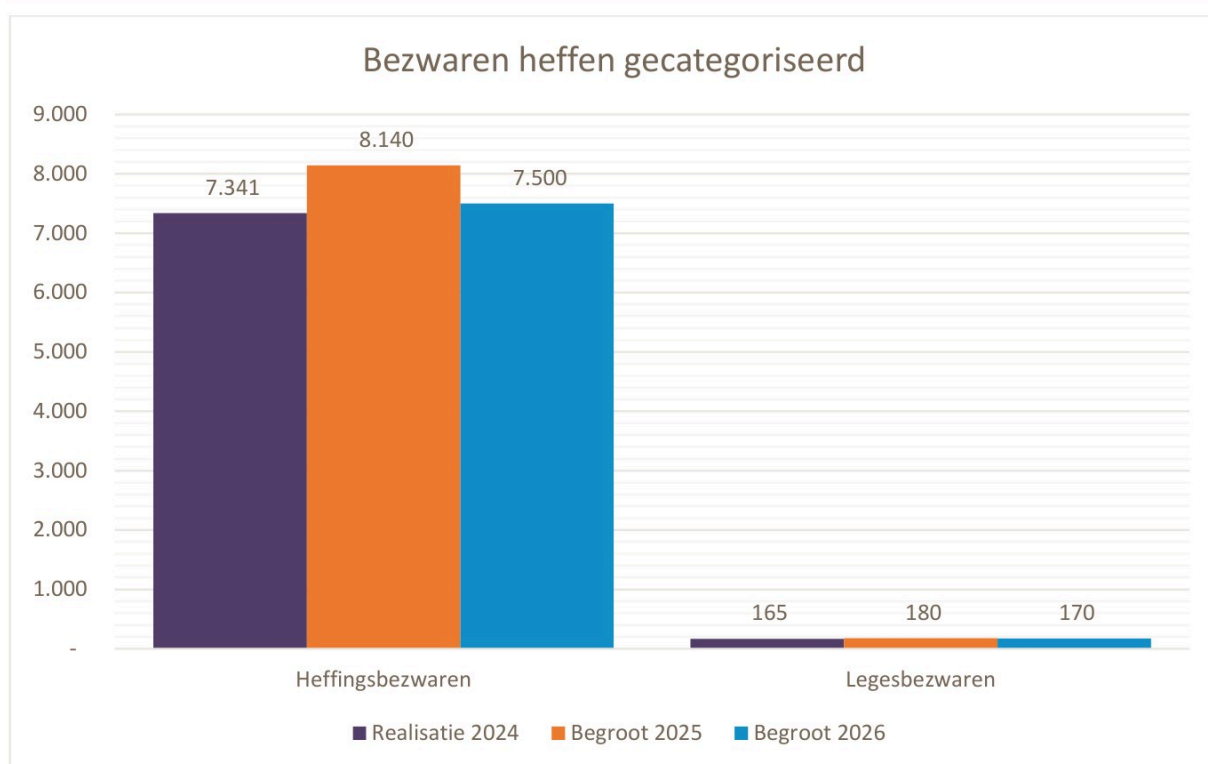
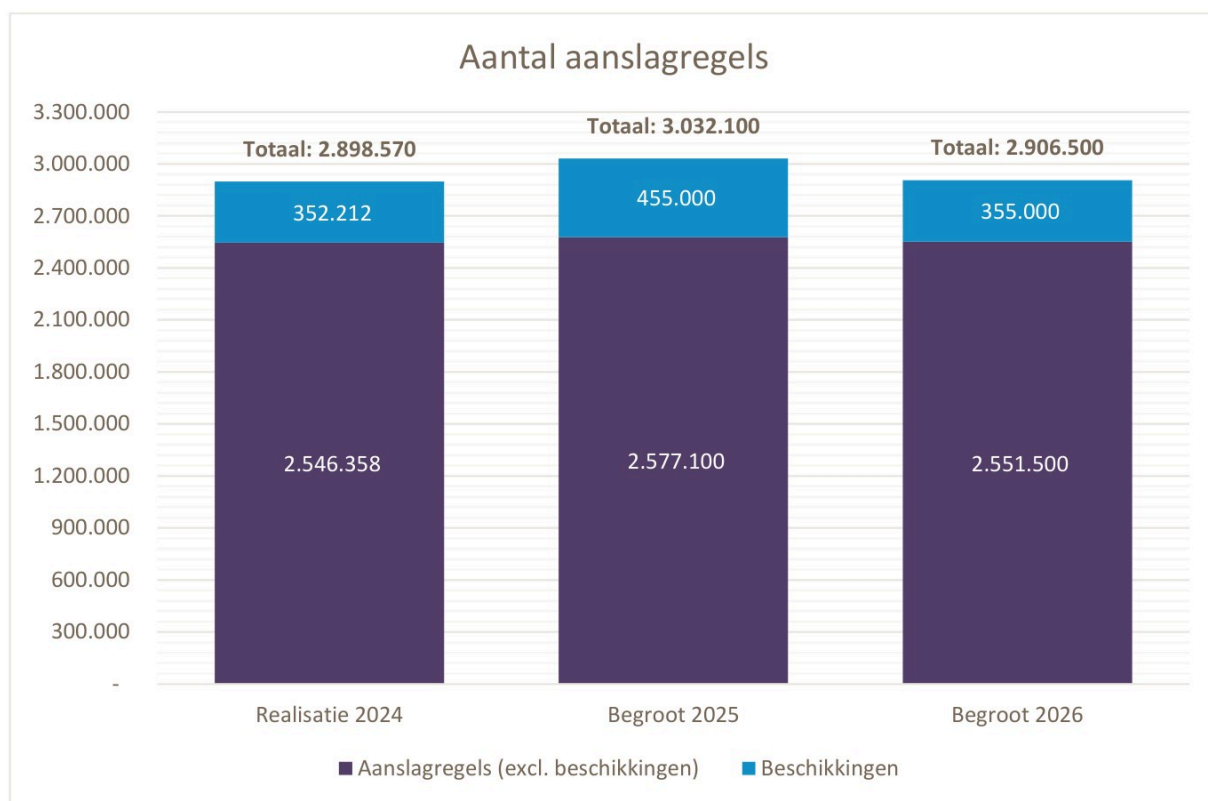
Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

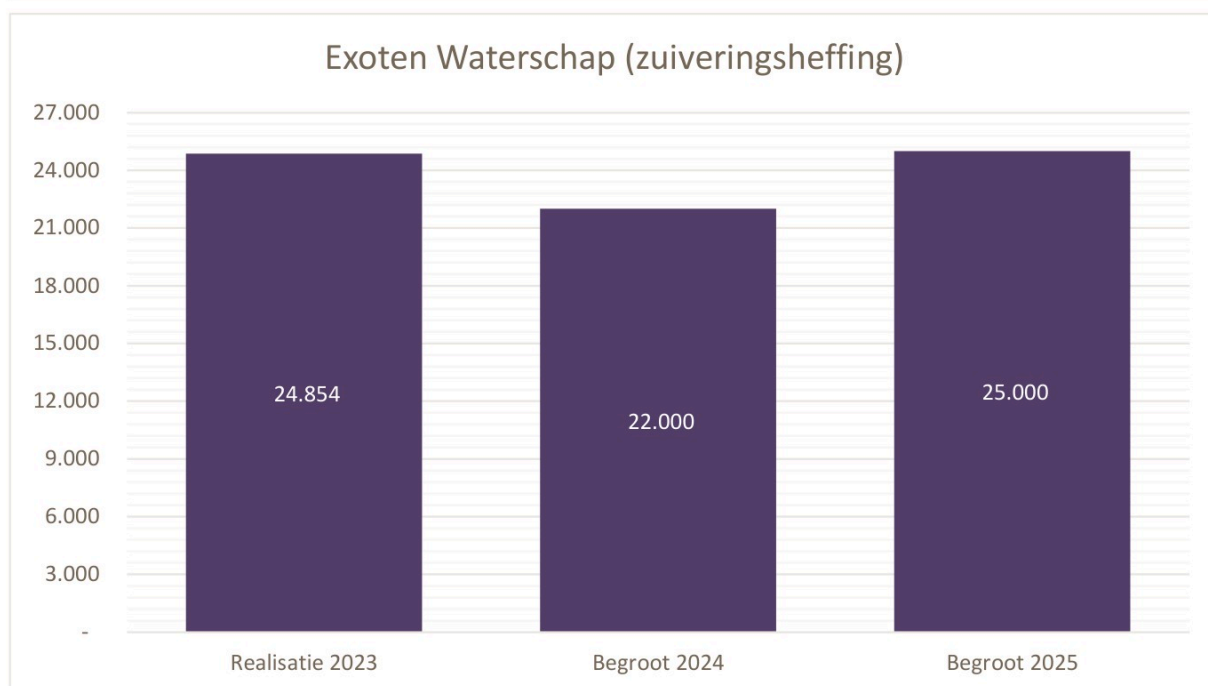
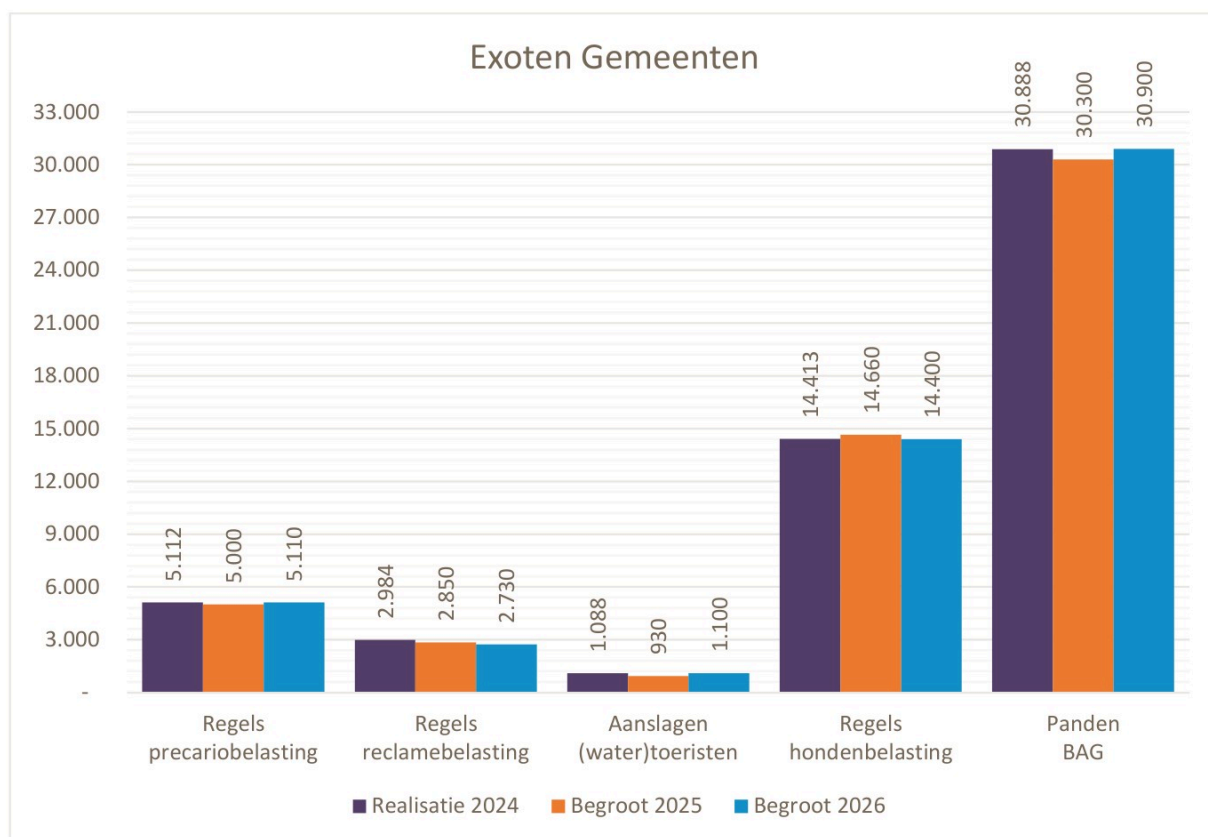
Voor het programma heffen zijn de volgende KPI's relevant.

