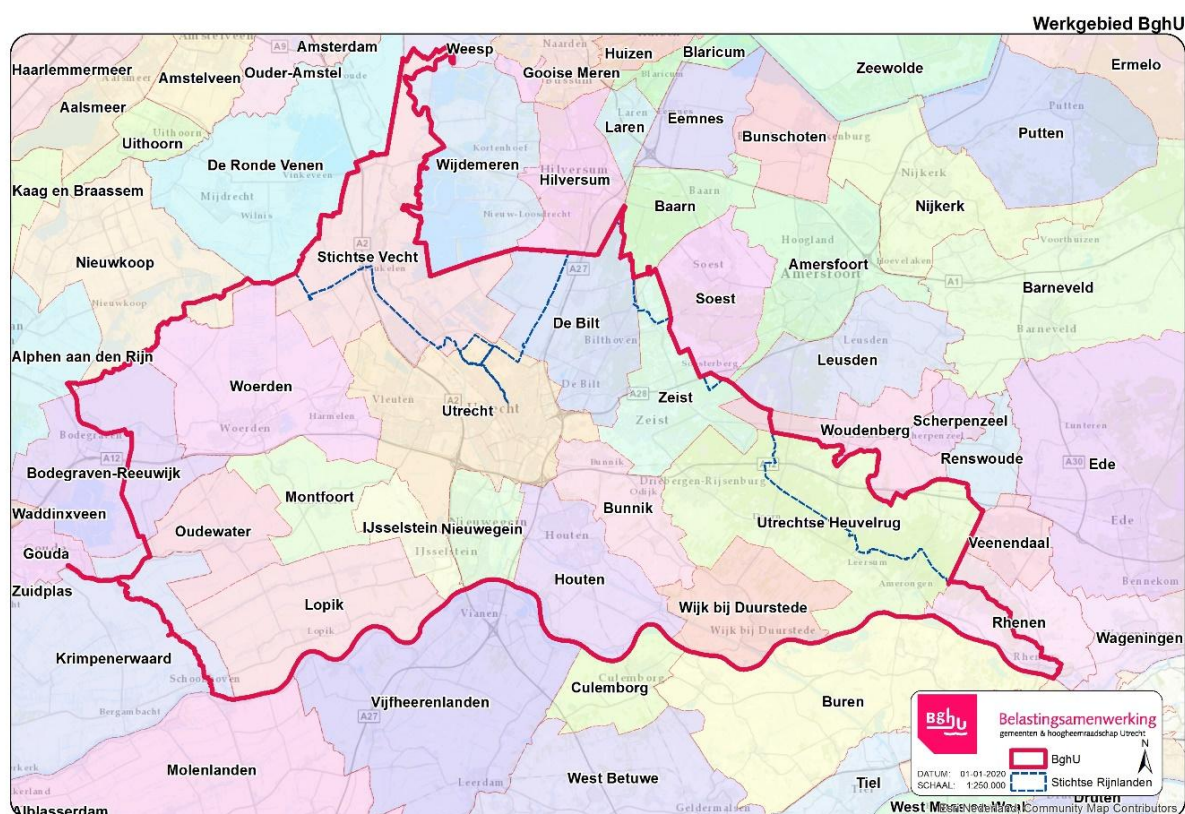




Belastingsamenwerking

gemeenten & hoogheemraadschap Utrecht

Begroting 2027 en Meerjarenperspectief 2028-2030



Inhoudsopgave

Voorwoord	3
Managementsamenvatting	4
1. Begroting	5
1.1. Programmaverantwoording	5
1.1.1. Kernproces Databeheer	6
1.1.2. Kernproces Waardebepaling	10
1.1.3. Kernproces Klantcontact	12
1.1.4. Kernproces Innen	14
1.1.5. Overhead	16
1.1.6. BghU activiteiten	18
1.2. Paragrafen	20
1.2.1. Lokale heffingen	20
1.2.2. Weerstandsvermogen & risicomanagement	21
1.2.3. Economische categorieën exploitatiebegroting	23
1.2.4. Kapitaalgoederen	23
1.2.5. Financiering	24
1.2.6. Bedrijfsvoering	25
1.2.7. Verbonden Partijen	30
1.2.8. Grondbeleid	31
1.2.9. Wet Open Overheid	32
Financiën	33
2.1 Begroting BghU 2027 per taak- en deelproces	33
2.2 Financieel perspectief 2028-2030	34
2.3 Deelnemersbijdragen 2027-2030	34
2.4 Gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting	35
2.5 Reserves	37
2.6 Voorzieningen	39
2.7 Geprognosticeerde Balans	41
2.8 EMU-Saldo	42

Voorwoord

Algemeen

De begroting BghU 2027 en het meerjarenperspectief 2028-2030 geven inzicht in de doelstellingen en ambities voor de komende jaren. Vanzelfsprekend biedt de begroting daarmee ook een overzicht van de verwachte baten en lasten van BghU voor de jaren 2027 tot en met 2030.

Regionale belastingsamenwerking

Als samenwerkingsverband verzorgen wij namens de deelnemers de heffing en invordering van lokale belastingen binnen het werkgebied en stellen we jaarlijks de WOZ-waarden vast van alle onroerende zaken. We verzorgen voor alle gemeentelijke deelnemers de uitvoering van de basisregistratie Waardebepaling Onroerende Zaken (Wet WOZ) en meten voor alle gemeenten de gebruiksoppervlakte in voor de basisadministratie adressen en gebouwen (BAG). Voor de gemeente Lopik verzorgt BghU de complete BAG-administratie.

We borgen de continuïteit van onze taakuitvoering en streven naar continue verbetering van kwaliteit en klantgerichtheid van het waarderings- en belastingproces. BghU wordt geleid op basis van maatschappelijk algemeen aanvaardbare principes. Onze strategie kenmerkt zich door:

- Het streven naar goede en betrouwbare dienstverlening
- Efficiënt objectenbeheer.

Onze kernwaarden blijven onverminderd van kracht: klantgericht, efficiënt, resultaatgericht en samenwerken. Door onze efficiënte uitvoering kan BghU zich enerzijds blijven inzetten om de juiste belastingopbrengsten voor onze deelnemers te realiseren en anderzijds maatwerk te bieden aan de inwoners.

Indeling van de begroting

Als samenwerkingsverband voor gemeenten en waterschap wordt conform de wetgeving verslaglegging verzorgd op basis van het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV). De Begroting is daarom ingedeeld naar het BBV en bestaat uit een beleidsbegroting en een financiële begroting.

Leeswijzer

Na het voorwoord volgt een managementsamenvatting met daarna de begroting 2027 met de programmaonderdelen en de paragrafen. Tot slot volgen de financiën.

Managementsamenvatting

BghU is een uitvoeringsorganisatie en hanteert daarom een beleidsarme begroting. Als er al sprake is van (nieuw) beleid, dan is dit op basis van een wettelijke grondslag (bij de overheid) dan wel op verzoek van de deelnemers.

Terugblik Begroting 2026

BghU voert haar belastingtaak zo efficiënt en goed mogelijk uit. Naast de zo laag mogelijke kosten voor de taakuitvoering is op verzoek van de gemeentelijke deelnemers besloten om een structurele bijdrage te leveren aan de besparingsopgave vanuit het gemeentelijke ravijnjaar (oorspronkelijk 2026, herziening Gemeentefonds en aflopende rijkssubsidies). Deze is geëffectueerd per 2026 en resulteert in een verlaging van de deelnemersbijdrage.

Tegelijkertijd heeft BghU de achterstanden uit oplegging van de oude belastingjaren weggewerkt en meer opgelegd dan de afgelopen jaren. Hierdoor zijn meer aanslagen vanuit verschillende jaren opgelegd, wat resulteert in meer invordering en daarmee gepaard gaande hogere invorderingsbaten. Aangezien dit een inhaalslag betrof is dit een eenmalige ophoging en zullen aanstaande invorderingsbaten weer gebaseerd zijn op het reguliere aantal belastingaanslagen, welke alleen toeneemt door autonome groei van het aantal objecten (met name vanuit nieuwbouw).

Begroting 2027

BghU heeft als strategische doelen: goede en betrouwbare dienstverlening en efficiënt objectenbeheer. Dat wordt gedaan met gemotiveerde, competente medewerkers in een (informatie- en mens) veilige werkomgeving. De taakuitvoering is vastgelegd in het uitvoeringsprotocol, waarmee BghU aantoont te voldoen aan de onderlinge afspraken en kwaliteitsnormen.

De ingezette ontwikkelingen bieden het perspectief om binnen afzienbare tijd het oordeel “goed” te behalen en te behouden. In 2026 ontwikkelt de organisatie zich verder vanuit de ingezette kwaliteitsslag en voortgang richting duurzaam bestendigen. In de opvolgende jaren ontwikkelt BghU zich verder met in control en compliant werken en wordt ingezet op datagedreven en digitaal ondersteund werken. De inzet van verdere innovatieve werkmethoden vraagt om investeringen zodat zowel de kwaliteit als de kosten van alle BghU-taken op WOZ-gebied beheersbaar blijven.

De organisatie streeft een aantal ontwikkelingen na welke vragen om een eenmalige investering. Dit betreft investeren in verbetering van informatiestromen, het bestendigen processtroomlijning met het resultaat van het oordeel goed van de Waarderingskamer, het verbeteren van de huisvesting, werken vanuit een geactualiseerd uitvoeringsprotocol en de implementatie van de wijziging van de governance.

Naast de reguliere taakuitvoering heeft BghU producten en diensten aan te besteden conform wetgeving, het inkoopbeleid en een bijpassende aanbestedingskalender.

Vanuit de invorderingsbaten vanuit het invorderingsproces na de aanslagoplegging kan BghU deze administratiekosten zo veel mogelijk financieren, zodat de deelnemersbijdrage op een laag niveau blijft, ook bij een blijvende groei van het aantal objecten (woningen en niet-woningen).

In 2028 gaat de nieuwe Kostenwet van kracht waarbij de vergoeding in administratiekosten lager wordt.

BghU erkent de budgettaire druk vanuit de deelnemers en hun verzoek tot besparing. Het enerzijds investeren in een duurzaam bestendige belastingsamenwerking en anderzijds bijdragen aan verdere besparingen brengt spanningen met zich mee om de ontwikkelingen voortgang te kunnen blijven bieden. In de bestuurlijke besluitvorming blijven beide kanten belicht worden om tot zo goed mogelijke besluitvorming te komen voor de deelnemers, de inwoners en de medewerkers.

1. Begroting

Deze begroting draagt bij aan de continuïteit van onze mooie samenwerking om goede en betrouwbare dienstverlening te bieden voor inwoners en bedrijven en onze deelnemers. Uitgangspunt voor de begroting 2027 is de Kadernota 2027-2030. De lasten zijn met de in de kadernota vastgelegde indexeringen verhoogd. We blijven ons inspannen om de uitvoeringskosten te beperken.

De producten voor de deelnemers zijn ingedeeld in een basispakket (voor alle deelnemers) en een pluspakket. De kosten van deze plustaken (parkeren, leges, BAG) vallen buiten de kosten die door middel van de kostenverdeelsystematiek worden doorberekend en zijn voor de afnemende deelnemer.

BghU betreft één programma welke is onderverdeeld in twee kernprocessen, te weten Databeheer en Dienstverlening, met een verdere onderverdeling. Daarnaast is het programma ondersteunende processen onderdeel van de begroting. Hieronder wordt toegelicht wat de plannen betreffen.

1.1. Programmaverantwoording

De programmaverantwoording bestaat uit de twee kernprocessen en de ondersteunende processen. Aan de hand van de drieslag: wat willen we bereiken in 2027, wat doen we daarvoor en wat zijn daarvan de kosten, lichten we de begroting toe.

1.1.1. Kernproces Databeheer

Het kernproces Databeheer is verantwoordelijk voor het vormen en actueel houden van een volledig, juist en consistent WOZ- en/of heffingsobjectenbestand. Op basis van deze objecten worden, in combinatie met de juiste (niet-)natuurlijke personen, de gecombineerde aanslagen en overige heffingen opgelegd.

Het doel is te beschikken over een actueel en betrouwbaar objectenbestand dat continu wordt gemonitord op volledigheid, juistheid en tijdigheid. Afwijkingen en uitval worden gesignaleerd, geanalyseerd en binnen vastgestelde termijnen hersteld. Hiermee wordt de kwaliteit van de aanslagoplegging geborgd en wordt verstoring in het verdere belastingproces voorkomen.