Omschrijving	Doelstelling
Tijdige aanslagoplegging	95% van de aanslagen (inclusief waardebeschikking) is uiterlijk in februari door middel van een gecombineerde aanslag, opgelegd voor het huidige belastingjaar.
Tijdige afhandeling	97% van de opgelegde aanslagen is binnen 12 maanden na datum aanslag afgehandeld. Afgehandeld = saldo € 0,00. (Opgelegd -/- Betaald -/- Verminderd -/- Vernietigd -/- Kwijtschelding -/- Oninbaar)
Afhandeling heffingsbezwaren	% tijdige afhandeling bezwaren. 1. 95% bezwaren ingediend in belastingjaar voor half november zijn afgewerkt op 31 december. 2. 75% bezwaren ingediend in de periode 15 november – 31 december zijn binnen 6 weken afgewerkt.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?







4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	2.285	2.426	2.576	2.700	2.808	2.920
Directe materiele lasten	209	221	193	197	201	205
Totaal lasten	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Programma 3: Invordering

1. Inhoud programma

Algemeen

De BWB is verantwoordelijk voor het volledige invorderingsproces, van de verwerking van betalingen tot en met het leggen van beslagen en een eventuele executieverkoop. Binnen dit programma vallen ook de behandeling van (verzoeken om) kwijtschelding en de samenwerking binnen schuldhulpverlenings-trajecten en faillissementsprocedures. Nadat de aanslagen zijn verzonden, zorgt invordering ervoor dat alle betalingen correct worden verwerkt en dat de maandelijkse incasso's worden uitgevoerd. Daarnaast worden verzoeken om kwijtschelding geregistreerd en afgehandeld.

Wanneer betaling of reactie uitblijft, start het (dwang)invorderingstraject. We streven naar een zo hoog mogelijk invorderingsresultaat met het oog op de situatie van de belastingschuldige, door een zorgvuldige en gestructureerde aanpak. Hierbij wordt ingezet op tijdige signalering, passende maatregelen en waar mogelijk maatwerkoplossingen. Het (dwang)invorderingstraject wordt tijdelijk opgeschort wanneer een belastingschuldige bezwaar maakt tegen de aanslag, een verzoek om kwijtschelding, een betalingsregeling indient of schuldhulpverlening aanvraagt. Dit kan de doorlooptijd van de volledige afhandeling van een aanslag vertragen.

Invordering (dagtekening van invorderingsactie of aanslag in 2024)

Aanslagbiljet		483.193	AIC Anders	57,34% 42,66%	Mijn Overheid Per post	43,61% 56,39%
Aanmaning		42.969	8,89%		verzonden aanmaningen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Dwangbevel (per post)		17.802	3,68%		verzonden dwangbevelen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Hernieuwd bevel		8.527	1,76%		verzonden hernieuwd bevelen in 2024 ten opzichte van totaal verzonden aanslagen	
Beslaglegging		12.101	Beslag oeronderende zaken Beslag op bankrekening(en) Beslag op voertuig Beslag roerende zaken Betalingsvordering Derdenbeslag Leenvordering Vordering op uitkering		276 aanslagbiljetten 324 aanslagbiljetten 161 aanslagbiljetten 4 aanslagbiljetten 4.301 aanslagbiljetten 288 aanslagbiljetten 4.345 aanslagbiljetten 2.313 aanslagbiljetten	

*Het is belangrijk om te vermelden dat de genoemde percentages gebaseerd zijn op het productiejaar 2024 en niet op het belastingjaar 2024. Het aantal beslagleggingen betreft het aantal aanslagen waarvoor beslag is gelegd.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Leidraad invordering BWB (2024)	12-07-2024
Incassoreglement BWB (2023)	01-01-2023
Besluit aanwijzing invorderingsambtenaar	01-01-2018
Mandaatbesluit invorderingsambtenaar 2023	01-01-2023
Verordeningen deelnemende gemeenten en waterschap	Jaarlijks

2. Wat willen we bereiken?

Het primaire doel is om het invorderingsproces zo efficiënt en doelgericht mogelijk te doorlopen en een optimaal resultaat te behalen. Hiervoor wordt de beschikbare informatie effectief ingezet en worden voortdurend resultaatmetingen uitgevoerd. Zo kan het invorderingsproces continu worden verbeterd en geoptimaliseerd.

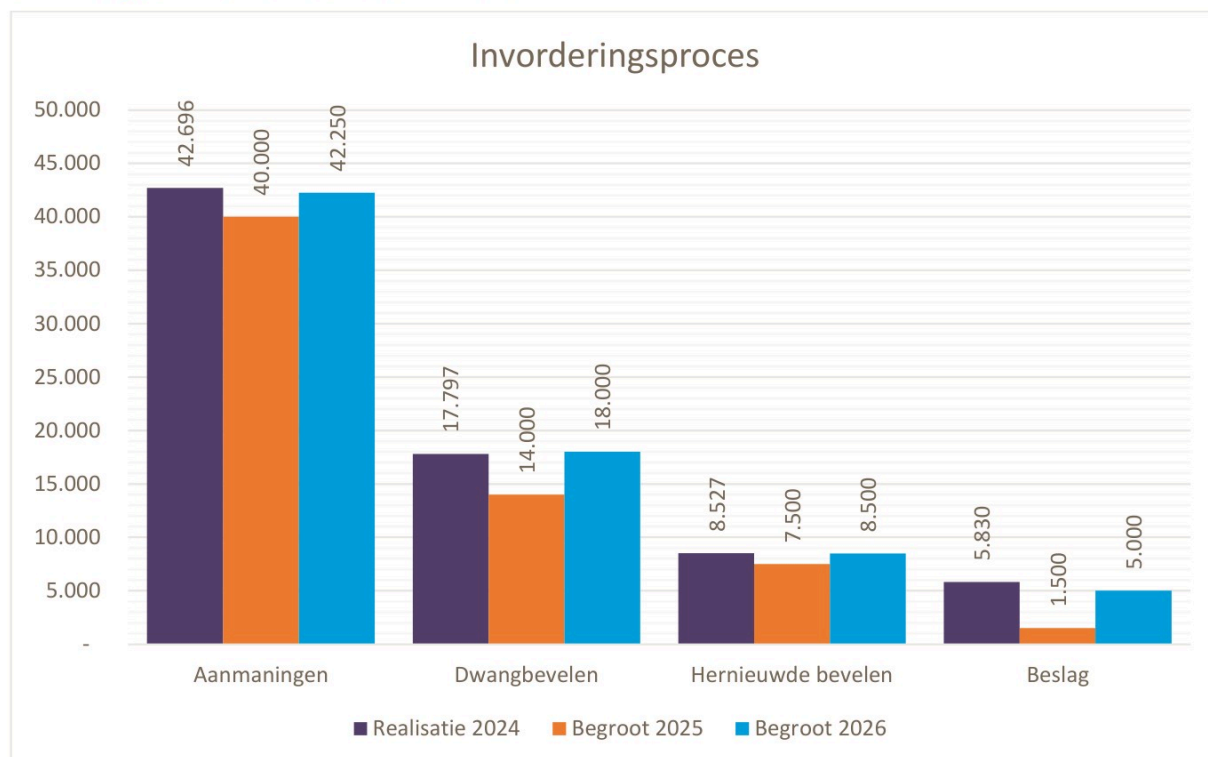
Daarnaast speelt BWB flexibel in op veranderende regelgeving rondom invordering. Ontwikkelingen op dit gebied worden nauwlettend gevolgd, zodat de werkwijze waar nodig tijdig kan worden aangepast.

Kritische prestatie indicatoren (KPI's)

Voor het programma innen zijn de volgende KPI's relevant.

Omschrijving	Doelstelling
Oninbaar	5 jaar na datum aanslag bedraagt het % oninbaar, t.o.v. het bedrag aan opgelegde aanslagen, maximaal 0,8%
Tijdige betaling aanslag	% openstaand 2 jaar na datum aanslag $\leq 0,5\%$ Berekening % = openstaand bedrag x-jaar t.o.v. bruto opgelegd x-jaar (o.b.v. datum aanslag).
Afhandeling kwijtscheldingsverzoeken	80% van de kwijtscheldingsverzoeken is < 16 weken afgehandeld.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?



Het invorderingsproces wordt uitgevoerd conform de geldende wet- en regelgeving, met als prioriteit het tijdig verwerken van betalingen en automatische incasso's. Wanneer betalingsregelingen worden overeengekomen, wordt actief toezicht gehouden op de naleving. Daarnaast worden verzoeken van bewindvoerders, curatoren en schuldhulpverleners zorgvuldig behandeld. Ook de afhandeling van kwijtscheldingsverzoeken en ingediende beroepen met betrekking tot kwijtschelding gebeurt binnen de wettelijke termijnen. Om de administratieve last voor burgers te minimaliseren, worden kwijtscheldingsverzoeken in eerste instantie digitaal getoetst bij Stichting Inlichtingenbureau (ILB).

Voor aanslagen die niet binnen de gestelde betaaltermijnen zijn voldaan, start het invorderingstraject. De dwanginvordering is informatiegestuurd: op basis van beschikbare gegevens wordt bepaald welke (vervolg)stappen noodzakelijk zijn. Hierbij wordt gebruikgemaakt van een combinatie van interne data en externe informatiebronnen om een zo volledig mogelijk beeld te krijgen van de financiële situatie van de belastingschuldige. Dit stelt ons in staat om efficiënt en gericht te handelen, met aandacht voor zowel een rechtvaardige invordering als de mogelijkheden tot maatwerk in individuele situaties. Waar mogelijk worden betalingsregelingen getroffen, maar indien nodig worden ook dwangmaatregelen ingezet, zoals beslaglegging op inkomen, bankrekeningen of bezittingen.

Gedurende het gehele invorderingsproces wordt ingezet op een structurele en duurzame oplossing, waarbij rekening wordt gehouden met de situatie van de belastingschuldige. Kan of wil deze niet betalen? Naast de betalingsbereidheid wordt ook beoordeeld welke financiële middelen beschikbaar zijn. De voorkeur ligt bij vroegtijdig contact met de belastingschuldige om tijdig inzicht te krijgen in de omstandigheden en eventuele knelpunten. Dit helpt om vroeg in het proces oplossingsrichtingen te verkennen, zoals betalingsregelingen of verwijzing naar schuldhelpverlening, en waar mogelijk een dwangtraject te voorkomen. Door deze werkwijze wordt niet alleen het resultaat verbeterd, maar wordt ook bijgedragen aan het voorkomen van problematische schulden.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Personele lasten	2.080	2.311	2.215	2.321	2.414	2.511
Directe materiele lasten	176	190	210	215	220	225
Totaal lasten	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Directe opbrengsten derden	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.



Overhead en overige: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

Algemeen

De directie, de staffuncties en alle overige ondersteunende activiteiten ten behoeve van het primaire proces zijn binnen dit onderdeel ondergebracht. Hieronder vallen de taken met betrekking tot ICT, facilitair, interne controle, beleid, inkoop, financiën, communicatie en de HRM werkzaamheden. De werkzaamheden, met uitzondering van de HRM-werkzaamheden en de controller die direct onder de directie vallen, worden uitgevoerd binnen team Ondersteuning. Binnen directie en ondersteuning zijn tevens de baten en lasten van de interne financiering en de algemene dekkingsmiddelen (bijdrage deelnemers) verantwoord.

Beleidskaders/richtlijnen

Omschrijving	Datum
Gemeenschappelijke regeling BWB	23-04-2024
Mandaat en volmacht-regeling	25-01-2021
Besluit Begroting en Verantwoording	01-02-2003
Treasurystatuut GR Belastingssamenwerking West-Brabant (BWB)	05-07-2024
Nota reserves en voorzieningen 2024	26-01-2024
Inkoop en aanbestedingsbeleid BWB	24-03-2023
Financiële Verordening Belastingssamenwerking West-Brabant 2023	01-11-2024
Controleverordening 2021 Belastingssamenwerking West-Brabant 2023	27-10-2023
Verordening 2021 onderzoeken doelmatigheid en doeltreffendheid Belastingssamenwerking West-Brabant	22-01-2021
Nota waarden en afschrijving activa 2021	21-10-2022
Regeling budgethouders Belastingssamenwerking West-Brabant 2022	18-10-2024
Archiefverordening	23-07-2017
Informatiebeveiligingsbeleid	02-12-2022

2. Wat willen we bereiken?

De betrokken medewerkers en organisatieonderdelen die onder team Ondersteuning vallen, staan ten dienste van de teams die de primaire processen uitvoeren. Zij ondersteunen de organisatie, faciliteren deze en helpen mee verbeteringen aan te brengen waar nodig.