Dit proces vormt de basis van de gehele belastingketen. De kwaliteit en tijdigheid van de aanslagoplegging zijn direct afhankelijk van de beheersing van dit kernproces.

Tegelijkertijd staat de formatie de komende jaren onder druk. Het gegevensbeheer rondom zuiveringstechnologie en bijbehorende inspecties is kwetsbaar. Daarnaast leidt de stelselwijziging binnen de waterschappen tot een toenemende formatiebehoefte en is sprake van uitstroom door pensionering. Dit vraagt om gerichte keuzes in prioritering, kennisborging en procesinrichting, zodat continuïteit en kwaliteit gewaarborgd blijven.

Wat willen we bereiken?

Binnen het kernproces Databeheer worden alle interne en externe datastromen verwerkt die leiden tot het ontstaan, wijzigen en beëindigen van WOZ- en heffingsobjecten. Het betreft met name:

- De verwerking en samenhang van gegevens uit landelijke basisregistraties (BAG, BRK, BRP, HR en LV-WOZ);
- Gegevensleveringen vanuit gemeenten (zoals leges, grafrechten, ledigingen/storingsen en precario) die op aanslag worden gebracht;
- Gegevens van derde partijen, waaronder waterleidingbedrijven, die van invloed zijn op grondslagen;
- Signalen uit in- en externe bronnen, zoals mutatiesignalering, buitendienstconstateringen, meldingen van inwoners en ondernemers, bezwaren, ontheffingen en automatische verminderingen;
- Het inmeten van WABO-meetverzoeken en verwerking daarvan in de WOZ-administratie;
- Terugmeldingen richting basisregistraties bij geconstateerde afwijkingen;
- Het verwerken van uitval van aanslagbiljetten en automatische verminderingen;
- De gegevensuitwisseling met de LV-WOZ en het opwerken van uitval;
- Het actueel houden van GIS-kaarten en overige kaartinformatie.

Doelstellingen Databeheer

In de begroting 2027 zijn de volgende doelstellingen opgenomen voor het kernproces Databeheer:

Onderwerp	Doelstellingen 2027
Databeheer	
Beheer objecten (BAG, BRK)	• Het objectenbestand is volledig en actueel ingericht, waarbij volledigheid, statusvoering en gegevenskwaliteit structureel worden gemonitord. Geconstateerde afwijkingen worden tijdig hersteld. • Alle gegevens die via landelijke voorzieningen of door andere stromen ontvangen worden zijn dagelijks/maandelijks verwerkt. • Alle bestaande achterstanden over oudere jaren zijn ingelopen en er is sprake van een normale werkvoorraad binnen het huidige belastingjaar.
Beheer Eigenaren (BRK)	• Alle WOZ-objecten kennen een eigenaar. De mutaties die dagelijks binnenkomen via de landelijke voorziening worden per omgaande verwerkt. • I.s.m. het proces waardebepaling worden maandelijks koopinlichtingenformulieren verzonden en verwerkt om de

	toestand van het object ten tijde van de verkoop vast te leggen en het verkoopcijfer als basis te gebruiken voor een juiste WOZ-waardevaststelling
Beheer Gebruikers (NHR, BRP)	• 95% van alle WOZ- en heffingsobjecten kent een actuele gebruiker. • De BRP wordt dagelijks verwerkt en kent geen achterstanden. • De NHR is bij en niet-woningen zijn zoveel mogelijk voorzien van een actuele gebruiker. 99% van alle objecten die op leegstand staan zijn administratief of ter plaatse gecontroleerd en staan terecht op leegstand. • Maandelijks worden naar aanleiding van gebruikersmutaties niet-woningen huurinlichtingen verstuurd om de objectkenmerken actueel te houden en de huurcijfers als basis voor de waardering te gebruiken. • Maandelijks worden naar aanleiding van verkopen van (niet)woning, koopinlichtingsformulieren verstuurd om de objectkenmerken actueel te houden en de verkoopcijfers als basis voor de waardering te gebruiken
Beheer Gebruik/ Verbruik	• Maandelijks worden alle aangeleverde waterverbruiksmutaties gekoppeld, gecontroleerd en verwerkt. Er zijn geen achterstanden in de verwerking. • De aangeleverde gegevens worden voor meer doeleinden gebruikt dan alleen de grondslagen, maar kunnen bijvoorbeeld ook gebruikt worden bij de controle van leegstaande woningen/bedrijven of afbakening van objecten.
Aanslagoplegging	• Maandelijks worden de gecombineerde aanslagen van alle gemeenten opgelegd; • Alleen in bijzondere situaties worden aanslagen van (maximaal twee) voorgaande belastingjaren opgelegd; • De aanslagen met betrekking tot het pluspakket worden binnen de daarvoor gestelde termijn zoals vastgelegd in het uitvoeringsprotocol opgelegd; • De verminderingen naar aanleiding van vertrek of verhuizing of overige reden van een belastingplichtige worden iedere twee weken verwerkt (automatische verminderingssun). • De naheffingsaanslagen parkeren voor de gemeente Utrecht worden dagelijks verwerkt en verstuurd.

Kwaliteitsnormen Databeheer 2027

Zoals voorgenomen in het uitvoeringsprotocol:

Kwaliteitskenmerk	Doelstellingen 2027
Bestandsbeheer	
Bestanden dienen juist, actueel en volledig te zijn	• 99% van alle, in de belastingapplicatie aanwezige basisgegevens die noodzakelijk zijn voor het vaststellen van een juiste WOZ-waarde en aanslagbiljet, zijn volledig en correct.
Aanslagoplegging	
Aanslagen dienen juist, volledig en tijdig te worden opgesteld	• 98% van alle aanslagen worden in 1x goed opgelegd; • 98% van alle eigenaren en gebruikers hebben op 28 februari een WOZ-beschikking en aanslag ontvangen. • De overige 2% die betrekking hebben op het belastingjaar 2027 zijn eind maart verzonden. • Maandelijks worden er aanvullende gebruikersaanslagen verzonden die betrekking hebben op nieuwe gebruikers die zich in de loop van het jaar in het verzorgingsgebied vestigen; • De overige heffingen worden binnen de afgesproken termijn zoals vastgelegd in het uitvoeringsprotocol opgelegd.

Het kernproces Databeheer omvat alle interne en externe datastromen die leiden tot het ontstaan, wijzigen en beëindigen van WOZ- en heffingsobjecten. Deze gegevens vormen de basis voor de gecombineerde aanslagoplegging, inclusief gemeentelijke- en waterschapsheffingen.

Voormeldingen

Wijziging Waterschapswet per 1 januari 2026

Daarnaast wordt in 2027 inzichtelijk gemaakt wat de structurele impact is van de wetswijziging op capaciteit, procesinrichting en uitvoeringskosten, zodat tijdig kan worden bijgestuurd indien nodig.

Door meerdere deelnemende gemeenten wordt nagedacht over een andere verdeling van de belastingdruk tussen eigenaren en gebruikers. Daarbij verschuift de systematiek van vaste heffingen naar (gedeeltelijk) gebruiksafhankelijke heffingen, waarbij het principe “de gebruiker betaalt” nadrukkelijker wordt toegepast.

Daarnaast onderzoekt een deelnemende gemeente een wijziging in de systematiek van de rioolheffing. De huidige situatie, waarbij met name eigenaren worden aangeslagen, wordt mogelijk vervangen door een model met een vast deel voor de eigenaar en een variabel deel voor de gebruiker, gebaseerd op waterverbruik. De verwachting is dat de invoering ervan nog niet per belastingjaar 2027 plaatsvindt.

Deze ontwikkelingen passen in een bredere trend waarin heffingen sterker worden gekoppeld aan feitelijk gebruik, zoals afvalaanbieding of waterverbruik. Voor de uitvoering betekent dit een verschuiving van relatief stabiele, objectgerichte heffingen naar meer dynamische, gebruiksgesochte grondslagen.

- Grotere afhankelijkheid van actuele gebruikersgegevens (BRP/NHR);
- Intensievere verwerking van gebruiks- en verbruiksgegevens (waterbedrijven/afvalverwerkers);
- Meer tussentijdse mutaties door verhuizingen en gebruikerswisselingen;
- Een toename van automatische verminderingen en correcties gedurende het jaar;
- Verhoogde communicatieve en juridische gevoeligheid in implementatiefases.

Hoewel het aantal aanslagbiljetten hierdoor niet per definitie sterk toeneemt, neemt de complexiteit van het proces en de foutgevoeligheid toe. Gebruiksafhankelijke heffingen zijn gevoeliger voor onvolledige of niet-tijdig verwerkte gegevens.

Voor 2027 betekent dit dat naast reguliere werkzaamheden structureel aandacht nodig blijft voor:

- Inrichting en optimalisatie van grondslagen;
- Test- en implementatietrajecten bij beleidswijzigingen;
- Versterking van monitoring en kwaliteitscontrole;
- Borging van voldoende capaciteit en specialistische kennis.

De uiteindelijke impact op capaciteit en uitvoeringskosten is afhankelijk van bestuurlijke besluitvorming per gemeente. Wel is zichtbaar dat de uitvoeringsdynamiek toeneemt en daarmee de druk op databeheer en mutatieverwerking structureel groeit.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Databeheer zien. In dit totaaloverzicht zijn de lasten zoals die hierboven expliciet zijn genoemd, verwerkt. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2027						
Programma (bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	96	-	-	-	-	-
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.526	3.015	2.999	2.246	1.445	14.232
Lasten personeel in dienst	4.526	3.015	2.795	2.246	1.445	14.028
Inhuurlasten	-	-	204	-	-	204
Materiële lasten	5.087	636	774	310	68	6.874
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.842	215	222	19	12	2.309
Bedrijfsvoeringskosten	3.245	420	27	291	56	4.040
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	525	-	-	525
Onvoorzien	5	-	-	-	-	5
Totaal Lasten	9.715	3.651	3.773	2.555	1.513	21.207
Invorderingsbaten	-	-	-	2.500	-	2.500
Overig	355	-	-	-	-	355
Totaal Baten	355	-	-	2.500	-	2.855

1.1.2. Kernproces Waardebepaling

Het proces Waardebepaling richt zich op de waardering van alle objecten en de uitvoering van de Wet Waardering Onroerende Zaken (Wet WOZ). Dit resulteert in een waarde die de basis vormt voor de WOZ-beschikking. Met grote beleggers en woningbouwverenigingen is er veelal vooroverleg over de objectkenmerken en de waarden. De taxateurs geven ook advies over de WOZ-bezwaren naar aanleiding van de WOZ-beschikkingen. Ook de advisering en behandeling van het beroepenproces tot advisering van cassatiezaken behoort tot de werkzaamheden.

Het proces van de bezwaarafhandeling wordt beïnvloed door de instroom van WOZ-bezwaren van de zogenaamde No Cure No Pay Bureaus (NCNP-bureaus). Door verbeterde wetgeving met betrekking tot de proceskostenvergoeding, lijkt deze instroom over zijn hoogtepunt heen. De Waarderingskamer ziet toe op de kwaliteit van de uitvoering van het WOZ-proces.

Wat willen we bereiken?

- We willen voor alle WOZ-procesonderdelen doorgroeien naar een meerjarige beoordeling 'Goed' van de Waarderingskamer.
- We willen een nog hoger kwaliteitsniveau van alle objectkenmerken voor zowel woningen als niet-woningen.
- We zorgen dat alle procesbeschrijvingen en de technische inrichting in afstemming blijven met de landelijke beheersingsprotocollen van de Waarderingskamer.
- We willen nog meer gebruik maken van innovatieve methoden (RPA en AI) en blijvend investeren in de kennisontwikkeling van medewerkers om onze werkprocessen de komende jaren nog efficiënter in te richten en uit te voeren.

Kwaliteitsnormen Waardebepaling

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2027
Waardebepaling (WOZ)	
Het op grond van de Waarderingskamer tijdig mogen beschikken	• Op 31 januari 2026 is 98% van alle objecten voorzien van een actuele waarde en kunnen worden beschikt. Het aantal geblokkeerde objecten is tot een minimum gereduceerd.
Afwikkeling WOZ-bezwaren	
Afhandeling van de WOZ-bezwaren binnen bepaalde termijnen	• 70% van alle bezwaren zijn voor 1 oktober gereed, de overige 30%, die in de loop van het jaar zijn binnengekomen, voor 31 december.

Wat gaan we daarvoor doen?