3. Wat gaan we daarvoor doen in 2026?

Administratieve organisatie/Interne controle (AO/IB)

Jaarlijks wordt een controleplan vastgesteld waarin twee doelstellingen centraal staan: het afleggen van een rechtmatigheidsverantwoording door het Dagelijks Bestuur over het gevoerde beleid en daarnaast het versterken van de administratieve organisatie en interne beheersing over alle processen van de BWB. In 2026 komt de focus meer te liggen op de tweede doelstelling waarbij proces voor proces de administratieve organisatie wordt beoordeeld, en waar nodig geactualiseerd. Verbijzonderde interne controles worden uitgevoerd op basis van een risicoanalyse waarbij het uitgangspunt is zoveel mogelijk procesgericht te controleren.

Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO)

Om te voldoen aan de BIO1 heeft de BWB de afgelopen jaren veel vooruitgang geboekt op de implementatie van de uitgangspunten: In 2022 en 2023 is het beleidsmatige kader geactualiseerd, in 2023 en 2024 zijn daarnaast op basis van het informatie-beveiligingsplan de gap's opgelost. In 2025 en 2026 zal een doorontwikkeling plaatsvinden naar BIO2. Het verschil tussen BIO1 en BIO2 is dat BIO2 een vertaling is van Europese richtlijn NIS2 en inhoudelijk is er meer sprake van bundeling van meerdere uitgangspunten, waar in totaliteit aan moet worden voldaan.

4. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Overhead						
Personele lasten	3.758	4.769	4.902	5.137	5.342	5.556
Organisatiekosten	5.234	5.954	5.791	5.918	6.048	6.181
Totale lasten	8.992	10.723	10.693	11.055	11.390	11.737
Vergoeding loonkosten	175	110	95	100	104	108
Opbrengsten derden	120	55	45	46	47	48
Totaal baten	295	165	140	146	151	156
Saldo Overhead	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581
Vennootschapsbelasting						
Totale lasten	-	-	-	-	-	-
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo VPB	-	-	-	-	-	-
Saldo voor bestemming	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	8.697	10.558	10.553	10.909	11.239	11.581

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt kortheidshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.

5. Beleidsindicatoren

Indicator	Eenheid	Jaarrekening 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
Formatie*	Fte	142,3 fte	142,3 fte	139,4 fte
Bezetting*	Fte**	132,1 fte	**132,5 fte	**134,2 fte
Apparaatskosten*	Totale lasten (× € 1.000)	19.495	21.368	21.217
Externe inhuur	Lasten als % van totale loonsom + externe inhuur	11,2%	5,2%	4,5%
Overhead	% van totale lasten	46,1%	50,2%	50,4%

* De beleidsindicatoren formatie, bezetting en apparaatskosten zijn niet aangegeven per 1.000 inwoners, zoals voorgeschreven door de BBV. Een berekening per 1.000 inwoners zou betekenen dat dit aantal nog gedeeld zou moeten worden door de inwoners van alle deelnemende gemeenten, dit zou een vertekend beeld geven. In plaats daarvan zijn deze indicatoren daarom in absolute waarden (fte/kosten) weergegeven.

** Conform BBV is de beleidsindicator bezetting voor het begrotingsjaar aangeduid als de werkelijke bezetting op 1 januari van het vorig jaar.

Dekkingsmiddelen: Directie en bedrijfsvoering

1. Inhoud programma

De dekkingsmiddelen vormen de basis om de uitgaven in het kader van de verschillende programmaonderdelen te dekken. In voorgaande paragrafen is per programma toegelicht, wat we in 2024 hebben bereikt. De dekkingsmiddelen bestaan uit de volgende onderdelen: bijdrage deelnemers, treasury en onvoorzien. De bijdrage van de deelnemers wordt met een vastgestelde berekeningswijze aan de deelnemers toegerekend.

2. Wat mag het kosten?

Totale baten en lasten (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
Treasury						
Totale lasten	6	5	3	3	3	3
Totale baten	471	430	350	358	366	374
Saldo Treasury	-465	-425	-347	-355	-363	-371
Onvoorzien						
Totale lasten	-	80	80	84	87	90
Totale baten	-	-	-	-	-	-
Saldo onvoorzien	-	80	80	84	87	90
Bijdrage deelnemers						
Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	21.693	22.578	23.495
Saldo bijdrage deelnemers	-19.850	-20.773	-20.727	-21.693	-22.578	-23.495
Saldo voor bestemming	-20.315	-21.118	-20.994	-21.964	-22.854	-23.776
Mutaties reserves	-	-	-	-	-	-
Saldo na bestemming	-20.315	-21.118	-20.994	-21.964	-22.854	-23.776

Voor een toelichting op de verschillen tussen de ramingen over 2025 en 2026 wordt korthedshalve verwezen naar de financiële begroting (onderdeel toelichting op baten en lasten), op pagina 48 van dit document.

PARAGRAFEN

Paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risicobeheersing

Algemeen

In de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing wordt inzicht gegeven in de weerstandscapaciteit van de BWB. De weerstandscapaciteit is de mate waarin onvoorziene, financiële tegenvallers kunnen worden opgevangen zonder dat verandering van beleid noodzakelijk is. Om dit te kunnen beoordelen, dient er inzicht te zijn in de omvang en achtergronden van de aanwezige weerstandscapaciteit en de risico's die voor de BWB aanwezig zijn.

Inventarisatie weerstandscapaciteit

Onder weerstandscapaciteit wordt verstaan de middelen en mogelijkheden die de organisatie heeft om onverwachte, niet-begrote kosten te kunnen dekken. Voorbeelden van deze middelen zijn het vrij aanwendbare gedeelte van de algemene reserve en de post onvoorzien die in de begroting is opgenomen.

Het weerstandsvermogen bestaat – bij het opstellen van deze begroting – uit de post onvoorzien, welke in de begroting 2026 is gehandhaafd op € 80.000 en de algemene reserve van € 200.000.

Verloop reserve

Bij de jaarrekening 2023 is een reserve gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Er zijn geen toevoegingen of onttrekkingen in de begroting opgenomen. De besluitvorming van het AB ten aanzien van deze reserve zijn opgenomen in bijlage 3 van deze begroting.

Risicobeheersing

Om een juist beeld van de financiële positie van de BWB te krijgen, is het noodzakelijk dat helder is met welke risico's de samenwerking kan worden geconfronteerd. Onder risico wordt in dit verband verstaan 'een niet door de BWB te beïnvloeden gebeurtenis, onvoorspelbaar en onafwendbaar als deze zich voordoet, met veelal financiële of materiële gevolgen die niet specifiek af te dekken zijn'.

De BWB streeft ernaar om risico's zoveel mogelijk te ondervangen door zorgvuldigheid in de uitvoering van procedures, het treffen van beheersmaatregelen en de benodigde verzekeringen af te sluiten. Op grond van artikel 31, lid 4 van de Gemeenschappelijke Regeling Belastingssamenwerking West-Brabant zijn de deelnemers verplicht er zorg voor te dragen dat de BWB te allen tijde beschikt over voldoende middelen om aan al haar verplichtingen naar derden te kunnen voldoen. Concreet betekent dit dat de risico's voor rekening van de deelnemers komen.

Risicoanalyse

Het is van belang periodiek een analyse van de risico's te maken die de financiële zelfstandigheid en het functioneren van de samenwerking in gevaar kunnen brengen, dan wel bij manifestatie gevolgen hebben voor de deelnemers. De risico's zoals bekend bij het opstellen van de begroting 2026 zijn toegelicht in bijlage 1.

Bepalen risicoprofiel

Het totale financiële risico afgezet tegen de kans dat een dergelijk risico zich voordoet, geeft een beeld over het risicoprofiel van de BWB (Risico = Kans x Gevolg). In bijlage 1 zijn de risico's financieel vertaald. Concreet levert dit een risicoprofiel op van € 620.000.

Genoemd risicoprofiel kan/dient normaliter te worden afgedekt door de aanwezige weerstandscapaciteit van de organisatie. De weerstandscapaciteit waarover de BWB beschikt, is de in de begroting opgenomen post onvoorzien en de algemene reserve van € 200.000. Indien zich in de praktijk een risico aandient wat het weerstandsvermogen te boven gaat zal dit door de deelnemers zelf moeten worden afgedekt. In dat kader is het belangrijk dat het bestuur zich bewust is van de mogelijke risico's die horen bij de uitvoering van het beheer en het beleid van de BWB.

Financiële kengetallen

Op grond van artikel 11 van het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) dienen de op de BWB van toepassing zijnde genoemde financiële kengetallen in deze paragraaf te worden opgenomen.

Kengetallen	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026
Netto schuldquote	-3,1%	1,1%	2,7%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-3,1%	1,1%	2,7%
Solvabiliteitsratio	15,8%	0,0%	1,9%
Structurele exploitatieruimte	5,1%	0,0%	0,0%

Netto schuldquote

Dit kengetal geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast van de BWB ten opzichte van de eigen middelen en geeft daarmee een indicatie van de druk van de rentelasten en aflossing op de exploitatie. Een percentage onder 90% wordt gezien als minst risicovol. De BWB zit hier ruim onder.

Solvabiliteitsratio

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin de BWB in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Het eigen vermogen wordt hierbij afgezet tegen het vreemd vermogen. Doordat de BWB bij het opstellen van deze begroting een beperkte reserve van € 200.000 aanwezig is, is dit kengetal op begrotingsbasis 1,9%. Een solvabiliteitspercentage van 1,9% is laag afgezet tegen het gemiddelde voor Gemeenschappelijke Regelingen (20%-30%). Dit vormt geen risico gezien de afspraken in de Gemeenschappelijke Regeling (art. 31 lid 4 De deelnemers dragen er zorg voor dat de BWB te allen tijde over voldoende middelen beschikt om aan al zijn verplichtingen jegens derden te kunnen voldoen.).

Structurele exploitatieruimte

Dit kengetal geeft aan welke structurele ruimte de BWB heeft om de eigen lasten te kunnen dragen. Hiervoor worden de structurele baten en lasten afgezet tegen het totale saldo van de baten. Doordat de structurele lasten en baten voor het begrotingsjaar aan elkaar gelijk zijn, is dit kengetal 0%.

De kanttekening wordt gemaakt dat de kengetallen geen of nauwelijks strategische dan wel beleidsmatige informatiewaarde voor de BWB geven.

Paragraaf 2: Financiering

Algemeen

Op grond van de Wet Financiering Decentrale Overheden (Fido) is het opnemen van een financieringsparagraaf in de begroting en jaarrekening verplicht. In het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) is vastgelegd dat de paragraaf financiering in ieder geval de beleidsvoornemens ten aanzien van het risicobeheer van de financieringsportefeuille bevat. Daarnaast dient de paragraaf inzicht te geven in de rentelast, het renteresultaat, de wijze waarop rente aan investeringen, grondexploitaties en taakvelden wordt toegerekend en de financieringsbehoefte.

Treasurybeheer en -beleid

De belangrijkste algemene doelstellingen van het treasurybeleid zijn:

- Het verzekeren van duurzame toegang tot financiële markten tegen acceptabele condities;
- Het tegengaan van ongewenste financiële risico's zoals renterisico's, koersrisico's, kredietrisico's, liquiditeitsrisico's en valutarisico's;
- Het minimaliseren van externe kosten bij het beheren van de geldstromen en financiële posities;
- Het optimaliseren van de renteresultaten binnen de kaders van de Wet Fido respectievelijk de limieten en richtlijnen van het treasurystatuut.