Vernieuwd taxatieverslag woningen

Vanwege de nieuwe Waarderingsinstructie die per 2027 van kracht is, zijn gemeenten verplicht een nieuw verbeterd model taxatieverslag te gebruiken, voor zowel woningen als niet-woningen. Door meer transparantie te bieden en ook een presentatievorm te kiezen met meer afbeeldingen kan naar verwachting een voor de belanghebbende meer betrouwbare onderbouwing van de WOZ-waarde worden gegeven.

Bij het nieuwe ontwerp van het taxatieverslag worden alle gegevens die van belang zijn in een bezwaarprocedure direct in het taxatieverslag opgenomen. Verder wordt meer informatie opgenomen over de omgeving waarin de woning is gelegen en de marktontwikkelingen rond de waardepeildatum. Het vernieuwde taxatieverslag bevat veel meer dan de tot nu toe gebruikte taxatieverslagen, zoals foto's, grafieken, plattegronden etc. Dat betekent dat het (massaal) vervaardigen van dit taxatieverslag een andere functionaliteit vraagt van de gebruikte taxatie-applicatie. Het nieuwe taxatieverslag is verplicht vanaf het belastingjaar 2027.

Streven naar een blijvende goede uitvoering van de Wet WOZ

In 2026 zijn de achterstanden weggewerkt en is een normale werkvoorraad bereikt, zijn de processen op orde gebracht en is de kwaliteit geborgd. Ook de kwaliteit van de taxaties is op een goed niveau gebracht. De Waarderingskamer beoordeelt als toezichthouder de uitvoering van de wet WOZ. Het bijgestelde oordeel "moet op onderdelen verbeterd worden" naar "voldoende" zien we als een bevestiging van de ingezette kwaliteitsslag en voortgang richting duurzaam bestendigen. In 2027 en verder wordt ingezet op verdere innovatieve werkmethoden, op basis van procesrobotisering, alsmede de inzet van machine learning (AI) als controlemiddel. Met name op dit laatste zal blijvend worden geïnvesteerd, om zowel de kwaliteit als de kosten van alle BghU-taken op WOZ-gebied beheersbaar te houden. De ingezette ontwikkelingen bieden het perspectief om binnen afzienbare tijd het oordeel "goed" te behalen.

Meer informeel contact met inwoners en ondernemers in alle WOZ-processen

Een andere maatregel die in 2027 van kracht wordt door de nieuwe Waarderingsinstructie, is het verplicht informeel contact met alle belanghebbende van een WOZ-object. Dat informeel contact wordt verplicht als een vast onderdeel in alle WOZ-processen. Voor de permanente marktanalyse (PMA) worden al koopinlichtingenformulieren verstuurd naar alle nieuwe eigenaren van een WOZ-object over hoe een koop/verkoop tot stand is gekomen. Voor de kwaliteit van alle objectkenmerken wordt door middel van het versturen van gerichte voormeldingen gegevens opgevraagd en gecontroleerd die voor de waardebeoordeling ook inzichtelijk en controleerbaar zijn voor belanghebbenden zelf. Uit onze jaarlijkse bezwarenanalyse blijkt dat informele bezwaarafhandeling een steeds belangrijker onderdeel wordt. Dit blijft een belangrijk streven, om nog vaker eerst in overleg te treden met belanghebbende, en waar nodig ambtshalve te corrigeren om zo het aantal formele bezwaar- en beroepschriften te kunnen beperken.

AI/AVM, Machine Learning en Robotisering (RPA)

Onze waarderingssapplicatie is al ingericht om, naast de traditionele modellen om mee te waarderen, ook te gaan werken met een controlewaarde op basis van slimmere waarderingstechnieken (Automatic Valuation Model). Dit kan van toegevoegde waarde zijn bij alle waarderingprocessen, zoals ook bij afhandeling van bezwaren en de permanente marktanalyse. De komende jaren zullen de processen met betrekking tot de WOZ-bezwaren nog meer geautomatiseerd gaan worden, met behulp van RPA en AI, maar wel met borging van de juridische kwaliteit en de menselijke toets. De eerste stappen zijn hier al in gezet voor wat betreft het geautomatiseerd analyseren van bezwaren (waardecheck). Met name aan de voorkant van het bezwarenproces, zoals bij het ontgripen van bezwaren kunnen in de toekomst geautomatiseerde slagen worden gemaakt.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Waardebepaling zien. In dit totaaloverzicht zijn de lasten zoals die hierboven expliciet zijn genoemd, verwerkt. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma. De kosten voor de proceskostenvergoeding WOZ zijn ook verantwoord onder het programma Waardebepaling.

Begroting 2027						
Programma (bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	96	-	-	-	-	5
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.526	3.015	2.999	2.246	1.445	14.232
Lasten personeel in dienst	4.526	3.015	2.795	2.246	1.445	14.028
Inhuurlasten	-	-	204	-	-	204
Materiële lasten	5.087	636	774	310	68	6.874
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.842	215	222	19	12	2.309
Bedrijfsvoeringskosten	3.245	420	27	291	56	4.040
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	525	-	-	525
Onvoorzien	5	-	-	-	-	5
Totaal Lasten	9.715	3.651	3.773	2.555	1.513	21.207
Invoerbaten	-	-	-	2.500	-	2.500
Overig	355	-	-	-	-	355
Totaal Baten	355	-	-	2.500	-	2.855

1.1.3. Kernproces Klantcontact

Binnen het kernproces Klantcontact worden werkzaamheden verricht die betrekking hebben op direct contact met de inwoner en de ondernemer. Denk hierbij aan het beantwoorden van vragen die via de telefoon worden gesteld. Daarnaast zijn onze inwoners ook welkom op kantoor aan het loket op de 2e verdieping. De binnengekomen post en de digitale contactformulieren worden verwerkt. Tevens worden de binnengekomen bezwaarschriften afgehandeld.

Wat willen we bereiken?

Onderstaande tabel betreft de doelstellingen voor het kernproces klantcontact. Deze zijn gebaseerd op het Uitvoeringsprotocol.

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2027
Communicatie (telefonisch)	
Op een vriendelijke en professionele wijze de klant te woord staan	• Binnen 60 seconden de telefoon opnemen • Maximaal 1x doorverbinden • Terugbelafpraak binnen twee werkdagen
Verzoek, bezwaar en beroepsschriften	
Afwikkelen binnen (wettelijke)gestelde termijnen	• Heffingsbezwaren binnen < 6 weken • Parkeren binnen < 6 weken

Wat gaan we daarvoor doen?

Versterken zelfredzaamheid belanghebbende

De filosofie blijft, digitaal waar mogelijk. In 2027 blijven we ons inzetten om meer inwoners te verleiden om de digitale kanalen te gebruiken. Denk hierbij bijvoorbeeld aan automatische incasso voor gespreid betalen. Daarnaast biedt de automatisering ons mogelijkheden om de burger te sturen naar digitaal. De techniek ondersteunt ons hierbij. Uiteraard blijven we ook persoonlijk contact aanbieden. Het loket op de tweede etage van het Stadskantoor biedt de mogelijkheid om fysiek BghU te bezoeken.

Bereikbaarheid

Het verder optimaliseren van de verschillende kanalen. Een onderdeel hiervan is onze telefonieoplossing. De doelstelling om continue te verbeteren wordt ondersteund door deze telefonieoplossing. Meten is weten, doordat we een breed scala aan rapportagemogelijkheden hebben, hebben we betere inzichten waarop geacteerd kan worden. Vanaf 2026 zijn onze telefonische openingstijden beperkt van 9:00 uur tot 13:00 uur en wordt volop ingezet op innovatie van het telefoniekanaal en op de verdere optimalisatie van de website.

Procesoptimalisatie

Procesoptimalisatie blijft altijd van belang. Als basis voor onze processen is gekozen voor de processen van Landelijke Lokale Belastingprocessen (LLBP). Het doel is het opstellen en verbeteren van generieke werkprocessen. Dit in samenwerking met onze softwareleverancier. Hierbij hoort ook de inzet van robotisering voor een aantal processen. Daarnaast dragen we zorg voor een goede interne beheersing en grip op de kwaliteit.

Communicatie naar inwoners en ondernemers

Jaarlijks actualiseren we het aanslagbiljet, we zetten in op gemak voor de inwoner en ondernemer. De techniek om makkelijker contact te leggen met behulp van een QR-code blijven we toepassen en zullen we in al onze schriftelijke contactmomenten met de inwoner zoveel mogelijk gebruiken. We communiceren met onze inwoners en ondernemers in begrijpelijke taal op B1-niveau. Hiervoor hebben we communicatierichtlijnen opgesteld. Het kanaal dat 24/7 bereikbaar is, is onze website en met name het

digitale loket Mijn BghU. Klanten kunnen op de website met een digitaal contactformulier ons 24/7 vragen stellen. Daarnaast bieden we de klant met behulp van een Chatbot op de website een extra contactkanaal. De Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (Wmebv) is per 01-01-2026 ingegaan en regelt dat inwoners en ondernemers hun zaken die ze met de overheid moeten doen, digitaal kunnen afhandelen. Er is 1 uitzondering betreffende de notificaties. Dit specifieke onderdeel, waarbij aard, rechtsgevolg en de reactietermijn toegevoegd moeten worden in de notificatie gaat in per 1 januari 2027.

Op locatie

Wij blijven voor vragen ook fysiek bereikbaar via ons loket. Deze is dagelijks geopend van 9:00 uur tot 13:00 uur voor inwoners en ondernemers die prijs stellen op fysiek contact. Daarnaast blijven we ook jaarlijks "BghU op locatie" organiseren bij onze deelnemers. Onze taxateurs zijn dan fysiek op locatie bij de deelnemers aanwezig om inwoners de gelegenheid te geven om vragen te stellen over de WOZ-waarde.

Veiligheid medewerkers

In ons protocol Veilige Publieke Dienstverlening is vastgelegd hoe we met de veiligheid van onze medewerkers omgaan en hoe we een veilige werkomgeving creëren. Met de steeds mondiger worden burger is het ook belangrijk dat de medewerker hiervoor toegerust is. Hier horen ook vaardigheden bij als hoe om te gaan met agressie.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Klantcontact zien. In dit totaaloverzicht zijn de lasten zoals die hierboven expliciet zijn genoemd, verwerkt. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2027						
Programma (bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	96	-	-	-	-	5
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.526	3.015	2.999	2.246	1.445	14.232
Lasten personeel in dienst	4.526	3.015	2.795	2.246	1.445	14.028
Inhuurlasten	-	-	204	-	-	204
Materiële lasten	5.087	636	774	310	68	6.874
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.842	215	222	19	12	2.309
Bedrijfsvoeringskosten	3.245	420	27	291	56	4.040
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	525	-	-	525
Onvoorzien	5	-	-	-	-	5
Totaal Lasten	9.715	3.651	3.773	2.555	1.513	21.207
Invoeringsbaten	-	-	-	2.500	-	2.500
Overig	355	-	-	-	-	355
Totaal Baten	355	-	-	2.500	-	2.855

1.1.4. Kernproces Innen

Dit proces betreft de uitvoering van alle activiteiten met betrekking tot het innen van de belastinggelden. Denk hierbij aan het treffen van betalingsregelingen, het aanmanen van klanten, met allerlei vormen van beslag, schuldsaneringen en faillissementen en met het voorbereiden van de dossiers voor de deurwaarders. Ook houdt men zich bezig met het verwerken van betalingen. Zowel de binnendienst als de deurwaarders zetten bij de tenuitvoerlegging (de laatste handeling om tot inning van de belastinggelden te komen) in op contact met de belanghebbenden.

Persoonlijk contact leidt normaal gesproken tot een verbetering van de schuldenpositie van de belanghebbenden. Door de inzet van sociaal invorderen hebben we in een vroeg stadium van schuldinning contact. Deze werkwijze geeft inzicht in de schuldpositie en daarmee kunnen we beter inspelen op de situatie. Ook leggen we de relatie met de begroting (het innen en de verdeling van de invorderingskosten). In afstemming met deelnemers wordt hier invulling aan gegeven. Tevens is er contact met de sociaal raadslieden van de diverse gemeenten. Er worden voorlichtingsbijeenkomsten op locatie georganiseerd. Hierin wordt uitleg gegeven hoe er wordt omgegaan met Kwijtscheldingsverzoeken die de inwoner indient en de bijbehorende toetsingscriteria die jaarlijks kunnen worden aangepast.

Wat willen we bereiken?

Onderstaande tabel laat de doelstellingen voor het kernproces Innen. Deze zijn gebaseerd op het Uitvoeringsprotocol.

Kwaliteitskenmerk	Doelstelling 2027
Betalingsverwerking	
Tijdige verwerking binnengekomen betalingen	95% van de binnengekomen betalingen zijn binnen 7 dagen verwerkt, de overige 5% binnen 1 maand.
Invorderingsmaatregelen	
Volledige betaling van de belastingaanslagen	< 3% van de vorderingen ouder dan 1 jaar < 1% van de vorderingen ouder dan 18 maanden < 0,01 ouder dan 3 jaar
Kwijtschelding	
Aanvragen kwijtschelding	Afwikkelen binnen 8 weken

Wat gaan we daarvoor doen?

Het team Innen en team Klantcontact vormen samen de afdeling Dienstverlening en worden gezamenlijk aangestuurd. De toelichting die bij het team Klantcontact staat, is ook van toepassing voor het team Innen. Hieronder staan de aanvullingen die specifiek op het team Innen van toepassing zijn.

Procesoptimalisatie

In 2027 worden de processen voor Innen verder geoptimaliseerd. Dit is een continu proces.

Samen met de procesoptimalisatie wordt de interne controle uitgevoerd. Waar liggen de grootste risico's in het proces en wat zijn onze beheersmaatregelen.

Naast de BghU-deurwaarders werken we samen met een externe partij, de Landelijke Associatie van Gerechtsdeurwaarders (LAVG). Zij zijn vooral werkzaam in het buitengebied. LAVG is een partij waarbij efficiency en sociaal invorderen centraal staat.

Kostenwet invordering rijksbelastingen

Vanaf 01-01-2028 is de Kostenwet invordering rijksbelastingen (hierna: Kostenwet) van kracht. Het doel is om de kosten die voor een dwangbevel bij de belastingplichtige in rekening worden gebracht te verlagen. Omdat in de Waterschapswet is bepaald dat de Kostenwet van overeenkomstige toepassing is op de waterschapsbelastingen heeft deze aanpassing ook direct (financiële) gevolgen voor de waterschappen en hun belastingsamenwerkingen. Om die reden is vanuit de Unie van Waterschappen bij het ministerie van Infrastructuur en Waterstaat (IenW) aangedrongen op een Uitvoerbaarheidstoets Decentrale Overheden (UDO). Doel van de UDO is om verschillende beleidsopties in beeld te brengen. De uitkomsten van deze UDO zullen in 2027 beschikbaar zijn en in dat jaar eventueel ingeregeld worden. In de voorbereiding stemmen we af met onze deelnemers en niet-deelnemende inliggende gemeenten met als uitgangspunt harmonisatie in uitvoering en daarmee een efficiënte werkwijze en eenduidige dienstverlening. Voor de begroting van 2027 heeft dit geen financiële impact.

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor het kernproces Innen zien. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma.

Begroting 2027						
Programma (bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	96	-	-	-	-	525
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.526	3.015	2.999	2.246	1.445	14.232
Lasten personeel in dienst	4.526	3.015	2.795	2.246	1.445	14.028
Inhuurlasten	-	-	204	-	-	204
Materiële lasten	5.087	636	774	310	68	6.874
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.842	215	222	19	12	2.309
Bedrijfsvoeringskosten	3.245	420	27	291	56	4.040
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	525	-	-	525
Onvoorzien	5	-	-	-	-	5
Totaal Lasten	9.715	3.651	3.773	2.555	1.513	21.207
Invorderingsbaten	-	-	-	2.500	-	2.500
Overig	355	-	-	-	-	355
Totaal Baten	355	-	-	2.500	-	2.855

1.1.5. Overhead

De ondersteunende processen hebben als doelstelling het adviseren, ondersteunen en ontzorgen van de deelnemers rond het belastingproces. Hierdoor zijn de deelnemers in staat om rechtsgeldige belastingverordeningen en -tarieven vast te stellen en zijn zij “verzekerd” van de geraamde belastingopbrengsten. Daarnaast vallen hier de ondersteunende activiteiten onder ten behoeve van het primaire proces.

De directie, de staf en alle overige ondersteunende activiteiten voor het primaire proces zijn binnen dit onderdeel ondergebracht. Hieronder vallen de taken met betrekking tot de interne bedrijfsvoering, de interne controlewerkzaamheden, de financiële administratie, de informatie- en communicatietechnologie, communicatie en de HRM-werkzaamheden.

Wat willen we bereiken?

Binnen het programma overhead zijn er voor BghU de volgende doelstellingen:

- Kantoorautomatisering en -inrichting passend bij hybride werkvorm (deels thuis, deels kantoor, videobelmogelijkheden, flexibele kantoorindeling voor diverse werkvormen en -groepen),
- Klachtenbehandeling, klachten naar tevredenheid af te handelen,
- Optimale communicatie-uitingen, conform geldende overheidsuitgangspunten,
- Regievoering, optimale ambtelijke belastingsamenwerking voor de taakuitvoering,
- Periodiek voortgang rapporteren belastingopbrengsten en inzichten in voortgang, zo veel mogelijk verder geautomatiseerde uitwisseling,
- Juridische ondersteuning bieden aan de deelnemers en intern,
- Gevraagd en ongevraagd de informatievoorziening continu gebruiksvriendelijk, efficiënt, effectief en veilig faciliteren voor BghU en haar klanten,
- Uitvoering geven aan de vereisten van de AVG, de Cbw en BIO2, NIS2 en bijbehorend managementsysteem,
- Efficiënte en tijdige invulling P&C-cyclus, interne beheersing verder ontwikkelen, duidelijke afspraken met de accountant over de te verwachte workload en eigen rol in de rechtmatigheid aantonen.

Wat gaan we daarvoor doen?

In 2027 worden de volgende activiteiten ontwikkeld:

- Na planvorming in 2026 zal in 2027 een verbouwing plaatsvinden om de inrichting te moderniseren. En in afstemming met de planning van gemeente Utrecht de vervanging van armaturen Stadskantoor,
- Informatievoorziening: planvorming ten behoeve van verdere cloud-integratie,
- Communicatie: op basis van een communicatiebeleidsplan diverse activiteiten ondernemen,
- Regievoering: organisatie en regielijn samen invulling geven aan optimale afstemming voor de taakuitvoering. Verder additionele vragen buiten het Uitvoeringsprotocol om centraal coördineren en mogelijke aanvullende afspraken over maken,
- Conform het Uitvoeringsprotocol worden drie voortgangsrapportages per jaar aangeboden op afgesproken data, over de belastingopbrengsten per deelnemer,
- Juridische ondersteuning: behandelen beroepsprocedures, redigeren verordeningen, interne en externe advisering, kennisoverdrachten ondersteunen primaire processen. Mede als gevolg van het toenemende aantal beroepsprocedures de juridische administratieve ondersteuning op peil houden,
- Informatiebeveiliging en gegevensbescherming: vakkundige inzet van de Functionaris Gegevensbescherming, Privacy Officer en CISO om als organisatie aan de geldende eisen zelfstandig te blijven voldoen,
- Interne beheersing, KPI's voor de processturing en verbeteringen doorvoeren. Verder goede afstemming met de accountant over de rolverdeling t.b.v. aantonen rechtmatigheid en over de mate van interim-controles met steekproeven

- Klachtenbehandeling: verbeterpunten voorgaande jaar destilleren en toepassen om onze service te verhogen en nieuwe klachten te voorkomen

Wat mag het kosten?

Onderstaand kostenoverzicht laat de kosten voor de Overhead zien. De personele lasten zijn toegerekend op basis van een inschatting van de uren per FTE die specifiek aan deze taak worden besteed, de overige kosten op basis van een directe koppeling aan de geleverde diensten in het kader van dit programma. In de personele lasten is het totale inhuurbudget van de organisatie opgenomen, evenals een stelpost voor reiskosten en overige personele lasten. Ook zijn alle ICT-contracten die niet rechtstreeks toe te rekenen zijn aan een programma hierin opgenomen. De herhuisvestingskosten worden verwerkt in de SLA.

Begroting 2027						
Programma (bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Innen	Klantcontact	Totaal
Rente en afschrijving	96	-	-	-	-	96
Personele lasten (inclusief inhuur)	4.526	3.015	2.999	2.246	1.445	14.232
Lasten personeel in dienst	4.526	3.015	2.795	2.246	1.445	14.028
Inhuurlasten	-	-	204	-	-	204
Materiële lasten	5.087	636	774	310	68	6.874
ICT-transitie naar SaaS eenmalig	-	-	-	-	-	-
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	1.842	215	222	19	12	2.309
Bedrijfsvoeringskosten	3.245	420	27	291	56	4.040
Proceskostenvergoeding WOZ	-	-	525	-	-	525
Onvoorzien	5	-	-	-	-	5
Totaal Lasten	9.715	3.651	3.773	2.555	1.513	21.207
Invoerbaten	-	-	-	2.500	-	2.500
Overig	355	-	-	-	-	355
Totaal Baten	355	-	-	2.500	-	2.855

1.1.6. BghU activiteiten

BghU voert voor haar deelnemers in 2027 en de daaropvolgende jaren naar verwachting de activiteiten uit zoals die in de tabel hieronder staan beschreven.

Basispakket Belastingen BghU										
Belastingsoort	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist
Onroerende Zaakbelasting(OZB)		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Belasting op roerende woon- en bedrijfsruimten						V	V			
Rioolheffingen		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Afvalstoffenheffing		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Reinigingsrecht			V						V	
Hondenbelasting					V			V		
Toeristenbelasting		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Forensenbelasting			V				V		V	
Precariobelasting					V	V	V	V		V
Bedrijven Investeringszone (BIZ)							V	V	V	
Watersysteemheffing gebouwd en ongebouwd	V									
Watersysteemheffing Ingezetene	V									
Verontreinigingsheffing	V									
Zuiveringsheffing	V									
Oppervlaktmeting WOZ/BAG		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Uitvoering wet WOZ		V	V	V	V	V	V	V	V	V
Pluspakket Belastingen en Aanverwanten BghU										
Belastingsoort	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist
Parkeerbelasting								V		
Diftar									V	
Begraaf en Grafrechten		V							V	V
Reclamebelasting			V							V
Heffing en invordering Leges (APV/Omgevingsvergunning publiek en privaat)		V							V	V
Invordering leges vanaf dwangbevel			V					V		
Leegstandsbelasting*										
Leges, bezwaar en beroep		V	V		V			V	V	V
Marktgelden									V	V
BAG-administratief					V					
BAG-geometrie					V					

* In de Gemeentewet is een nieuw artikel 221a opgenomen die een wettelijke basis gaat vormen voor het heffen van een Leegstandsbelasting. De daadwerkelijke invoering van deze belasting wacht nog op een Koninklijk Besluit. Onder meer de VNG bereidt de invoering voor. Het is nog niet duidelijk of BghU deze belasting ook gaat uitvoeren, maar voor de volledigheid is deze al wel in het overzicht opgenomen.

Geraamde belastingopbrengsten 2026

Begrotingsbedragen	HDSR	Bunnik	De Bilt	Houten	Lopik	Nieuwegein	Stichtse Vecht	Utrecht	Utrechtse Heuvelrug	Zeist	Totaal
Bron	Opgave	Opgave	Opgave	PB	Opgave	Opgave	Opgave	Opgave	PB	Opgave	
Belastingjaar	2026	2026	2026	2026	2026	2026	2026	2026	2026	2026	
Basispakket											
Belastingsoort											
Onroerende zaak belasting (OZB)		€ 7.838	€ 15.782	€ 18.277	€ 5.317	€ 25.855	€ 15.821	€ 223.265	€ 16.219	€ 17.167	€ 345.541
Roerende zaakbelasting						€ 13	€ 86				€ 99
Rioolheffing		€ 2.335	€ 5.339	€ 4.083	€ 2.097	€ 6.322	€ 8.325	€ 50.405	€ 8.909	€ 6.292	€ 94.107
Afvalstoffenheffing/Reinigingsrecht		€ 2.562	€ 6.022	€ 6.419	€ 1.766	€ 11.904	€ 11.835	€ 72.964	€ 6.817	€ 11.377	€ 131.666
Hondenbelasting					€ 86			€ 993			€ 1.079
Toeristenbelasting/Forensenbelasting		€ 305	€ 360	€ 263	€ 57	€ 127	€ 792	€ 10.654	€ 2.801	€ 474	€ 15.833
Precariobelasting					€ 16	€ 227	€ 116	€ 856		€ 166	€ 1.381
Bedrijven investeringszone							€ 73	€ 156	€ 158		€ 387
Watersysteemheffing	€ 104.998										€ 104.998
Verontreinigingsheffing	€ 214										€ 214
Zuiveringsheffing	€ 80.203										€ 80.203
Pluspakket											
Belastingsoort											
Parkeerbelasting								€ 10.654			€ 10.654
Begraaf -en crematierechten		€ 32							€ 1.326		€ 1.358
Lijkbezorgingsrechten										€ 2.446	€ 2.446
Reclamebelasting			€ 360							€ 200	€ 560
Heffing leges		€ 1.680							€ 2.083	€ 5.451	€ 9.214
Marktgelden									€ 69	€ 93	€ 162
Totaal											
	€ 185.415	€ 14.752	€ 27.863	€ 29.042	€ 9.339	€ 44.448	€ 37.048	€ 369.947	€ 38.382	€ 43.666	€ 799.902

1.2. Paragrafen

In dit deel van de begroting is aandacht voor de (verplichte) paragrafen vanuit het BBV. Deze paragrafen volgen de indeling van de begroting, waarbij de paragrafen 'weerstandsvermogen' en 'risicobeheer' in deze jaarrekening zijn samengevoegd in de paragraaf 'weerstandsvermogen en risicomanagement'.