Het treasurybeleid is erop gericht binnen de financiële mogelijkheden van de BWB een zo optimaal mogelijk rendement te verkrijgen dan wel de lasten zo veel mogelijk te reduceren. Hierbij moeten de risico's zo goed mogelijk worden beheerst.

Risicoprofiel

De financieringsfunctie van de BWB is alleen gericht op ondersteuning van haar publieke taak. Het beheer heeft uitsluitend een voorzichtig, risicomijdend karakter. Gezien de aard en activiteiten van de BWB is het risicoprofiel beperkt. Het kredietrisico (oninbaarheid van geldleningen verstrekt aan derden), koersrisico en valutarisico wordt niet gelopen. Het risico van oninbaarheid van debiteuren (met betrekking tot de bedrijfsvoering) is slechts beperkt aanwezig. Het liquiditeitsrisico is zeer beperkt: de huidige en toekomstige geldstromen van de BWB zijn inzichtelijk. Dagelijks wordt het banksaldo automatisch aangezuiverd of afgeroomd naar een saldo van € 0 in het kader van schatkistbankieren.

Renterisico

Het renterisico kan worden gedefinieerd als de mate waarin het saldo van de rentelasten en rentebaten verandert door wijziging in het rentepercentage op leningen en uitzettingen met een rente typische looptijd van één jaar of langer. De doelstelling is om zoveel mogelijk spreiding in de looptijden van leningen aan te brengen om zo het renterisico gelijkmatig over de jaren te verspreiden.

Omschrijving (× € 1.000)	2026	2027	2028	2029
A Renterisico	150	150	150	-
Renteherziening	-	-	-	-
Aflossing	150	150	150	-
B Rente risiconorm	4.243	4.439	4.619	4.805
Begrotingstotaal	21.217	22.197	23.095	24.025
Percentage voor berekening norm	20%	20%	20%	20%
C Ruimte onder risiconorm	4.093	4.289	4.469	4.805

De wettelijk vastgestelde renterisiconorm van 20% houdt in dat in enig jaar de aflossing van de lange schuld niet hoger mag zijn dan 20% van het begrotingstotaal. Uit de hiervoor opgestelde berekening blijkt dat de BWB de komende jaren geen renterisico zal lopen.

Kasgeldlimiet

Voor het bepalen van de liquiditeitspositie is de zogenaamde kasgeldlimiet belangrijk. Hieronder wordt verstaan het bedrag dat maximaal als kasgeld mag worden opgenomen. Dit bedrag wordt berekend door middel van een door het Ministerie van Financiën vastgesteld percentage van 8,2% te vermenigvuldigen met het totaal van de jaarbegroting van de BWB bij aanvang van het jaar. Bij overschrijding van deze limiet moet er in langlopende financieringsmiddelen worden voorzien. Voor de berekening van de kasgeldlimiet is een modelstaat voorgeschreven. Hieronder is deze staat volgens de laatst bekende gegevens ingevuld.

Uitvoeringsregeling financiering decentrale overheden (× € 1.000)	Vlottende schuld	Vlottende middelen	Netto vlottende schuld of overschot
A. Gemiddeld vlottend overschot	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 1	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 2	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 3	-	4.384	4.384
Ultimo kwartaal 4	-	4.384	4.384
B. Berekening kasgeldlimiet			1.740
Begrotingstotaal			21.217
Percentage regeling			8,2%
C. Ruimte onder kasgeldlimiet			6.124
Gemiddeld vlottend overschot (A)			4.384
Kasgeldlimiet (B)			1.740

Voor de BWB bedraagt de kasgeldlimiet over het jaar 2026 € 1.740.000. Gelet op het verwachte netto vlottende tekort aan financieringsmiddelen resteert voor het begrotingsjaar een financiële ruimte onder de kasgeldlimiet € 6.124.000.

Renteresultaat Treasury

In deze paragraaf wordt ook inzicht gegeven in de rentelasten, het renteresultaat en de wijze waarop rente wordt toegerekend aan investeringen. Ter verkrijging van dit inzicht is onderstaand overzicht opgesteld.

Omschrijving (× € 1.000)	2026
A Externe rentelasten over korte en lange financiering	-3
B Externe rentebaten	350
Saldo externe rentebaten	347
C Interne eigen rente	-
D Toerekening rente via renteomslag	-
Renteresultaat op taakveld treasury	347

Paragraaf 3: Bedrijfsvoering

Ontwikkeling productie

De BWB heeft de ontwikkeling van de productiekwantiteiten tot en met 2026 in kaart gebracht, evenals de vertaling naar personele behoefte. De regio West-Brabant kent een trendmatige groei van het aantal huishoudens, woningen en bedrijven van 0,7% à 0,8% per jaar. Er wordt in de begroting dan ook rekening gehouden met de trendmatige groei in het aantal huishoudens van 0,75% per jaar.

Personeel

Strategische Personeelsplanning

De strategische personeelsplanning (SPP) blijft een belangrijk middel om inzicht te krijgen in de uitstroom en de toekomstige personele behoefte. Kritische functies zijn in beeld gebracht en waar nodig wordt tijdig actie ondernomen om kennis te behouden en vacatures tijdig in te vullen. Waar dit niet lukt, wordt gericht ingezet op externe inhuur.

De krapte op de arbeidsmarkt blijft een uitdaging. Om aan te sluiten bij potentiële werknemers en beter zichtbaar te zijn, is een nieuwe arbeidsmarktcommunicatiestrategie gelanceerd. De eerste resultaten laten zien dat dit al vruchten afwerpt. De komende jaren zetten we hier verder op in, met specifieke aandacht voor samenwerking met opleidingsinstituten, het aantrekken van stagiaires en trainees om jonge instroom te bevorderen.

Duurzame Inzetbaarheid

De afspraken uit de cao over vitaliteit en werkdruk in combinatie met een vergrijzend personeelsbestand is duurzame inzetbaarheid een prioriteit. We investeren in vitaliteit en zetten in op het verminderen van werkdruk door middel van digitalisering en procesoptimalisatie. De speerpunten voor vitaliteit en duurzame inzetbaarheid worden mede bepaald in overleg met de ondernemingsraad, rode draden uit de werkgesprekken met medewerkers en de uitkomsten van het medewerkerstevredenheidsonderzoek en de risico-inventarisatie en -evaluatie (RI&E). De werkgesprekken vormen een essentieel middel om inzicht te krijgen in wat er speelt bij medewerkers en welke behoeften er zijn, zodat we daarop in kunnen spelen met maatwerkafspraken. Dit alles om een goede werkgever te zijn en onze medewerkers te binden en boeien, met aandacht voor werkplezier, doorgroeimogelijkheden en een prettige werkomgeving.

Daarnaast is er een nauwe koppeling met het Arbobeleid, waaruit interventies voortkomen om de gezondheid en vitaliteit van medewerkers te bevorderen. Dit beleid richt zich op preventie en het creëren van een veilige en gezonde werkomgeving, waarbij fysieke en mentale belasting actief worden gemonitord en aangepakt.

Lean, AI en Verdere Digitalisering

Alle medewerkers hebben een basisopleiding in Lean gevolgd. Toekomstige nieuwe medewerkers zullen ook opgeleid worden in de basis Lean opleiding en collega's die de ambitie hebben om zich verder te verdiepen in de Lean-methodiek mogen vervolgopleidingen volgen. Procesoptimalisatie en veranderende werkwijzen hebben impact op de dagelijkse werkzaamheden. Ook de ontwikkelingen op het gebied van AI en verder gaande digitalisering blijven impact hebben op onze werkprocessen. AI en robotisering worden geïntegreerd in werkprocessen om medewerkers te ondersteunen en repetitieve taken te verminderen. Dit vraagt aanpassingsvermogen van medewerkers. We brengen de komende jaren in kaart welke nieuwe competenties nodig zijn en investeren in de scholing van medewerkers om hierop voorbereid te zijn. Daarnaast zetten we in op een cultuur van permanente verbetering, waarin medewerkers actief bijdragen aan innovatie en efficiëntie binnen de organisatie.

Digitalisering van Personeelsprocessen

De digitalisering van personeelsprocessen wordt verder doorgezet. Het nieuwe personeelssysteem Youforce van Visma Raet gaat per 1 januari 2026 live. Dit systeem ondersteunt efficiëntere en geautomatiseerde HR-processen, waardoor de administratieve handelingen verminderen en medewerkers beter gefaciliteerd worden.

Huisvesting en Thuiswerkfaciliteiten

Het hybride werken is inmiddels verankerd binnen de bedrijfsvoering. In 2025 wordt het bedrijfspand aangepast om beter aan te sluiten op de huidige manier van werken. Er zal een nieuwe RI&E worden uitgevoerd om deze gewijzigde situatie te toetsen. Medewerkers blijven daarnaast gefaciliteerd met een budget voor thuiswerkvoorzieningen, zodat zij ook gezond en veilig kunnen blijven thuiswerken.

Wet DBA en risicobeheersing

De Wet Deregulering beoordeling arbeidsrelaties (Wet DBA) vervangt sinds 2016 de Verklaring Arbeidsrelatie (VAR) en heeft als doel schijnzelfstandigheid tegen te gaan. Onder de Wet DBA kunnen opdrachtgevers en opdrachtnemers niet langer volstaan met een VAR-verklaring om aan te tonen dat er geen sprake is van een dienstbetrekking. In plaats daarvan geldt dat beide partijen de aard van hun samenwerking en de daarbij behorende contracten zorgvuldig moeten toetsen aan de geldende wet- en regelgeving.

De belangrijkste risico's betreffen mogelijke naheffingen van loonbelasting en premies sociale verzekeringen, als de Belastingdienst achteraf vaststelt dat er feitelijk sprake was van een (fictieve) dienstbetrekking.

Om deze risico's te beperken, gaan wij de volgende maatregelen nemen:

1. Overeenkomsten en werkinstructies

Wij maken gebruik van modelovereenkomsten die door de Belastingdienst zijn beoordeeld of voldoen aan de richtlijnen van de Wet DBA. Daarnaast zorgen wij dat de feitelijke uitvoering van de werkzaamheden in lijn is met de afspraken in de overeenkomst, om te voorkomen dat er toch sprake is van een gezagsverhouding of verplichting tot persoonlijke arbeid.

2. Periodieke evaluatie

Wij evalueren regelmatig de contracten en de werkrelaties met onze opdrachtnemers. Hierbij letten wij op eventuele veranderingen in de aard van de werkzaamheden en de mate van zelfstandigheid, om tijdig bij te sturen als de situatie wijzigt.

CAO SGO en loonontwikkeling

De huidige cao loopt tot en met 31 maart 2025. Ten tijde van het opstellen van de begroting 2026 waren de onderhandelingen voor een nieuwe cao nog niet afgerond. Het laatst bekend bod van de werkgeversbond betreft een looptijd van 24 maanden (tot en met 31 maart 2027). De werknemersbond daarentegen stelt een kortere looptijd voor van 21 maanden (tot en met 31 december 2026).

Op het gebied van lonen stelt de werkgeversbond voor om per 1 april 2025 een stijging van 2,5% door te voeren, gevolgd door een verhoging van 1% per 1 oktober 2025. Vervolgens staat per 1 april 2026 een loonstijging van 1,2% gepland en wordt op 1 oktober 2026 een eenmalige bruto uitkering van € 200 uitgekeerd. Tot slot stijgen de lonen op 1 januari 2027 met 1,4%.

De werknemersbond heeft een hoger loonbod voorgesteld, bestaande uit een verhoging van 5% per 1 april 2025 en 4% per 1 januari 2026. Bovendien pleiten zij voor de invoering van een automatische prijscompensatie, met ingang van een nog nader te bepalen datum. Dit zou resulteren in een voordeel van ongeveer € 80.000 ten opzichte van de in de kadernota opgenomen 5,8% en 3,8%.

Naast de loonontwikkeling zijn er diverse aanpassingen die van invloed kunnen zijn op de begroting. De thuiswerkvergoeding wordt verhoogd van € 2,15 naar € 2,40. Daarnaast zijn er diverse overige wijzigingen met zeer beperkte financiële effecten, zoals het toevoegen van doelen aan het Individueel Keuzebudget, de indexatie van de BHV-vergoeding en afspraken over de Regeling Vervroegd Uittreden.