1.2.1. Lokale heffingen

De uitvoering van het belastingproces (waarderen, heffen, innen en klantcontact) van iedere deelnemer valt onder de verantwoordelijkheid van BghU. De deelnemers zijn verantwoordelijk voor het bepalen van de te heffen belastingen, het vaststellen van verordeningen, tarieven en de kwijtscheldingsnormen. Kortom, het aangaan van de belastingsamenwerking heeft geen gevolgen voor de beleidsvrijheid van de deelnemers. Iedere deelnemer overhandigt jaarlijks een begroting waarin zij vermeldt welke belastingen (inclusief tarieven) er moeten/mogen worden geheven in de desbetreffende regio.

BghU geniet jaarlijks inkomsten ter compensatie van de gerealiseerde vervolgingskosten. Vervolgingskosten ontstaan op het moment dat een belastingplichtige geen gehoor geeft aan de (door middel van een aanslag) opgelegde betalingsverplichting. Hier worden onder andere kosten die gepaard gaan met het verzenden van aanmaningen, dwangbevelen en overige gerechtelijke activiteiten verstaan. De lasten die gepaard gaan met de diverse invorderingstrajecten worden door de desbetreffende deelnemer financieel gecompenseerd. In de meerjarenbegroting is € 2,5 miljoen als begroot bedrag opgenomen, op basis van het rekeningresultaat 2025.

1.2.2. Weerstandsvermogen & risicomanagement

BghU kent een nota Weerstandsvermogen en Risicomanagement waarin de aanpak en het beheersen van risico's binnen BghU is vormgegeven. Jaarlijks maakt BghU in het kader daarvan bij het opstellen van de begroting een risico-inschatting. Onderstaand is de financiële vertaling van die risico-inschatting voor de begroting 2027 weergegeven. Het risicoprofiel borduurt voort op eerder geconstateerde en geïnventariseerde risico's. Het benodigde weerstandsvermogen op basis van deze inschatting bedraagt € 367.500. In de specifieke ontwikkeling rondom de proceskosten is aandacht voor het risico van de stijging van de proceskostenvergoeding per individueel geval.

Berekening weerstandsvermogen in relatie tot BghU voor begroting 2027

	Risicotypering	Netto risico	Toelichting	Kans	Restrisico
1.	Reparatie foutief kohier i.v.m. verkeerde gegevens	€ 500.000	50% meerwerk door slechte kwaliteit van uitbestede diensten	10%	€ 50.000
2.	Verduistering incasso/misbruik financiële middelen	€ 50.000	Sommige medewerkers, met name deurwaarders, komen nog in aanraking met contant geld.	25%	€ 12.500
3.	Maximale boete bij datalekken	€ 600.000	BghU heeft een goed ingebed plan om hoe om te gaan met een datalek, daarnaast wordt steeds meer kennis en ervaring opgebouwd	20%	€ 120.000
4.	Onvoorziene kosten door extra benodigde capaciteit bezwarenstroom in relatie tot kritieke deadlines	€ 400.000	Afhankelijk van mate waarin instroom NCNP zich stabiliseert en afhankelijk van optimalisatieslagen afhandelingsproces	40%	€ 160.000
5.	Uitval systemen	€ 250.000	Risico op langdurig hersteltijd en/of verlies van data	10%	€ 25.000
			Benodigde weerstandsvermogen		€ 367.500

Daaraan koppelt BghU een beschikbaar weerstandsvermogen, ook wel de weerstandscapaciteit genoemd. Deze weerstandscapaciteit wordt in 2027 gevormd door de vrij beschikbare algemene reserve. De vrije algemene reserve bedraagt bij totstandkoming van de begroting 2027 € 480.870.

De bestemmingsreserves behoren niet tot de weerstandscapaciteit: deze middelen zijn, zonder verdere besluitvorming, niet direct beschikbaar om risico's in de bedrijfsvoering af te dekken. Daarnaast staan er (meerjarige) afspraken tegenover.

Weerstandsratio's

De weerstandsratio is te berekenen door de beschikbare weerstandscapaciteit te delen door het benodigde weerstandsvermogen op basis van de risico-inschatting. Hieronder is het verloop van de ratio vanaf 2021 weergegeven.

Jaar (bedragen x € 1.000)	Beschikbare weerstandscapaciteit	Benodigd weerstandsvermogen	Weerstandsratio
2023	€ 481	€ 420	1,14
2024	€ 481	€ 438	1,10
2025	€ 481	€ 288	1,67
2026	€ 481	€ 308	1,56
2027	€ 481	€ 368	1,31

Weerstandsratio's klassen		
Waarderingscijfer	Ratio	Betekenis
A	>2.0	Uitstekend
B	1.4-2.0	Ruim voldoende
C	1.0-1.4	Voldoende
D	0.8-1.0	Matig
E	0.6-0.8	Onvoldoende
F	<0.6	Ruim onvoldoende

Indicatoren meerjarig

Financiële kengetallen							
	2024	2025	Prognose 2026	Prognose 2027	Prognose 2028	Prognose 2029	Prognose 2030
Netto schuldquote	-4,26%	-10,55%	-11,89%	-4,18%	-3,96%	-3,88%	-3,80%
Solvabiliteitsratio	9,86%	26,43%	24,54%	8,60%	7,21%	6,12%	6,12%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Structurele exploitatieruimte	-7,25%	6,43%	-0,44%	-0,44%	-0,43%	-0,42%	0,00%
Belastingcapaciteit	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

De netto schuldquote geeft inzicht in het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Het geeft dus een indicatie van de mate waarin de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie drukken. BghU heeft geen netto schuldpositie en een positief eigen vermogen per ultimo 2025 dus de netto schuldquote is negatief.

De solvabiliteitsratio geeft inzicht in de mate waarin BghU in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

De solvabiliteitsratio wordt berekend door het eigen vermogen (reserves) af te zetten tegen het balanstotaal per 31 december 2025. Door het positieve eigen vermogen, bedraagt de solvabiliteit 26,43%.

De structurele exploitatieruimteratio kan worden benut om te beoordelen welke structurele ruimte BghU heeft om de eigen lasten te dragen.

1.2.3. Economische categorieën exploitatiebegroting

(bedragen x € 1.000)	Overhead	Databeheer	Waardebepaling	Klantcontact	Innen	Totaal
	Bedrag	Verdeling	Bedrag	Verdeling	Bedrag	
Baten en lasten begroting 2027	€ 9.360	€ 3.651	€ 3.773	€ 1.513	€ 55	€ 18.352
Percentage aandeel in overhead obv FTE		31,9%	25,5%	18,3%	24,3%	100,0%
Doorberekening Overhead	€ -9.360	€ 2.984	€ 2.383	€ 1.715	€ 2.278	€ -
Totaal te verdelen over taakvelden	€ -	€ 6.635	€ 6.156	€ 3.228	€ 2.334	€ 18.352

Taakveld	Taakveldomschrijving	Databeheer	Waardebepaling	Klantcontact	Innen	Totaal
(bedragen x € 1.000)		Toerekening	Bedrag	Toerekening	Bedrag	
Taakveld 0.2	Burgerzaken	0,00%	€ -	0,00%	€ -	0
Taakveld 0.61	OZB woningen	7,16%	€ 475	10,71%	€ 346	€ 6.815
Taakveld 0.62	OZB niet-woningen	1,04%	€ 69	1,57%	€ 51	€ 561
Taakveld 0.63	Parkeerbelasting	16,27%	€ 1.079	37,29%	€ 1.204	€ 3.177
Taakveld 0.64	Overige belastingen	27,01%	€ 1.792	32,22%	€ 1.040	€ 3.572
Taakveld 1.1	Crisisb. & Brandweer	0,00%	€ 0	0,00%	€ 0	0
Taakveld 1.2	Openbare Orde	0,02%	€ 1	0,03%	€ 1	€ 3
Taakveld 2.1	Verkeer en vervoer	0,01%	€ 1	0,02%	€ 1	€ 2
Taakveld 2.2	Parkeren	0,01%	€ 1	0,02%	€ 1	€ 2
Taakveld 2.3	Recreatieve havens	0,00%	€ -	0,00%	€ -	0
Taakveld 3.3	Bedrijfsloket en regel.	0,02%	€ 1	0,10%	€ 3	€ 7
Taakveld 3.4	Economische promotie	0,15%	€ 10	0,18%	€ 6	€ 20
Taakveld 7.2	Riolering	22,14%	€ 1.469	8,28%	€ 267	€ 1.926
Taakveld 7.3	Afval	24,67%	€ 1.637	9,27%	€ 299	€ 2.148
Taakveld 7.5	Begraafplaatsen & Crem.	0,08%	€ 5	0,18%	€ 6	€ 15
Taakveld 8.3	Wonen en Bouwen	1,43%	€ 95	0,13%	€ 4	€ 102
Totaal		100,00%	€ 6.635	100,00%	€ 6.156	€ 18.352

1.2.4. Kapitaalgoederen

De kapitaalgoederen bestaan uit de investeringen in de ICT. Deze activa wordt met ingang van 2025 in 5 jaar afgeschreven. De afschrijvingslasten worden gedekt vanuit de bestemmingsreserve Vaste Activa. Naast de rentelasten zijn in de exploitatie de onderhoudskosten voorzien.

1.2.5. Financiering

BghU mag alleen gelden aantrekken voor haar uitvoeringstaak. Dit betekent dat alleen geld wordt aangetrokken voor activiteiten die door het bestuur zijn goedgekeurd. Er vindt geen uitzetting van gelden plaats en er wordt ook geen gebruik gemaakt van financiële instrumenten (derivaten, opties en dergelijke). BghU is bij het aantrekken van vreemd (kort en lang) vermogen gehouden aan de financieringsvoorschriften zoals die zijn vastgesteld in de "Wet Financiering decentrale overheden" (Wet Fido). BghU dient te voldoen aan de wettelijke kasgeldlimiet en renterisiconorm.

Schatkistbankieren

Het naleven van de BBV betekent onder andere dat een organisatie bij het aantrekken van vreemd (kort en lang) vermogen gebonden is aan de financieringsvoorschriften zoals die zijn vastgesteld in de "Wet Financiering decentrale overheden". BghU is dan ook verplicht om gebruik te maken van het schatkistbankieren. Schatkistbankieren houdt in dat instellingen hun liquide middelen aanhouden bij het ministerie van Financiën. Door gebruik te maken van schatkistbankieren verlaat publiek geld de schatkist pas op het moment dat de middelen benodigd zijn voor de uitvoering van een publieke taak. Men hanteert hierbij wel drempelbedrag. Het drempelbedrag is een gemiddelde per kwartaal. Het drempelbedrag is een minimumbedrag (afhankelijk van de omvang van de decentrale overheid) dat een organisatie gemiddeld buiten de schatkist mag houden. De drempel is gelijk aan 2% van het begrotingstotaal indien het begrotingstotaal lager is dan € 500 miljoen met een onder drempel van € 1 miljoen. BghU confirmeert zich daarom aan de onderdrempel van € 1 miljoen. Door de ING-bank wordt de bankrekening van BghU dagelijks gecorrigeerd.