Informatiebeveiliging

In opzet en bestaan is bij de BWB de informatiebeveiliging op orde gebracht. Er is een vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid. Hand in hand hiermee gaat de borging van het gebruik binnen de organisatie van dit beleid en deze procedures (werking). Hiervoor is inmiddels een Information Security Management Systeem (ISMS) ingericht wat het mogelijk maakt om met behulp van de PDCA-cirkel de processen continu te controleren en te verbeteren. Het ISMS maakt het voor de directeur en het managementteam ook mogelijk om sturing te geven aan dit proces.

Daarnaast wordt sturing gegeven langs de overlegstructuren zoals deze zijn vastgesteld in het informatiebeveiligingsplan. De basis hiervoor vormt het tweewekelijkse informatieoverleg waar de Functionaris Gegevensbescherming, de Chief Information Security Officer, de informatiebeheerder, de senior medewerker documentaire Informatievoorziening en de manager Ondersteuning deel van uitmaken. Er zijn ook overlegstructuren ingericht met de afdeling ICTS van de gemeente Breda, die de IT-systemen van de BWB in beheer heeft.

Openbaarheidsparagraaf (Woo)

De Wet Open Overheid (Woo), ingangsdatum 1 mei 2022, legt aan bestuursorganen een aantal verplichtingen op. Eén van deze verplichtingen betreft het geven van een impuls aan openbaarheid door in de begroting en het verantwoordingsverslag in de jaarstukken aan te geven hoe rekening wordt gehouden met de bepalingen uit de Woo.

Actieve openbaarmaking

De Woo stelt de verplichting om zeventien benoemde informatiecategorieën actief te publiceren. Deze verplichting zal niet voor alle categorieën tegelijk gelden. Over de ingangsdatum is nog geen zekerheid tijdens het schrijven van dit onderdeel Openbaarheid. In 2026 zullen we zorgen dat we voldoen aan de Woo door de op dat moment verplichte informatiecategorieën te publiceren.

Control & Rechtmatigheid

Vanaf boekjaar 2023 is het wettelijk verplicht dat het Dagelijks Bestuur verantwoording aflegt over de rechtmatigheid. Rechtmatigheid gaat over handelen in overeenstemming met de geldende regels en besluiten. In 2022 zijn de voorbereidingen voor de verantwoording van start gegaan.

Om onrechtmatigheden te beheersen en controleren maken we gebruik van het drie-lijnenmodel. Daarbij worden fouten zoveel mogelijk voorkomen in de eerste lijn, collega's of toetsers kijken mee voordat een besluit wordt genomen. De tweede lijn controleert dossiers achteraf via een steekproef en de derde lijn kijkt of dit systeem goed is ingericht. Hiermee onderzoekt en verbetert de organisatie continu de rechtmatigheid van het eigen handelen.

Met de bevindingen uit de organisatie stelt het Dagelijks Bestuur de verantwoording op.

4. Niet van toepassing zijnde paragrafen

Binnen de BWB zijn de onderstaande, in het Besluit Begroting en Verantwoording (BBV) vermelde paragrafen, niet van toepassing:

- Paragraaf lokale heffingen
- Paragraaf onderhoud kapitaalgoederen
- Paragraaf verbonden partijen
- Paragraaf grondbeleid

De BWB voert belastingtaken uit voor haar deelnemers (waterschap en gemeenten), maar het heffingenbeleid en de lastendruk vallen onder de verantwoordelijkheid van de deelnemers en niet onder deze paragraaf.

De BWB heeft zeer beperkt kapitaalgoederen in eigendom. Het kantoorpand wordt gehuurd op basis van een meerjarig contract, zoals toegelicht onder "Niet in de balans opgenomen verplichtingen". Daarnaast heeft de BWB geen verbonden partijen en is grondontwikkeling geen onderdeel van haar taken.

II FINANCIËLE BEGROTING 2026

1. ALGEMEEN

Inleiding

De financiële begroting geeft inzicht in algemene uitgangspunten waarop de geraamde baten en lasten van de verschillende programma's tot stand zijn gekomen. Verder zijn, volgens de voorschriften van de BBV, deze geraamde baten en lasten voor het jaar 2026 en voor het meerjarenperspectief 2027 - 2029 inzichtelijk gemaakt. In de toelichting op de baten en lasten zijn niet alleen de verschillen ten opzichte van de begrotingscijfers aangegeven, maar zijn ook de incidentele baten en lasten in een overzicht aangegeven. Tenslotte is op hoofdlijnen de financiële positie van de BWB uiteengezet.

Financiële uitgangspunten

In de (besluitvorming omtrent) de kadernota 2026 - 2029 zijn algemene kaders en uitgangspunten geformuleerd, die gehanteerd worden bij het samenstellen van de programmabegroting voor het jaar 2026 en voor het meerjarenperspectief 2027 - 2029.

Algemene financiële kaders

De volgende algemene en financiële kaders worden gehanteerd:

- De begroting en het meerjarenperspectief dienen meerjarig structureel en reëel in evenwicht te zijn.
- Een positief resultaat vloeit terug naar de deelnemers, tenzij het AB hierin afwijkend besluit.
- De begroting dient te voldoen aan het BBV, waarbij onder andere aandacht is voor:
 - Overzicht van incidentele baten en lasten;
 - Een specificatie van baten en lasten per programma;
 - Opnemen van (prestatie) indicatoren in de begroting;
 - Verwachte stand begin en eind begrotingsjaar van eigen en vreemd vermogen;
 - De paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing.

Financieel technische uitgangspunten

Bij het opstellen van het financiële gedeelte van de begroting en het financieel meerjarenperspectief zijn de financieel -technische uitgangspunten gehanteerd zoals opgenomen in de kadernota 2026 - 2029.

2. BATEN EN LASTEN BEGROTING 2026 – 2029

Overzicht van baten en lasten 2026

Naam Programma (× € 1.000)	Lasten 2026	Baten 2026	Saldo per programma	Mutaties reserves	Saldo na bestemming
Waarderen	5.247	-	5.247 N	-	5.247 N
Heffen	2.769	-	2.769 N	-	2.769 N
Invordering	2.425	-	2.425 N	-	2.425 N
Subtotaal programma's	10.441	-	10.441 N	-	10.441 N
Overhead	10.693	140	10.553 N	-	10.553 N
Treasury	3	350	347 V	-	347 V
Bijdrage deelnemers	-	20.727	20.727 V	-	20.727 V
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	80	-	80 N	-	80 N
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	10.776	21.217	10.441 V	-	10.441 V
Totaal exploitatie	21.217	21.217	-	-	-
Begrotingsresultaat 2026	-	-	-	-	-
Totaal exploitatie	21.217	21.217	-	-	-

Overzicht meerjarenperspectief baten en lasten 2026 – 2029

Naam Programma (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
LASTEN						
Waarderen	5.747	5.412	5.247	5.622	5.972	6.334
Heffen	2.494	2.647	2.769	2.897	3.009	3.125
Invordering	2.256	2.501	2.425	2.536	2.634	2.736
Subtotaal programma's	10.497	10.560	10.441	11.055	11.615	12.195
Kosten overhead	8.992	10.723	10.693	11.055	11.390	11.737
Treasury	6	5	3	3	3	3
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	80	80	84	87	90
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	8.998	10.808	10.776	11.142	11.480	11.830
Totaal lasten exploitatie	19.495	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Naam Programma (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029
BATEN						
Waarderen	-	-	-	-	-	-
Heffen	-	-	-	-	-	-
Invordering	-	-	-	-	-	-
Subtotaal programma's	-	-	-	-	-	-
Opbrengst overhead	295	165	140	146	151	156
Treasury	471	430	350	358	366	374
Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	21.693	22.578	23.495
Vennootschapsbelasting	-	-	-	-	-	-
Post onvoorzien	-	-	-	-	-	-
Subtotaal overhead/ dekkingsbijdrage	20.616	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Totaal baten exploitatie	20.616	21.368	21.217	22.197	23.095	24.025
Resultaat voor bestemming	1.121	-	-	-	-	-
Mutaties in reserves	-	-	-	-	-	-
Resultaat na bestemming	1.121	-	-	-	-	-

3. TOELICHTING OP DE BATEN EN LASTEN 2026

Algemeen

Voordat wordt ingegaan op de confrontatie tussen de begroting 2025 en 2026 voor de diverse programma's wordt eerst inzicht gegeven in de uiteindelijke verwerking ten opzichte van de kadernota 2026. Er worden enkele componenten beschreven die in de verdere cijfers zijn verwerkt.

Omschrijving (× € 1.000)	Kadernota 2026	Begroet 2026	Verschil
Deelnemersbijdrage primaire begroting 2025	20.773	20.773	-
Correctie looncompensatie 2025	PM (-)	-	-
Correctie prijscompensatie 2025	50	-19	69
Correctie overige baten 2025	40	90	-50
Correctie besparingen 2025	-	-145	145
Mutatie proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep waarden	PM (-)	-	-
Deelnemersbijdrage 2025 o.b.v. geactualiseerde kaders*	20.863	20.699	164
Loon-, prijs- en productiecompensatie 2026 - 2029	830	598	232
Besparingen 2026 – 2029	-427	-253	-174
Overige baten 2026 - 2029	-	15	-15
Proceskostenvergoedingen bezwaar en beroep t.b.v. belastingen	-332	-332	-
Deelnemersbijdrage 2026	20.934	20.727	207

*) Zal naar verwachting de basis vormen voor de eerste bestuursrapportage 2025.

Op basis van de huidige inzichten blijft de deelnemersbijdrage binnen de vastgestelde kaders van de kadernota 2026 - 2029. Waar in de kadernota werd uitgegaan van een bijdrage van € 20.934.000, is de bijdrage voor 2026 vastgesteld op € 20.727.000. Dit levert een extra voordeel op van € 207.000 ten opzicht van de toegestane kaders. De totale deelnemersbijdrage daalt netto met € 46.000.

Loon- en prijsindexatie

Voor de jaren 2025 en 2026 is rekening gehouden met aanpassingen vanwege loon- en prijsstijgingen:

- Voor prijsindexatie geldt een correctie van 3,2% in 2025 en een verhoging van 2,2% in 2026;
- Voor loonindexatie is de stijging van 5,8% in 2025 (zoals in de kadernota opgenomen) gehandhaafd, en in 2026 is een stijging van 3,8% toegevoegd.

Op het moment van schrijven is er nog geen definitief resultaat van de cao-onderhandelingen. De cijfers uit de kadernota zijn daarom als uitgangspunt gehandhaafd. Hoewel de huidige voorstellen van de FNV en VNG een lager onderhandelingsresultaat suggereren, blijft het exacte effect afhankelijk van de verdere onderhandelingen. Eventuele definitieve voordelen worden verwerkt in de eerste bestuursrapportage.

Voor 2025 leidt de loon- en prijsindexatie tot een daling in de bijdragen van € 69.000. Voor 2026 is er ook sprake van een verlaging van € 232.000.

Besparingen

In de kadernota is vanaf 2026 een besparing opgenomen van € 427.000. Tijdens de actualisatie bleek dat een deel hiervan al in 2025 gerealiseerd kan worden van € 145.000. In 2026 wordt aanvullend € 253.000 bespaard, wat neerkomt op een totale besparing van € 398.000. Dit is € 29.000 minder dan oorspronkelijk begroot.

De besparingen worden voornamelijk gerealiseerd op personeels- en inhuurlasten. Het is echter belangrijk op te merken dat niet alle besparingen expliciet zichtbaar zijn. Zo kan bijvoorbeeld het niet indexeren van een budget eveneens als een besparing worden beschouwd. Hierdoor is het verschil van € 29.000 relatief en moet dit worden beoordeeld in samenhang met de lagere stijging in loon- en prijsindexatie. Samen leidt dit tot een positiever beeld dan de oorspronkelijke raming.

Proceskosten

Vanaf 2026 worden de proceskosten niet langer opgenomen in de deelnemersbijdrage via de begroting. In plaats daarvan worden deze kosten verrekend met de belastingafdrachten. Hierdoor verdwijnt een post van € 332.000 volledig uit de begroting van zowel waarden als heffen waarbij de belastingopbrengsten voor de deelnemers gezamenlijk met hetzelfde bedrag dalen.