Kasgeldlimiet

De kasgeldlimiet geeft de grens aan tot welk bedrag lagere overheden hun activiteiten met kort geld mogen financieren. Gemeenschappelijke regelingen mogen 8,2% van het begrotingstotaal financieren met kort geld. BghU heeft juridisch de mogelijkheid dit bedrag te lenen in een zogenaamde "kortgeld constructie". Daar wordt geen gebruik van gemaakt en de verwachting is dat dit in de komende jaren zo blijft.

Liquiditeitspositie

Met de deelnemende partijen is overeengekomen dat iedere deelnemer bij aanvang van een kwartaal vijftientwintig procent van de jaarlijkse bijdrage voldoet. Mocht BghU onverhoopt middelen tekortkomen, dan beschikt BghU over een rekening courant krediet van € 3.000.000 bij de huisbank.

1.2.6. Bedrijfsvoering

In de paragraaf bedrijfsvoering benoemt BghU de belangrijkste ontwikkelingen in het kader van haar bedrijfsvoering. De ontwikkelingen die BghU hier weergeeft, vloeien grotendeels voort uit eerder voornemens zoals beschreven in de Kadernota 2027-2030.

Informatievoorziening en ICT

In 2025 is de laatste hand gelegd aan de implementatie van het dataplatform en is het platform volledig in gebruik genomen. Ook is het opleidingstraject voor de desbetreffende medewerkers gestart. In samenwerking met de primaire processen zijn in 2025 diverse dashboards naar tevredenheid opgeleverd. Dit geeft de organisatie beter zicht op de (afgehandelde) werkvoorraad en het verloop van de processen en voorziet het management van geaggregeerde stuurinformatie. De inzet en verdere ontwikkeling van dashboards wordt voortgezet.

Voor het verbeteren van de verwerking van de toenemende datastromen en optimalisatie van de processen is in 2025 gestart met robotisering ('zgn. RPA', Robotic Process Automation). Voor het gebruik van robots zijn in 2025 richtlijnen opgesteld om standaardisatie, zorgvuldigheid en veiligheid m.b.t. ontwikkeling en gebruik van robots te borgen. Binnen de processen voor waardebeoordeling en afhandelen van WOZ-bezwaren zijn robots in gebruik genomen, die voor een aantal taken met succes automatiseren. Daarnaast is een start gemaakt met een inventarisatie van overige processen die voor robotisering in aanmerking komen.

In 2025 is vernieuwd beeldmateriaal geleverd (luchtfotografie en 360-graden-panoramafoto's), waarbij extra aandacht is besteed aan het verbeteren van de procedure voor kwaliteitsborging van het aangeleverde materiaal. Daarnaast zijn bestaande kaartlagen in de geo-applicatie (GIS) verbeterd en zijn nieuwe visualisaties toegevoegd. Buitendienstmedewerkers kunnen nu vooraf de meest efficiënte route geautomatiseerd laten bepalen.

Wegens een gebrek aan beschikbare capaciteit en de prioritering van overige doelen, is in 2025 geen start gemaakt met de verdere cloud-integratie van (o.a.) de documenten. De planning is dat dit alsnog zal plaatsvinden in 2026.

In 2025 zijn de overeenkomsten van de kernapplicaties voor één jaar verlengd conform de eerder vastgelegde bepalingen. Dit betreft de belastingapplicatie, de waarderingsapplicatie en de enterprise servicebus (ESB). Vóór verlenging heeft een korte evaluatie plaatsgevonden of de dienstverlening nog passend is en wellicht contractaanpassing behoeft. In alle gevallen was hiervoor geen aanleiding.

Ook in 2025 heeft BghU gewerkt aan de verdere verbetering en standaardisatie van de processen. Hierbij zijn de processen van LLBP (Landelijke Lokale Belastingprocessen) leidend geweest en waar nodig aangepast aan de lokale situatie van BghU. Indien van toepassing heeft terugkoppeling aan LLBP plaatsgevonden.

De gemeente Rotterdam ontwikkelt de Integrale Bronregistratie Objecten (IBRO) als lokale variant van de Samengestelde Objectenregistratie (SOR). In 2025 heeft een eerste verkennend gesprek plaatsgevonden tussen BghU en de gemeente Utrecht in het kader van de kansen die dit traject zou kunnen bieden en de mogelijkheden tot het geven van feedback. In 2026 zal hier verder gevolg aan worden gegeven.

Naar aanleiding van de invoering van de Omgevingswet en de gevolgen hiervan voor de objectprocessen is in 2025 gestart met een verkenning ten behoeve van portaalfunctionaliteit voor gegevensuitwisseling over objecten (o.a. uitwisseling bouwvergunningen en meetstaten). De advisering hierover en nadere invulling hiervan zal in 2026 plaatsvinden.

Personeel

Ondersteunend proces: HRM

De ondersteuning op het gebied van HRM wordt grotendeels verzorgd door de gemeente Utrecht. De gehele personeels- en salarisadministratie wordt uitgevoerd door de gemeente Utrecht. BghU had daarnaast een fulltime HRM-adviseur beschikbaar die vanuit de gemeente Utrecht bij BghU gedetacheerd was. Vanaf 1 januari 2025 is deze adviseur bij BghU in dienst getreden en is dit adviesgedeelte in de SLA met gemeente Utrecht komen te vervallen en opgenomen in de eigen formatie.

Onderstaand enkele feiten op het gebied van HRM. Een aantal kengetallen wordt vergeleken met de getallen uit de meest recente landelijke personeelsmonitor van de Werkgeversvereniging Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (2024). Dit om de kengetallen te vergelijken met vergelijkbare organisaties en deze daarmee in de context te kunnen plaatsen.

Formatie en bezetting

BghU heeft op peildatum 31 december 2025 een personeelsbestand van circa 122,25 FTE (133 medewerkers). Op basis van de loonsom is ongeveer ruimte voor 142,72 FTE wanneer het volledige budget gebruikt wordt voor medewerkers in dienst van BghU. De formatieruimte bestaat uit een aantal openstaande in- en/of externe vacatures en vacatures die momenteel worden ingevuld door externe young potentials die op termijn bij BghU in dienst zullen treden. Daarnaast wordt een deel van de formatieruimte ingezet als flexibele schil (o.a. inzet extern callcenter). In 2025 zijn 19 nieuwe medewerkers in dienst gekomen. Dit betekent een instroompercentage van 14,29%. Dit ligt lager dan bij de gemeenten (16% in 2024) en bij de WSGO-leden (16% in 2024). In 2025 zijn 17 medewerkers uitdienst getreden. Dit betekent een uitstroompercentage van 12,78%. Dit ligt hoger dan bij de gemeenten (8,9% in 2024) en iets lager dan bij de WSGO-leden (13% in 2024). De verwachting is dat het uitstroompercentage de komende jaren gelijk zal blijven, dan wel iets zal stijgen in verband met de vergrijzing van het personeelsbestand.

Samenstelling personeel

De verdeling tussen man/vrouw (in aantallen) was op peildatum 31 december 2025 53%/47%. Binnen de gemeenten ligt deze verdeling op 45/55% in 2024 en bij de WSGO-leden op 46%/54% in 2024. Hiermee is de verdeling binnen BghU vergelijkbaar.

Op peildatum 31 december 2025 was de gemiddelde leeftijd 47,3 jaar. Dit ligt hoger dan de gemiddelde leeftijd binnen gemeenten (46,5 jaar in 2024) en bij de WSGO-leden (46,8 jaar).

De gemiddelde leeftijd is t.o.v. 2024 bij BghU, gemeenten en WSGO-leden licht gedaald met respectievelijk 0,5/0,3/0,3 jaar. Onderstaande tabel geeft inzicht in de leeftijdsopbouw (percentage van aantal personen):

	BghU 2025	Gemeenten 2024	WSGO-leden 2024
jonger dan 25 jaar	2%	2%	4%
25-34 jaar	23%	18%	18%
35-44 jaar	14%	22%	20%
45-54 jaar	26%	26%	25%
55-64 jaar	33%	29%	29%
65 jaar en ouder	2%	3%	4%

De naar verhouding sterke mate van vergrijzing van het personeelsbestand betekent, net als bij de gemeenten en WSGO-leden, voor de komende jaren extra uitstroom van personeel. Daarmee verdwijnt ook veel kennis en expertise. Het aantrekken van nieuw personeel, een adequate overdracht van kennis en expertise door op korte termijn vertrekkende medewerkers aan instromende medewerkers zijn dan ook belangrijke aandachtspunten voor de komende jaren.

Om meer verjonging aan te brengen zullen wij daarnaast proberen komende jaren meer jongeren (onder de 30 jaar) aan te trekken en het aantal stagiair(e)s uit te breiden.

Deze verjonging heeft zich sinds 2023 al ingezet: de leeftijdscategorie 25-34 jaar is gestegen van 4% in 2022 naar 12% in 2023, naar 21% in 2024 en 23% in 2025.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim bedraagt in 2025 6,24%. Het ziekteverzuim is daarmee iets gedaald ten opzichte van het jaar 2024 (6,29%) en ligt lager dan het gemiddelde ziekteverzuim binnen gemeenten en de WSGO-leden (beiden 6,7% in 2024). Daarmee ligt het ziekteverzuimpercentage bij BghU, gemeenten en WSGO-leden nog steeds hoger dan het ziekteverzuimpercentage van heel Nederland (5,2% in 2024).

Onderstaande tabel geeft inzicht in het ziekteverzuimpercentage over de afgelopen vijf jaar.

Ziekteverzuim%	2021	2022	2023	2024	2025
BghU	8,47%	8,56%	7,45%	6,29%	6,24%

Tot en met 2022 laat het ziekteverzuim een stijgende lijn zien. Dit werd met name veroorzaakt doordat het gemiddeld aantal langdurig zieke medewerkers met niet-werkgerelateerde klachten jaarlijks steeg. Sindsdien is een dalende trend te zien.

BghU heeft er, ook in 2025, alles aan gedaan om het verzuim, daar waar beïnvloedbaar, te beperken. Leidinggevend en hebben regelmatig contact met zieke medewerkers en ondernemen de vereiste acties in het kader van Wet Verbetering Poortwachter. Hierbij worden zij geadviseerd en ondersteund door de HRM-adviseur. Medewerkers hebben periodiek ook een consult bij de bedrijfsarts. Daar waar nodig worden ook op advies van de arbodienst Zorg van de Zaak interventies ingezet, waaronder psychologische begeleiding, bedrijfsmaatschappelijk werk, arbeidsdeskundige onderzoeken en spoor 2 re-integratietrajecten (trajecten gericht op passende arbeid buiten BghU).

Strategische personeelsplanning

In 2024/2025 zijn de volgende pijlers van het strategische HR-beleid voor de komende jaren (her)benoemd: opleiding & ontwikkeling, werving & behoud van voldoende gekwalificeerd personeel, instroom van stagiaires, trainees en young potentials, duurzame inzetbaarheid. Er is een vertaalslag gemaakt naar een concreet actieplan. Hier wordt momenteel uitvoering aangegeven.

Traject talent-, team- en leiderschapsontwikkeling

We willen er de komende jaren voor zorgen dat BghU een organisatie is (en blijft) met een prettig werkklimaat waar mensen met plezier kunnen (samen)werken en zich met positieve energie dagelijks inzetten om de doelen van hun team en van de organisatie te bereiken. Dit bereiken we mede door medewerkers zoveel mogelijk te laten doen waar zij goed in zijn en door effectiever gebruik te maken van de talenten van medewerkers. In 2023 en 2024 hebben alle medewerkers een talententraject gevolgd. Sindsdien wordt ook aan nieuwe medewerkers talentonderzoek en -coaching aangeboden.

Opleiding en ontwikkeling algemeen

In een steeds veranderende maatschappij en in- en externe ontwikkelingen is het noodzakelijk om wendbaar te blijven. Het continu blijven leren en ontwikkelen is dan ook een belangrijk HR-thema, voor nu en de toekomst. Binnen dit kader wordt veel aandacht besteed aan opleiding en ontwikkeling. In 2024 is het opleidings- en ontwikkelingsplan 2024-2025 vastgesteld. Deze is in februari 2025 geactualiseerd. In dit plan zijn doelen en activiteiten op het gebied van kennis-, competentie- en talentontwikkeling opgenomen. Ook volgt een aantal medewerkers een individuele (beroeps)opleiding om hun kennis te verbreden en/of hun loopbaanmogelijkheden te vergroten. Zo heeft bijvoorbeeld een aantal nieuwe medewerkers een basisopleiding op het gebied van lokale belastingen gevolgd (of gaat deze nog volgen). Ook wordt vakinhoudelijke kennis digitaal uitgewisseld binnen en tussen de procesteams, wordt deelgenomen aan de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB) en aan de Landelijke Lokale Belastingprocessen (LLBP) en wordt het Nano Learning-programma 'Bewustwording informatiebeveiliging en Privacy' gevolgd. In het vierde kwartaal 2025 is een start gemaakt met het opstellen van een nieuw opleidings- en ontwikkelingsplan voor 2026-2027.