Door deze wijziging wordt beoogd schommelingen in het jaarrekeningresultaat en de begroting te beperken. Daarnaast zorgt deze aanpak ervoor dat de proceskosten niet langer via een kostenverdeel-systeem worden verdeeld. In plaats daarvan worden de kosten direct verwerkt bij de deelnemer waarop deze betrekking hebben. Dit leidt tot meer transparantie en een eerlijkere verdeling van de kosten, omdat ze specifiek worden toegerekend aan de juiste deelnemer.

Overige effecten

Tot slot is er een lichte daling van overige baten. Zo nemen onder andere de renteopbrengsten af door een dalend rentepercentage, wat leidt tot een verhoging van de deelnemersbijdrage. Waar in de kadernota rekening was gehouden met een dalende overige baat van € 40.000, is dit inmiddels opgelopen tot € 105.000.

Toelichting per onderdeel

In de volgende pagina's worden de wijzigingen in de individuele budgetten verder toegelicht.

Verschillen begroting 2026 ten opzichte van begroting 2025

In de verdere toelichting is inzicht gegeven op de belangrijkste verschillen tussen de primaire begroting 2025 en 2026 per programma. Ook is de kolom realisatie 2024 te zien. In de toelichting omtrent de volgende programma's wordt alleen ingegaan op wijzigingen van meer dan € 100.000. Kleinere wijzigingen worden weergegeven onder 'overige kleine verschillen'.

Programma Waarden

€ 165.000 V

Het programma Waarden is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Vershil
Lasten	5.747	5.412	5.247	165 V
Loonkosten huidig personeel	3.486	4.557	4.682	125 N
Inhuur personeel	1.074	-	-	-
Beheer WOZ-administratie	318	340	335	5 V
Taxeren en herwaarderen	187	200	200	-
Griffie- en proceskosten waarden	682	315	30	285 V
Baten	-	-	-	-
Saldo Waarden	5.747	5.412	5.247	165 V

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen het programma Waarden zijn verhoogd met een bedrag van € 125.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

De griffie- en proceskosten waarden zijn verlaagd met een bedrag van € 285.000. Zoals eerder toegelicht komt de gehele component voor de vergoeding van proceskosten van € 315.000 vanaf 2026 te vervallen en wordt opgenomen in de belastingadministratie. Daarentegen wordt er € 30.000 extra opgenomen voor systeemtechnische uitvoeringskosten om in te kunnen spelen op de wetswijziging waarbij betalingen direct aan de rechthebbende worden uitgekeerd.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 5.000 voordelig. Er is in de begroting geen rekening gehouden met een eventuele stijging als gevolg van de aanbesteding 360 gradenfoto's. Dit aanbestedingsrisico is opgenomen in de risico-paragraaf.

Programma Heffen

€ 122.000 N

Het programma Heffen is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	2.494	2.647	2.769	122 N
Loonkosten huidig personeel	2.209	2.426	2.576	150 N
Inhuur personeel	76	-	-	-
Kosten BAG	41	45	15	30 V
(Controle)kosten gegevensbeheer	158	159	178	19 N
Griffie- en proceskosten heffen	10	17	-	17 V
Baten	-	-	-	-
Saldo	2.494	2.647	2.769	122 N

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen het programma Heffen zijn verhoogd met een bedrag van € 150.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 28.000 nadelig. De verlaging van de kosten voor de BAG is met name opvallend en is het gevolg van een voordelige aanbesteding van de BAG-applicatie. Daarnaast worden vanaf 2026 de griffie- en proceskosten voor heffen ten laste gebracht van de belastingadministratie. Hierdoor verdwijnen deze posten volledig uit de begroting.

Op het moment van opstellen loopt er nog een beoordeling bij de Rijksdienst voor Identiteitsgegevens (RVIG) over onze uitvraag bij de basisregistratie personen (BRP). Een mogelijk risico is dat de BWB in een hogere staffel komt te vervallen, met extra kosten tot gevolg. Deze zijn niet opgenomen bij het opstellen van de begroting, maar vormt wel een onderdeel van de risicoparagraaf.

Programma Invordering

€ 76.000 V

Het programma Invordering is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Lasten	2.256	2.501	2.425	76 V
Loonkosten huidig personeel	2.080	2.311	2.215	96 V
Inhuur personeel	-	-	-	-
Financiële invordering	114	131	126	5 V
Dwanginvordering	62	59	84	25 N
Baten	-	-	-	-
Niet te restitueren bedragen	-	-	-	-
Saldo Invordering	2.256	2.501	2.425	76 V

Verschillen (> € 100.000)

Het programma Invordering bevat geen verschillen groter dan € 100.000.

Overige kleine verschillen

De overige verschillen vormen in totaal een afwijking van € 76.000 voordelig en bestaan voornamelijk uit loonkosten. De personele lasten binnen het programma Invordering zijn verlaagd met een bedrag van € 96.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

Overhead

€ 5.000 V

Het programma Overhead en financiering is te specificeren in de volgende onderdelen:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Vershil
Lasten	8.992	10.723	10.693	30 V
Personeel	3.530	4.059	4.272	213 N
Inhuur derden	228	710	630	80 V
Overige personele kosten	444	640	514	126 V
Bedrijfsvoering	325	387	449	62 N
Kantoorkosten	618	706	661	45 V
Informatisering/automatisering	1.924	2.053	2.029	24 V
Huisvesting	797	818	888	70 N
Door te schuiven BTW	1.126	1.350	1.250	100 V
Baten	295	165	140	25 N
Bijdragen loonkosten	63	-	-	-
Bijdrage garantiesalarissen	112	110	95	15 N
Bijdrage print en portokosten	8	-	-	-
Bijdrage overige goederen en diensten	112	55	45	10 N
Saldo Overhead	8.697	10.558	10.553	5 V

Verschillen (> € 100.000)

De personele lasten binnen Overhead zijn verhoogd met een bedrag van € 213.000. Het loon- en inhuurbudget wordt echter als geheel gestuurd. Een uitgebreidere toelichting op de totale personele lasten wordt dan ook vermeld onder de paragraaf Personeelslasten.

De overige personeelskosten zijn verlaagd met € 126.000. Deze wijziging bestaat voornamelijk uit drie verschillende onderdelen:

- Allereerst is het uitstroombudget verlaagd met € 80.000 gezien het onvoorziene karakter en het grillige verloop.
- Ook het budget ten behoeve van het externe en deskundige personele zaken is verlaagd met € 20.000 om het beter aan te sluiten bij de realisatie van de afgelopen jaren.
- Als laatste is het budget reis- en verblijfkosten verlaagd met € 20.000. Deze daling is het gevolg van het brede gebruik van de fietsregeling en een afname in het aantal deurwaarders dat aanspraak maakt op dienstreizen.

Op basis van de in de begroting 2026 geraamde materiële en inhuurlasten, waarover BTW verschuldigd is, is de raming van de post door te schuiven BTW verlaagd met € 100.000 ten opzichte van de begroting 2025 tot een totaalbedrag van € 1.250.000. Dit bedrag kan door de deelnemers worden teruggevraagd via het Btw-compensatiefonds (BCF). De daling is voornamelijk het gevolg van de dalende inhuurvraag ten opzichte van de personele bezetting.

Overige kleine verschillen

De overige kleine afwijkingen met betrekking tot de overheadlasten en -baten zijn uit te splitsen in:

Bedrijfsvoering	€ 62.000 N
Kantoorkosten	€ 45.000 V
Informatisering/automatisering	€ 24.000 V
Huisvesting	€ 70.000 N
Bijdrage garantiesalarissen	€ 15.000 N
Bijdrage overige goederen en diensten	€ 10.000 N

De grootste wijziging betreft die stijging van de huisvestingskosten. Dit heeft onder andere te maken met de gestegen schoonmaakkosten als gevolg van de aanbesteding voor € 25.000 en een uitbreiding van de investeringen van de herinrichting € 20.000.

Daarnaast stijgt de bedrijfsvoering doordat de controlekosten van de accountant met € 50.000 zijn verhoogd. Dit om beter aan te sluiten bij de realisatie van 2024, waarbij ook een beperkte verhoging is opgenomen voor de aanbesteding per controlejaar 2026. Hierbij blijft het risico bestaan dat de uiteindelijke kosten hoger kunnen uitvallen dan verwacht. Dit aanbestedingsrisico is opgenomen in de risico-paragraaf.

Tot slot worden de print- en portokosten, onderdeel van kantoorkosten, verlaagd met € 55.000, eveneens gebaseerd op de realisatie van 2024. Hierbij is rekening gehouden met een verdere afname van analoge verzending, mede door het stimuleren van digitale verzending in het kader van duurzaamheid.

Personeelslasten

De salarislaster worden direct toegewezen aan de verschillende programma's waarop ze betrekking hebben. Vanaf de begroting 2021 worden de kosten voor ingehuurde medewerkers volledig toegewezen aan het overheadprogramma en niet meer aan andere programma's. Wanneer er sprake is van inhuur binnen de programma's Waarderen, Heffen of Invordering, wordt beoordeeld of het totale inhuurbudget hiervoor toereikend is. Bij het opstellen van de jaarstukken worden de werkelijke kosten voor inhuur geboekt ten laste van de betreffende programma's.

Personeelslasten (× € 1.000)	Begroot 2025	Begroot 2026	Vershil
Loonkosten programma Waarderen	4.557	4.682	-125
Loonkosten programma Heffen	2.426	2.576	-150
Loonkosten programma Invordering	2.311	2.215	96
Loonkosten Overhead	3.709	3.907	-198
Subtotaal salariskosten	13.003	13.380	-377
Garantiesalarissen Overhead	110	95	15
Woon-werkverkeer Overhead	155	185	-30
Gratificaties Overhead	85	85	-
Inhuur derden	710	630	80
Subtotaal overige loonkosten	1.060	995	65
Totaal personeelslasten	14.063	14.375	-312

In de bovenstaande tabel wordt een totaalbeeld geschetst van de totale personeelslasten in 2026. De stijging van de salarislaster met € 377.000 ten opzichte van 2025 wordt veroorzaakt door:

1. Salarisindexatie 2025 en 2026 (€ 490.000 N)

In de primaire begroting 2025 is rekening gehouden met een indexatie van 5,8%. Zoals eerder vermeld is er nog geen onderhandelingsresultaat beschikbaar, waardoor deze cijfers nog niet zijn geactualiseerd. Daarnaast is voor 2026 rekening gehouden met een indexatie van 3,8%, wat resulteert in een nadeel van € 490.000.

2. Formatiewijziging (€ 113.000 V)

Zoals in de beleidsindicatoren al vermeld wordt er per 2026 een formatie gehanteerd van 139,4 fte. De formatiedaling van 2,9 fte ten opzichte van 2025 inclusief enkele functiewaarderingen resulteert in een daling van € 113.000. Deze daling vindt voornamelijk plaats binnen het programma Invordering. De daling binnen Innen is vooral het gevolg van subjectgericht werken waardoor dezelfde werklaster efficiënter afgehandeld kan worden.

De overige loonkosten dalen met € 65.000. Een grote wijzigingen betreft onder andere een verlaging van het inhuurbudget met € 80.000. Deze verlaging is mogelijk doordat de bezetting beter op orde is, waardoor de behoefte aan inhuur verder afneemt.

Treasury

€ 78.000 N

De post treasury is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Vershil
Lasten	6	5	3	2 V
Rentelasten	6	5	3	2 V
Baten	471	430	350	80 N
Rentebaten	471	430	350	80 N
Saldo Treasury	-465	-425	-347	78 N

Overige kleine verschillen

De renteopbrengsten zijn de verwachte opbrengsten in 2026 van de bankrekening bij de rekening-courantverhouding van het Rijk. Er is een inschatting gemaakt dat het rentepercentage gemiddeld 2,9% bedraagt. De renteopbrengsten nemen hierdoor af naar € 350.000. Het eventuele extra renterisico wordt opgenomen in de risicoparaagraaf.

Onvoorzien

€ 0

De post onvoorzien is als volgt te specificeren:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Vershil
Lasten	-	80	80	-
Onvoorzien	-	80	80	-
Saldo Onvoorzien	-	80	80	-

Toelichting

De post onvoorzien is na overeenstemming met het DB gehandhaafd op een post van € 80.000. Het verlagen van budgetten doordat over de gehele linie scherper is geraamd zorgt daarentegen wel voor een stijging in het risico op begrotingsoverschrijdingen.

Bijdragen deelnemers

€ 46.000 N

De post bijdrage deelnemers ontwikkelt zich als volgt:

Omschrijving (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil
Baten	19.850	20.773	20.727	46 N
Bijdragen deelnemers	19.850	20.773	20.727	46 N
Saldo Bijdrage deelnemers	19.850	20.773	20.727	46 N

Toelichting

De kosten van de BWB worden volledig doorbelast aan de deelnemers. De stijging van de lasten en daling van de baten leidt tot een verlaging van de deelnemersbijdrage met € 46.000. De daling is verderop gedetailleerd toegelicht.

Specificatie deelnemersbijdrage 2026

Het verloop van de deelnemersbijdrage over de periode 2025 en 2026 geeft onderstaand structureel beeld voor alle deelnemers.

Deelnemers (× € 1.000)	Realisatie 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Verschil 2025 - 2026		Compensatie BTW 2026
				Bedrag	%	
Bergen op Zoom	1.603	1.805	1.764	41 V	2,3%	106
Breda	3.903	3.989	4.199	210 N	-5,3%	253
Dongen	537	615	595	20 V	3,3%	36
Etten-Leur	943	1.041	1.055	14 N	-1,3%	64
Halderberge	668	736	740	4 N	-0,5%	45
Loon op Zand	700	676	746	70 N	-10,4%	45
Moerdijk	1.060	1.217	1.122	95 V	7,8%	68
Oosterhout	1.356	1.505	1.493	12 V	0,8%	90
Roosendaal	1.865	2.038	2.064	26 N	-1,3%	124
Rucphen	475	528	525	3 V	0,6%	32
Woensdrecht	528	592	584	8 V	1,4%	35
Zundert	684	696	722	26 N	-3,7%	44
Brabantse Delta	4.407	5.335	5.118	217 V	4,1%	-
Totaal deelnemers	18.729	20.773	20.727	46 V	0,2%	942

Analyse procentuele verschillen per deelnemer

Door de actualisatie van de budgetten en productiecijfers zijn er per deelnemer verschillende effecten merkbaar. Zes deelnemers betalen een hogere bijdrage als gevolg van de totale stijging van de deelnemersbijdrage, terwijl zeven deelnemers een lagere bijdrage gaan betalen. De wijzigingen zijn het gevolg van geactualiseerde productietarieven en de productiecijfers.

Met name de hogere bijdragen van de Gemeenten Breda, Loon op Zand en Zundert valt procentueel hoog uit, evenals de lagere bijdragen van de Gemeente Moerdijk en het Waterschap Brabantse Delta. De toelichting richt zich daarom vooral op deze uitschieters.

Voor de Gemeenten Breda, Loon op Zand en Zundert wordt de stijging van de bijdragen voornamelijk veroorzaakt door de stijging van het tarief voor het proces taxeren en herwaarderen, dat van € 12,26 per object in 2025 stijgt naar € 14,30 in 2026. Deze tariefstijging wordt vooral veroorzaakt door een gestegen urenraming.

Bij de meeste deelnemers wordt deze stijging gecompenseerd door een daling van de kosten voor het proces Waardebezwaren. Echter, voor deze drie gemeenten weegt de tariefstijging voor taxeren en herwaarderen zwaarder dan de daling in de waardebezwaren. In het geval van de Gemeente Loon op Zand nemen de verwachte waardebezwaren zelfs verder toe, wat de totale stijging verder versterkt.

Het voordeel voor de Gemeente Moerdijk is grotendeels het gevolg van een daling van het producttarief voor de BAG. Door een efficiëntere ureninzet en lagere materiële lasten daalt dit tarief van € 6,04 per BAG-pand in 2025 naar € 3,73 in 2026.

Voor het Waterschap Brabantse Delta vinden er aanzienlijke verschuivingen plaats in de bijdrage per proces. Zo stijgen de kosten van gegevensbeheer basis en zuiveringsheffing voornamelijk als gevolg van tariefstijgingen. Dit is grotendeels het gevolg van een hogere urenraming voor deze processen om beter aan te sluiten op de urenrealisatie van de afgelopen jaren die onder andere het gevolg is van tijdige aanslagverzending.

Daartegenover staat een daling van de kosten voor financiële- en dwanginvordering, vooral als gevolg van een tariefdaling. Deze daling wordt veroorzaakt door een algehele productiestijging, waardoor de kosten per eenheid afnemen. De totale productie dwangbevelen van het Waterschap blijft echter relatief gelijk.

Meerjarenperspectief deelnemersbijdrage 2026 – 2029

Op basis van de algemene financiële uitgangspunten, zijn de deelnemersbijdragen in beeld gebracht voor de jaren 2026 tot en met 2029.

Deelnemer (× € 1.000)	Begroot 2026	Begroot 2027	Begroot 2028	Begroot 2029
Bergen op Zoom	1.764	1.846	1.922	2.000
Breda	4.199	4.395	4.574	4.760
Dongen	595	623	648	674
Etten-Leur	1.055	1.104	1.149	1.196
Halderberge	740	774	806	839
Loon op Zand	746	781	813	846
Moerdijk	1.122	1.174	1.222	1.272
Oosterhout	1.493	1.563	1.626	1.692
Roosendaal	2.064	2.160	2.248	2.340
Rucphen	525	549	572	595
Woensdrecht	584	611	636	662
Zundert	722	756	786	818
Brabantse Delta	5.118	5.357	5.576	5.801
Totaal deelnemers	20.727	21.693	22.578	23.495

Incidentele baten en lasten

Binnen de begroting 2026 zijn er geen incidentele baten en lasten.

Mutaties reserves

Er vinden in de begroting 2026 geen mutaties in reserves plaats.

4. UITEENZETTING FINANCIËLE POSITIE

Algemeen

In dit hoofdstuk wordt op hoofdlijnen een uiteenzetting gegeven van de financiële positie van de BWB. In de paragraaf financiering is de financieringsfunctie van de BWB beschreven. Daar is met name aandacht besteed aan treasury, renterisico's en de kasgeldlimiet. De BWB beschikt bij het opstellen van deze begroting niet over een algemene reserve.

Geprognosticeerde balans

In deze geprognosticeerde balans is uitgegaan van bestaand beleid. Er is rekening gehouden met verwachte investeringen en aflossingen.

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29	Balans 01-01-'30
ACTIVA						
Vaste activa						
Materiele vaste activa	941	1.063	692	491	365	306
Vlottende activa						
Uitzettingen korte dan 1 jr.	6.003	9.237	9.458	9.509	9.485	9.544
Liquide middelen	3.476	-	-	-	-	-
Overlopende activa	256	256	256	256	256	256
Totaal activa	10.706	10.556	10.406	10.256	10.106	10.106

Omschrijving (× € 1.000)	Balans 01-01-'25	Balans 01-01-'26	Balans 01-01-'27	Balans 01-01-'28	Balans 01-01-'29	Balans 01-01-'30
PASSIVA						
Vaste passiva						
Bestemmingsreserves	200	200	200	200	200	200
Voorzieningen	295	295	295	295	295	295
Vaste schulden langer 1 jr.	600	450	300	150	-	-
Vlottende passiva						
Schulden korter dan 1 jr.	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985	5.985
Overlopende passiva	3.626	3.626	3.626	3.626	3.626	3.626
Totaal passiva	10.706	10.556	10.406	10.256	10.106	10.106

5. EMU-SALDO

In het BBV wordt middels artikel 23, lid d, voorgeschreven dat de ontwikkeling van het EMU-saldo moet worden opgenomen in de begroting en de jaarstukken. Het EMU-saldo is het saldo van inkomsten en uitgaven van de overheid op transactiebasis (moment van levering) in een bepaalde periode. Om de overheidsfinanciën in de Eurozone robuust te houden, zijn in Europees verband afspraken gemaakt over het toegestane maximale tekort van het EMU-saldo op nationaal niveau. Omdat het EMU-saldo van alle decentrale overheden onderdeel uitmaakt van het EMU-saldo op nationaal niveau is het daarmee ook relevant voor de decentrale overheden om het eigen EMU-saldo te volgen.

Hieronder is een berekening van het EMU-saldo weergegeven.

Jaartal (× € 1.000)			T-1	T	T+1	T+2	T+3
			2025	2026	2027	2028	2029
Activa	Financiële vaste activa	Kapitaalverstrekkingen en leningen	-	-	-	-	-
		Uitzettingen	-	-	-	-	-
	Vlottende activa	Uitzettingen	3.234	221	51	-24	59
		Liquide middelen	-3.476	-	-	-	-
		Overlopende activa	-	-	-	-	-
Passiva	Vaste Passiva	Vaste schuld	-150	-150	-150	-150	-
	Vlottende passiva	Vlottende schuld	-	-	-	-	-
		Overlopende passiva	-	-	-	-	-
Eventuele boekwinst bij verkoop effecten en (i)materiële vaste activa			-	-	-	-	-
EMU-SALDO			-92	371	201	126	59

6. OVERZICHT BATEN EN LASTEN PER TAAKVELD

Op grond van artikel 7, lid 3 van de BBV-provincies en gemeenten dient in de begroting een overzicht van de geraamde baten en lasten per taakveld te worden opgenomen.

Nr.	Naam taakveld (× € 1.000)	Begroting 2026
Lasten		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	10.693
0.5	Treasury	3
0.64	Belastingen overig	10.441
0.8	Overige baten en lasten	80
Totale lasten		21.217
Baten		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	140
0.5	Treasury	350
0.64	Belastingen overig	20.727
0.8	Overige baten en lasten	-
Totale baten		21.217
Saldo		
0.10	Mutaties reserves	-
0.11	Resultaat van de rekening van baten en lasten	-
0.4	Overhead	-10.553
0.5	Treasury	347
0.64	Belastingen overig	10.286
0.8	Overige baten en lasten	-80
Totaal saldo		-

Voor de diverse belastingsoorten zijn in de BBV-voorschriften verschillende taakvelden toegekend. Voor de BWB is het in praktische zin niet mogelijk om de baten en lasten over deze diverse taakvelden toe te rekenen. In dat kader is ervoor gekozen om de baten en lasten die direct zijn toe te rekenen aan belastingen integraal te verantwoorden onder het taakveld 0.64 Belastingen Overig.

BIJLAGEN

Bijlage 1: Risicoprofiel BWB over 2026 en volgende jaren

De risico's worden steeds opnieuw beoordeeld bij het opstellen van een P&C-product. Er zijn vier nieuwe risico toegevoegd en één risico is komen te vervallen. Bedragen zijn afgerond op € 5.000.