Gesprekken functioneren en ontwikkeling

Ook dit jaar zijn met alle medewerkers gesprekken gevoerd over functioneren en ontwikkeling. Dit heeft een doorlopend karakter. In deze gesprekken wordt o.a. gesproken over de bijdrage die de medewerker levert (of wilt leveren) aan goede en betrouwbare dienstverlening, over werkplezier, talenten, opleidings-

en ontwikkelingsbehoefte etc. Daarnaast staat het de medewerker ook vrij om te allen tijde een gesprek met de leidinggevende aan te gaan als daar behoefte aan is.

Risico-inventarisatie en -evaluatie

In 2023 is een nieuwe Risico-inventarisatie en -evaluatie uitgevoerd. Het doel hiervan is het in kaart brengen van gevaren en risico's m.b.t. de veiligheid, gezondheid en welbevinden van medewerkers als gevolg van het werk en/of de werkomgeving. Vervolgens is een plan van aanpak opgesteld, waarin maatregelen en acties zijn geformuleerd om de risico's en gevaren te elimineren of te beheersen. Ook is bekeken op welke punten het arbeidsomstandighedenbeleid verbeterd kan worden en op welke wijze. Uiteindelijke doel is het bieden van een veilige en gezonde werkomgeving waar met plezier gewerkt wordt. Sinds 2024 wordt uitvoering aan dit plan gegeven. In 2025 is o.a. een verdiepend onderzoek afgerond naar Psychosociale arbeidsbelasting. Hierbij valt te denken aan werkdruk en ongewenst gedrag (bijvoorbeeld agressie en discriminatie). Doel is om werkstress en gezondheidsklachten door werk te voorkomen. Op basis van de uitkomsten van het onderzoek is een plan van aanpak Psychosociale arbeidsbelasting opgesteld, waarin concrete maatregelen zijn opgenomen die gericht zijn op het verbeteren van het welzijn en de veiligheid van medewerkers. Hier wordt momenteel uitvoering aangegeven.

Daarnaast is in 2025 een Protocol Veilige Publieksdienstverlening opgesteld. Hiermee willen we de veiligheid van medewerkers zoveel mogelijk waarborgen. Het protocol beschrijft hoe te handelen bij norm overschrijdend gedrag in de interactie tussen medewerkers en inwoners/ondernemers/overige belanghebbenden van BghU. Op basis van het protocol is ook een start gemaakt met het maken van afdelingsplannen, waarin afdelingsspecifieke acties worden opgenomen (bijvoorbeeld voor de belastingdeurwaarders bij de afdeling Dienstverlening).

Thuiswerkbeleid

Daar waar de aard van de werkzaamheden het toelaten kunnen medewerkers deels thuiswerken. Zij worden gefaciliteerd bij het inrichten van een arbowaardige thuiswerkplek.

Basisgedragscode en meldregelingen misstanden, integriteitsschendingen en ongewenst gedrag

In december 2024 zijn de basisgedragscode en de meldregelingen geactualiseerd. Medewerkers kunnen voor het melden van ongewenst gedrag, een integriteitsschending en een vermoeden van een misstand sinds 1 januari 2025 terecht bij een extern meldpunt (bij misstanden kan de medewerker ook rechtsreeks het Huis van Klokkenluiders benaderen). Dit om de onafhankelijkheid te waarborgen, de laagdrempeligheid om een melding te doen te vergroten en te zorgen voor 1 loket waar een melding gedaan kan worden.

Het meldpunt BghU wordt verzorgd door het Centrum Arbeidsverhoudingen Overheidspersoneel (verder te noemen CAOP) en is opgezet om te luisteren naar de medewerker (melder) en de melding aan te nemen. Daarna zal de melding, voorzien van een advies, doorgezet worden naar de directeur. Dit vindt plaats in overleg met de melder. De melder kan ook eerst advies vragen aan de vertrouwenspersoon en de melding kan ook via de vertrouwenspersoon gedaan worden.

In 2025 zijn geen formele meldingen gedaan bij het externe meldpunt en/of de in- en externe vertrouwenspersoon.

Cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties

De Cao Samenwerkende Gemeentelijke Organisaties (SGO) is van toepassing. In juni 2025 is een nieuwe cao vastgesteld.

Twee belangrijke punten zijn:

- Looptijd is van 1 april 2025 tot en met 31 maart 2027 (24 maanden)
- Een structurele salarisstijging van in totaal 6,7% plus 35 euro nominaal

De reguliere salarisschalen worden verhoogd met:

- 1 april 2025 een loonstijging van 2%
- 1 oktober 2025 een loonstijging van 1,85%
- 1 januari 2026 het bodem bruto uurloon 16 euro
- 1 januari 2026 35 euro nominaal in de salarisschalen
- 1 juli 2026 een loonstijging van 1,25%

- 1 januari 2027 een loonstijging van 1,6%.

Informatiebeveiliging

In 2025 lag de focus van BghU op de komst van BIO2.0, de NIS2/Cyberbeveiligingswet (Cbw) en de nieuwe DigiD-eisen. Hoewel de inwerkingtreding van de Cbw is uitgesteld naar het tweede kwartaal van 2026, is BghU gestart met het toepassen van de BIO2 –principes en het gestructureerd identificeren en beoordelen van risico's. Daarmee heeft BghU een stap gezet richting verdere professionalisering van de informatiebeveiliging.

Daarnaast is er gewerkt aan het verhogen van de bewustwording. Door de inzet van nano-learnings is gestuurd op veilig gedrag en het vergroten van kennis en bewustzijn van cyber- en privacyrisico's.

De inrichting en implementatie van een ISMS (Information Security Management Systeem) zijn niet gerealiseerd. Door gebrek aan capaciteit konden processen, rollen en instrumenten hiervoor niet worden opgezet en geborgd. De implementatie wordt staat gepland in 2026.

Archief

Voor het archiefbeheer wordt Het Utrechts Archief (HUA) ingezet met advisering en inspectie. In 2025 is een start gemaakt met een door de toezichthouder (Provinciale Staten) gevraagd informatiebeheerplan. BghU heeft hier kennis voor ingehuurd. In dit traject heeft een inventarisatie plaatsgevonden van wat aan archiefmateriaal binnen BghU ligt. Daaruit kwam naar voren dat zo'n 85% van het archiefmateriaal onder het primaire proces valt, dat door het onderliggende Document Management System (DMS) van het zaakstelsel van de belastingapplicatie (GouwIT) kan worden beheerd. Over het beheer van resterende 15% zal in 2026 een besluit worden genomen. Het DMS van de belastingapplicatie vergt nog inrichting, qua metadatering, vernietiging en mogelijkheden tot het aansluiten op een eDepot. Gelijktijdig vindt een inventarisatie plaats van het te vernietigen archiefmateriaal met een geactualiseerde selectielijst. In 2026 zal na optimalisering van het DMS in GouwIT, verder worden geschreven aan een informatiebeheerplan.

Financiën & control

In 2025 zijn stappen gezet om de rechtmatigheidsverklaring en het in control framework verder te versterken. Daarnaast is er een project opgestart om de gehele inkoop- en aanbestedingsprocedure samen met de inbedding van de langlopende contracten te borgen. Dit zal na afronding in 2026 zorgdragen voor een stabielere financiële beheersorganisatie, hierdoor zal het in control zijn op rechtmatigheidsaspecten versterken. De implementatie van een nieuwe SAP-applicatie (SAP S4HANA) bij de gemeente Utrecht en door het vertrek van de Business Controller hebben bovenstaande onderwerpen vertraging opgelopen. Dit heeft extra beslag gelegd op de bestaande formatie.

1.2.7. Verbonden Partijen

Een verbonden partij is een privaat- dan wel publiekrechtelijke organisatie waarin BghU zowel een bestuurlijk als een financieel belang heeft. BghU kent als zelfstandige organisatie geen verbonden partijen.

BghU voert haar taken uit voor de volgende deelnemende gemeenten en voor het Hoogheemraadschap De Stichtse Rijnlanden. BghU is voor deze deelnemers een verbonden partij door het bestuurlijke en financiële belang.



Gemeente Bunnik



Gemeente De Bilt



Gemeente Houten



Gemeente Lopik



Gemeente Nieuwegein



Gemeente Stichtse Vecht



Gemeente Utrecht



Gemeente Utrechtse
Heuvelrug



Gemeente Zeist



Hoogheemraadschap
De Stichtse Rijnlanden

1.2.8. Grondbeleid

Grondbeleid is een middel om ruimtelijke doelstellingen op het gebied van de volkshuisvesting, lokale economie, natuur en groen, infrastructuur en maatschappelijke voorzieningen te verwezenlijken. BghU heeft geen invloed op het grondbeleid van haar deelnemers. Om deze reden is de paragraaf Grondbeleid niet van toepassing.

1.2.9. Wet Open Overheid

De Wet open overheid (Woo) is in werking getreden met ingang van 1 mei 2022. De Woo vervangt de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). De Woo beoogt een transparante en actief openbaar makende overheid. Met dit doel kan het belang van openbaarheid van publieke informatie voor de democratische rechtsstaat, de burger, het bestuur en economische ontwikkeling beter worden gediend. De Woo bevat de verplichting voor bestuursorganen om bepaalde categorieën informatie uit eigen beweging openbaar te maken. Bestuursorganen hebben vanaf het moment van inwerkingtreding van de wet een algemene inspanningsverplichting om publieke informatie actief openbaar te maken. Hiervoor dient de informatie-huishouding op orde te zijn.

De (interne) Wob-procedure is aangepast en vervangen door de (interne) Woo-procedure, zodat besluitvorming op grond van de Woo adequaat en tijdig kan plaatsvinden. Er is een Woo-contactpersoon aangewezen.

BghU streeft de volgende doelstellingen voor de Woo na:

- Transparantie van BghU verder te optimaliseren door publicatie via de website van BghU,
- De website van BghU digitaal optimaal toegankelijk te houden voor het indienen van een Woo-verzoek en andere reacties van burgers die geen relatie hebben met de Woo beter door te geleiden.

In oktober 2016 is artikel 15 van de Wob zodanig gewijzigd dat paragraaf 4.1.3.2 van de Algemene wet bestuursrecht (de bepaling over de dwangsom) niet langer van toepassing is op besluiten op grond van de Wob en op beslissingen op bezwaar tegen besluiten op grond van de Wob. Dit heeft ertoe geleid dat het aantal Wob-verzoeken bij BghU wordt ingediend, sinds 2017 drastisch gedaald is naar nagenoeg nihil, tot 2024. De bepaling over de dwangsom niet tijdig beslissen is ook niet in de Woo overgenomen, wat een verklaring kan zijn voor het lage aantal Woo-verzoeken tussen 2022-2024. Vanaf 2024 neemt het aantal Woo-verzoeken toe, vooral in de periode februari/maart, als reactie van de burger op een ontvangen WOZ-beschikking.

Financiën

Begroting 2027 en meerjarenperspectief 2028-2030

In dit hoofdstuk is de Begroting 2027 en het meerjarenperspectief voor 2028-2030 opgenomen. Omdat de begroting 2027 ter besluitvorming voorligt en het financieel perspectief 2028-2030 ter informatie, is de toelichting gesplitst. In paragraaf 2.4 zijn de door BghU gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting zichtbaar.