Actuele risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Invullen vacatures	De economie in combinatie met de demografische ontwikkeling zorgt voor een krapte op de arbeidsmarkt. Hierdoor is het moeilijker en vergt het meer tijd om cruciale functies ingevuld te krijgen. Door aanpassingen in de werving en selectie slaagt de BWB erin de meeste vacatures toch ingevuld te krijgen. Dit uit zich in een hogere bezettingsgraad. De functie van taxateur vormt hierop een uitzondering.	S	€ 160.000	25%	€ 40.000
Schijnzelfstandigheid/ handhaving wet DBA (nieuw)	Een zzp'er kan achteraf door de Belastingdienst worden aangemerkt als werknemer. Handhaving speelt vanaf 2026. Dit kan leiden tot nabetaling van loonheffingen, boetes en rente en arbeidsrechtelijke gevolgen. De BWB werkt in 2025 aan maatregelen om de risico's zoveel als mogelijk te beheersen. De functie van taxateur vormt hierin een knelpunt (deze zijn nodig voor de uitvoering van primaire processen maar vacatures worden niet geheel ingevuld).	I	€ 1.000.000	25%	€ 250.000
Aanbestedingsrisico (nieuw)	In de loop van 2025 worden een aantal contracten aanbesteed. Het financiële effect hiervan is niet betrouwbaar in te schatten.	S	€ 150.000	50%	€ 75.000
Kosten digitaal berichtenverkeer worden substantieel hoger door overschrijding staffel (nieuw)	De kosten van het digitaal berichtenverkeer (GBA) worden gefactureerd op basis van een staffelstelsel. Doordat de BWB tegen de staffelgrens aanzit leidt een geringe volumetoename direct tot een onevenredig hogere kostenpost.	S	€ 150.000	50%	€ 75.000
Aansprakelijkheid in verband met de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)	De uitvoering van de AVG is voor een data gestuurde organisatie als de BWB extra risicogevoelig. Ondanks getroffen maatregelen blijft het risico van bijvoorbeeld een datalek aanwezig.	S	€ 750.000	7,5%	€ 55.000

Daling renteopbrengsten (nieuw)	In de begroting 2026 zijn rentebaten opgenomen voor een bedrag van € 350.000. Als gevolg van ontwikkelingen op de kapitaalmarkt kan de rente zakken waarmee de opbrengsten achterblijven bij de begroting. Een verlaging van de rente met 0,1% resulteert in circa € 12.000 lagere baten. In aanvulling hierop onderzoekt de minister van Financiën of hij de rentevergoeding voor het verplicht schatkistbankieren met 0,2%-punt kan verlagen ten opzichte van de rente waartegen de staat zelf leent. Ook wil hij het bodemtarief van 0% afschaffen, zodat negatieve rentes in de toekomst mogelijk worden.	S	€ 350.000	35%	€ 125.000
Totaal benodigde weerstandscapaciteit					€ 620.000

Vervallen risico's

Risico	Toelichting	I(ncidenteel) S(tructureel)	Financiële omvang	Kans	Berekend risico
Hoogte proceskosten- vergoedingen (vervallen)	De "Wet herwaardering proceskosten-vergoedingen WOZ en BPM" is sinds 01-01-2024 van kracht. Deze wet verlaagt de proceskosten-vergoedingen, deze verlaging heeft de BWB verwerkt in de begroting 2025-2028. Er is een kans dat de Hoge Raad de verlaging van de proceskostenvergoedingen weer terug gaat draaien waarmee het voordeel op dit budget zoals verwerkt in de begroting zou vervallen.	I	€ 744.000	50%	€ 372.000
Totaal vervallen weerstandscapaciteit					€ 372.000

Bijlage 2: Richtlijnen deelnemers

Door de deelnemers zijn de onderstaande (aanvullende) financiële richtlijnen vastgesteld. Per richtlijn is aangegeven op welke wijze hier bij de uitwerking in de begroting mee is omgegaan.

1. We verwachten van het bestuur van de Gemeenschappelijke Regeling dat zij een structureel sluitende meerjarenbegroting, waarin vier jaar vooruit wordt gekeken, aanbiedt aan de deelnemers. De Gemeenschappelijke Regeling vermeldt duidelijk de uitgangspunten die gebruikt zijn voor de begroting voor het komende jaar. In de begroting voor het komende jaar neemt de Gemeenschappelijke Regeling ook een overzicht op met de bijdragen voor de komende vier jaar per deelnemer.

Uitwerking

Een structureel sluitende meerjarenbegroting is het uitgangspunt uit de kadernota en verwerkt in de begroting 2026, een meerjarenperspectief van deelnemersbijdrage is opgenomen in de Specificatie deelnemersbijdrage 2026 op pagina 57.

2. De begroting wordt opgesteld op basis van ongewijzigd beleid. Er worden dus geen nieuwe taken of uitbreiding van bestaande taken in de primitieve begroting opgenomen, behalve als dit eerder door het Algemeen Bestuur is besloten.

Uitwerking

De begroting komt tot stand tot stand op basis van de ramingen zoals deze zijn opgenomen in de laatst vastgestelde meerjarenbegroting (2025-2028) waarop een nacalculatie wordt uitgevoerd. Tot bestaand beleid behoort de uitvoering van het takenpakket zoals opgenomen in de beleidsbegroting. Het AB heeft geen besluiten genomen over (financiële) effecten van ontwikkelingen waarmee de uitgangspunten voor de begroting ongewijzigd zijn.

3. De begroting bevat een overzicht met het verloop van aanwezige reserves. In dit overzicht is te zien wanneer de reserve wordt ingezet en voor welk bedrag per jaar. Hierin wordt ook het doel van de reserve omschreven. Wanneer een reserve 2 jaar of langer niet wordt ingezet, dan legt de Gemeenschappelijke Regeling de instandhouding of vrijval van deze reserve in de besluitvorming bij de ontwerpbegroting voor. Het uitgangspunt is dat deze reserve op dat moment vrijvalt. Wordt er niet besloten tot vrijval dan geeft de Gemeenschappelijke Regeling in de ontwerpbegroting de planning en het doel van de uitgaven voor deze reserve opnieuw aan. Via de ontwerpbegroting worden de gemeenteraden in de gelegenheid gesteld hierop een zienswijze in te dienen.

Uitwerking

Zie opmerking onder richtlijn 4.

4. De bijdrage van de deelnemende gemeenten in de begroting voor het komende jaar stijgt maximaal met de geldende Cao-indexering, overige Cao-afspraken en de prijsontwikkeling uit de meest recente circulaire. Voor het opstellen van zowel de kaderbrief als de begroting gebruikt de Gemeenschappelijke Regeling de dan meest recente circulaire voor zowel de loon- als de prijsindex. Hiervoor gebruiken we de meest recente ramingen zoals opgenomen in het Centraal Economisch Plan van het Centraal Plan Bureau. Voor de loonontwikkeling wordt hierbij 'de index van de loonvoet sector overheid' gevolgd en voor de prijsontwikkeling 'de index van de netto materiele consumptie'. De verbonden partij geeft bij de kaderbrief en de begroting een specificatie weer van de verhouding lonen/prijzen in haar exploitatiebegroting. Voor het opvangen van afwijkingen tussen de indexeringen die in de begroting zijn opgenomen en de werkelijke Cao-indexering, overige Cao-afspraken en de werkelijke prijsontwikkeling houdt de verbonden partij een beperkte algemene reserve aan om de bedrijfsvoering in het lopende boekjaar te kunnen continueren zonder dat hiervoor een beroep moet worden gedaan op de deelnemers en een zienswijzenprocedure moet worden gevolgd. Uiteraard wijzigt de deelnemersbijdrage ook wanneer er wijzigingen zijn in de kwantiteit van de dienstverlening die de deelnemers afnemen.

Uitwerking

Voor loonontwikkeling is uitgegaan van de loonvoetsector overheid (+3,8% in 2026). Voor prijzen is gerekend met de index "prijs overheidsconsumptie, netto materieel (imoc)" (+2,2% in 2026). Deze percentages zijn per jaar gedifferentieerd toegepast. Bij de jaarrekening 2023 is een reserve gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Voorgesteld wordt deze in stand te houden. Bij het opstellen van de begroting is rekening gehouden met de meest recente productieontwikkeling.

5. Een besluit van het Algemeen Bestuur van een verbonden partij tot instelling van een algemene reserve is goed gemotiveerd, onderbouwd en voorzien van bijbehorende spelregels. Op dit besluit van het Algemeen Bestuur wordt een zienswijzemogelijkheid geboden aan de deelnemende gemeenten bij de conceptbegroting (swijziging). De algemene reserve wordt aangevuld tot de maximale hoogte zoals vastgesteld door het Algemeen Bestuur. Voor het bepalen van de omvang van de (beperkte) algemene reserve kan het Algemeen Bestuur een advies vragen aan de accountant, maar de algemene reserve bedraagt niet meer dan 8% van de totale lasten in de begroting (uitgangspunt is en blijft dat de weerstandscapaciteit bij de deelnemers wordt aangehouden).

Uitwerking

Dit maakt onderdeel uit van de besluitvorming bij de jaarrekening 2023. Een reserve is gevormd van € 200.000 ten behoeve van het opvangen van verschillen in de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling. Voorgesteld wordt deze in stand te houden.

6. Een positief jaarrekeningresultaat wordt uitgekeerd aan de deelnemers. De Gemeenschappelijke Regeling kan hier alleen van afwijken door een duidelijk en gemotiveerd voorstel voor resultaatbestemming voor te leggen aan het Algemeen Bestuur, welke daar ook een besluit over neemt.

Uitwerking

Dit is het uitgangspunt, het AB ontvangt bij de jaarrekening een voorstel tot resultaatbestemming.

7. In de paragraaf Weerstandsvermogen en risicobeheersing beschrijft de Gemeenschappelijke Regeling de risico's met de meeste impact en de getroffen beheersingsmaatregelen. Ook geeft de Gemeenschappelijke Regeling inzicht in de benodigde weerstandscapaciteit.

Uitwerking

Zie de uitwerking in de verplichte paragrafen, paragraaf 1: Weerstandsvermogen & risico-beheersing.

Aanvullende financiële richtlijnen

De gemeenteraden van Bergen op Zoom, Breda, Etten-Leur, Halderberge, Moerdijk, Oosterhout, Roosendaal, Rucphen, Woensdrecht en Zundert hebben aanvullende richtlijnen meegegeven in verband met de verwachte neerwaartse bijstelling van het Gemeentefonds in 2026.

Alle deelnemers benadrukken het belang van financiële beheersing in de begroting 2026 vanwege de verwachte daling van het Gemeentefonds. Het doel is het beheersen van bijdragen van de deelnemende gemeenten aan de BWB.

De Gemeenschappelijke Regeling wordt verzocht de bijdragen voor 2026 te beheersen door het beperken of gelijk houden van de deelnemersbijdrage aan het niveau van 2025.

De gemeenteraad van Breda verzoekt in de kadernota en de begroting 2026 de beleidsinhoudelijke keuzes en daar uit voortvloeiende effecten als de bijdrage van de gemeente/deelnemers gelijk blijft, dan wel daalt met 5%, 10% en 15% ten opzichte van de bijdrage voor 2025.

Uitwerking

De scenario's zijn opgenomen in de kadernota. De begroting is uitgewerkt binnen de uitgangspunten dat de BWB verantwoordelijk blijft voor de opgedragen taken zonder verlaging van de kwaliteit. Hierbij is ingezet op een beperking van de stijging van de deelnemersbijdragen. Zie voor het uiteindelijke resultaat de financiële beschouwingen pagina 8.

Bijlage 3: Besluitvorming algemene reserve

Besluitvorming algemene reserve				
Type	Algemene reserve			
Doel	Bufferfunctie: om afwijkingen tussen de geraamde en werkelijke loon- en prijsontwikkeling op te kunnen vangen.			
Verloop	Stand per 26-02-2025 € 200.000	Geraamde onttrekking 2026 Geen	Geraamde toevoeging 2026 Geen	Verwachte stand 31-12-2026 € 200.000
Minimale- en maximale omvang	<u>Minimale omvang:</u> Er wordt geen minimale omvang vastgesteld. <u>Maximale omvang:</u> Er wordt geen maximale omvang vastgesteld. De omvang van de reserve wordt afgestemd op het doel. Om de beperkte negatieve afwijkingen van de afgelopen vijf jaar op te kunnen vangen is de hoogte bij de jaarrekening 2023 vastgesteld op € 200.000.			
Dotatie	Stortingen in de algemene reserve vinden enkel plaats uit een positief jaarrekeningresultaat op basis van een besluit van het Algemeen Bestuur, indien dit voor géén van de deelnemers leidt tot een verhoging van de deelnemersbijdrage. Het aandeel van de individuele deelnemer in de reserve blijft behouden. Het percentage van de nacalculatorische deelnemersbijdrage vormt de basis voor de dotatie.			
Onttrekking	Onttrekkingen aan de reserve vinden plaats op basis van een besluit van het Algemeen Bestuur. Dit zal via een begrotingswijziging plaatsvinden (vastgesteld vóór 31 december van het lopende boekjaar). Het verloop van de algemene reserve en het aandeel van de individuele deelnemer in de reserve blijft behouden.			
Looptijd	Er is geen looptijd vastgesteld.			