2.1 Begroting BghU 2027 per taak- en deelproces

Meerjarenbegroting 2027-2030							
Meerjarenperspectief (bedragen x € 1.000)	Actuele begroting 2025	Realisatie 2025	Begroting 2026 [1]	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Rente en afschrijving	99	99	98	96	95	93	-
Personele lasten (inclusief inhuur)	14.949	15.021	13.939	14.232	14.530	14.836	15.147
Lasten personeel in dienst	13.192	11.262	13.739	14.028	14.322	14.623	14.930
Inhuurkosten	1.757	3.759	200	204	208	212	217
Materiële lasten	7.178	7.014	7.043	6.874	7.019	7.166	7.317
ICT-contractkosten jaarlijkse volume	2.248	2.307	2.262	2.309	2.358	2.407	2.458
Bedrijfsvoeringskosten	4.130	4.189	3.957	4.040	4.125	4.212	4.300
Proceskostenvergoeding WOZ	800	517	824	525	536	547	559
Onvoorzien	5	-	5	5	5	5	5
Totaal Lasten	22.231	22.134	21.084	21.207	21.649	22.100	22.469
Invorderingsbaten	2.200	3.681	1.854	2.500	2.553	2.606	2.661
Overig	453	471	355	355	355	355	355
Totaal Baten	2.653	4.152	2.209	2.855	2.908	2.961	3.016
Te dekken bedragen	19.578	17.982	18.875	18.352	18.742	19.139	19.453
Deelnemersbijdrage	19.486	19.502	18.783	18.260	18.650	19.047	19.453
Onttrekking reserves	92	92	92	92	92	92	-
Dotatie reserves	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat voor bestemming	-	1.612	-	-	-	-	-

[1] Basis begroting 2026 incl. structurele begrotingswijzigingen uit de 2e begrotingswijziging 2025, welke is vastgesteld in de bestuursvergadering van 2 juli 2025

Bovenstaand is de begroting 2027 weergegeven op hoofdkostenniveau. Hieronder is een toelichting opgenomen van de belangrijkste verschillen ten opzichte van de begroting 2026 (inclusief de structurele begrotingswijzigingen uit de 2e begrotingswijziging 2025 welke is vastgesteld in de bestuursvergadering van 2 juli 2025) en de manier waarop de bedragen in deze begroting tot stand zijn gekomen.

Proceskosten

De begrote proceskosten zijn naar aanleiding van de resultaten van de jaarrekening 2025 naar beneden bijgesteld.

Invorderingsbaten

De geschatte invorderingsbaten zijn naar aanleiding van de gemiddelde realisatie over boekjaar 2024 en boekjaar 2025 naar boven bijgesteld.

Deelnemersbijdragen

De deelnemersbijdragen voor 2027 liggen op een lager niveau dan de begroting 2026. Dat komt hoofdzakelijk door de hogere invorderingsbaten.

2.2 Financieel perspectief 2028-2030

In het financieel perspectief voor 2028-2030 zijn alle benoemde effecten uit hoofdstuk 1 die niet in 2026 vallen ook verwerkt.

Meerjarenbeeld zoals afgegeven in Begroting 2027 en meerjarenperspectief 2028-2030

Meerjarenperspectief (bedragen x € 1.000)	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
Rente en afschrijving	96	95	93	-
Personele lasten (inclusief inhuur)	14.232	14.530	14.836	15.147
Lasten personeel in dienst	14.028	14.322	14.623	14.930
Inhuurlasten	204	208	212	217
Materiële lasten	6.874	7.019	7.166	7.317
ICT-contractkosten jaarlijks volume	2.309	2.358	2.407	2.458
Bedrijfsvoeringskosten	4.040	4.125	4.212	4.300
Proceskostenvergoeding WOZ	525	536	547	559
Onvoorzien	5	5	5	5
Totaal Lasten	21.207	21.649	22.100	22.469
Invorderingsbaten	2.500	2.553	2.606	2.661
Overig	355	355	355	355
Totaal Baten	2.855	2.908	2.961	3.016
Te dekken bedragen	18.352	18.742	19.139	19.453
Deelnemersbijdrage	18.260	18.650	19.047	19.453
Onttrekking reserves	92	92	92	-
Dotatie reserves	-	-	-	-
Resultaat voor bestemming	-	-	-	-

2.3 Deelnemersbijdragen 2027-2030

	Deelnemersbijdrage 2027-2030 (bedragen x € 1.000)											
	2027			2028			2029			2030		
	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal	Basis	Plus	Totaal
Bunnik	€ 239	€ 6	€ 245	€ 244	€ 6	€ 250	€ 250	€ 6	€ 256	€ 255	€ 6	€ 261
Houten	€ 740		€ 740	€ 757		€ 757	€ 774		€ 774	€ 792		€ 792
Lopik	€ 180	€ 41	€ 221	€ 184	€ 41	€ 225	€ 188	€ 41	€ 229	€ 192	€ 41	€ 233
Nieuwegein	€ 1.044		€ 1.044	€ 1.068		€ 1.068	€ 1.092		€ 1.092	€ 1.117		€ 1.117
Zeist	€ 1.293	€ 129	€ 1.422	€ 1.323	€ 129	€ 1.452	€ 1.353	€ 129	€ 1.482	€ 1.384	€ 129	€ 1.513
Utrecht	€ 7.623	€ 1.134	€ 8.757	€ 7.799	€ 1.134	€ 8.933	€ 7.978	€ 1.134	€ 9.112	€ 8.161	€ 1.134	€ 9.295
De Bilt	€ 898		€ 898	€ 919		€ 919	€ 940		€ 940	€ 961		€ 961
Utrechtse Heuvelrug	€ 755	€ 28	€ 783	€ 772	€ 28	€ 800	€ 790	€ 28	€ 818	€ 808	€ 28	€ 836
HDSR	€ 3.012		€ 3.012	€ 3.081		€ 3.081	€ 3.152		€ 3.152	€ 3.224		€ 3.224
Stichtse Vecht	€ 1.139		€ 1.139	€ 1.166		€ 1.166	€ 1.192		€ 1.192	€ 1.220		€ 1.220
Jaarlijkse bijdrage			€ 18.261			€ 18.650			€ 19.048			€ 19.454

2.4 Gehanteerde uitgangspunten bij het opstellen van de begroting

In de tabel staan de uitgangspunten die BghU hanteerde bij het opstellen van de begroting 2027 en het meerjarenperspectief 2028-2030. Deze zijn gelijk aan de uitgangspunten zoals het bestuur die vaststelde bij de Kadernota 2027-2030.

Onderwerp	Uitgangspunt	Uitwerking
Raming personeelslasten	Conform de index CPI van het CPB wordt de loonsom 2027 met 2,5%, en de loonsom 2028-2030 met de resp. percentages 2,1%, 2,1% en 2,1% verhoogd. De formatie wordt begroot op basis van formatieplaatsen (138 FTE, plus € 204.000 vrij inhuur budget) en het max van de schaal. Bezettingsvoordelen in de formatie mogen door het management ingezet worden om in te huren.	Zie de toelichting onderaan de tabel voor hoe BghU deze index toepast.
Raming materiële lasten	Evenals bij de personeelslasten worden de materiële lasten geïndexeerd conform de CPI-indices van het CPB. Voor 2027 is dat 2,5% en voor de jaren 2028-2030 is dat resp. 2,1%, 2,1% en 2,1%.	Jaarlijkse stijging van de totaal beschikbare som voor materiële lasten.
Raming investeringen	Investeringsen worden apart geraamd en via een apart investeringsvoorstel besloten.	Voor de periode 2027 tot en met 2029 hebben we te maken met een investering hardware (welke heeft plaatsgevonden in 2024) waarvan de afschrijvingslasten in de genoemde periode gaat plaatsvinden.
Raming onvoorzien	Jaarlijks raamt BghU € 5.000 voor onvoorziene kosten. De € 5.000 is expliciet zichtbaar en valt onder het programma 'Overhead'.	Eventueel noodzakelijke aanwending van onvoorzien is onderdeel van de verantwoording middels de bestuursrapportage en de jaarrekening en is gezien de BBV een vereiste.
Financiering	Alleen voor investeringen kan BghU eventueel een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit vereist.	Vooralsnog zijn voor de periode 2027 tot en met 2030 geen grote investeringen voorzien. Mocht dit wel het geval zijn, dan wordt het investeringsbeleid gevolgd.
Belastingen	Materiële lasten worden exclusief compensabele BTW geraamd en inclusief de niet-compensabele BTW van het waterschap.	Jaarlijks wordt de compensabele BTW van de gemeenten via een apart afrekencircuit doorgeschoven naar de gemeenten.
Belastingen	BghU voert geen dienstverlening uit die onder de VPB-plicht valt.	Niet van toepassing
Formatie & personeel	Loonsomsturing op basis van de vastgestelde begroting	BghU werkt met een vaste formatie en een flexibele schil inhuur. Binnen deze twee categorieën kan geschoven worden maar de vastgestelde loonsom kan niet overschreden worden zonder (interne) begrotingswijziging.

Onderstaande tabel beschrijft de geldende kaders die van toepassing zijn bij het opstellen van de begroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2030.

Onderwerp	Kader	Oorsprong
Structureel evenwicht	Structurele baten dekken de structurele lasten. BghU mag onder de streep geen tekort hebben.	BBV
Reëel beeld	De begroting bevat een reëel beeld van de verwachte materiele lasten, bijvoorbeeld op basis van lopende contracten en verwachte kapitaallasten.	BBV
Kostenverdeling	De werklust is leidend in de verdeling van de kosten onder de deelnemers van BghU. De BghU betreft één programma welke is onderverdeeld in vier kernprocessen, te weten Databeheer, Waardebepaling, Innen en Klantcontact. Daarnaast is het programma ondersteunende processen onderdeel van de begroting. De begroting 2027 wordt opgesteld aan de hand van deze 5 processen.	Bijdrageverordening op basis van artikel 40 GR
Basispakket & pluspakket	Taken binnen het basispakket worden uitgevoerd voor algemene rekening en als zodanig verdeeld. Het pluspakket is op basis van integrale kostprijs. Bij de bepaling van de uurtarieven voor inzet van medewerkers, worden de landelijke DAR-tarieven gehanteerd.	Uitvoeringsprotocol
Risicomanagement	De begroting bevat een aparte paragraaf conform BBV waarin het risicobeeld staat. Dit risicobeeld vertalen we in een benodigde weerstandscapaciteit. Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt als ratio ten opzichte van de benodigde weerstands-capaciteit, waarbij geldt dat het uitgangspunt is dat de ratio groter of gelijk aan 1 moet zijn. In de begroting 2027 streeft BghU naar een ratio van 1.0	BBV/ Nota Weerstandvermogen en Risicomanagement

2.5 Reserves

Onderstaand worden de reserves toegelicht.

Algemene reserve

De algemene reserve maakt deel uit van de beschikbare weerstandscapaciteit en is de uiterste buffer voor het opvangen van de financiële gevolgen van optredende risico's. De noodzakelijke hoogte van de algemene reserve wordt jaarlijks bepaald op basis van de geactualiseerde risicoberekening. Voor een uitgebreide toelichting hierop wordt verwezen naar de paragraaf Weerstandsvermogen en risicomanagement.

Verloop algemene reserve vanaf 2021

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2021	€ 438	€ -	€ 332	€ 106
2022	€ 106	€ 275	€ -	€ 381
2023	€ 381	€ 100	€ -	€ 481
2024	€ 481	€ -	€ -	€ 481
2025	€ 481	€ -	€ -	€ 481
2026	€ 481	€ -	€ -	€ 481
2027	€ 481	€ -	€ -	€ 481

Resultaat 2025 voor bestemming

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2025	€ 29	€ 1.612	€ 29	€ 1.612
2026	€ 1.612	€ -	€ -	€ 1.612

Bij de Jaarstukken 2025 is het voorstel gedaan over de bestemming van het resultaat 2025. Dit voorstel is nog niet verwerkt.

Bestemmingsreserves

Totale verloop bestemmingsreserves

Reserve (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
Dekking kapitaallasten vaste activa	€ 276	€ -	€ 92	€ 184
Huisvesting	€ 29	€ -	€ -	€ 29
Totaal	€ 305	€ -	€ 92	€ 213

Verloop bestemmingsreserve Dekking kapitaallasten vaste activa

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2024	€ -	€ 460	€ -	€ 460
2025	€ 460	€ -	€ 92	€ 368
2026	€ 368	€ -	€ 92	€ 276
2027	€ 276	€ -	€ 92	€ 184

Vanuit de aanvraag investeringskrediet (€ 435.000) en aanvraag uitbereiding investeringskrediet (€ 25.000) is er in 2024 een bedrag van € 460.000 van de reserve ICT-Transitie SAAS onttrokken ter dekking van de kapitaallasten vaste activa.

Conform de Nota Investeringsbeleid BghU 2022-2025 wordt er voor de activa die gedurende het begrotingsjaar in gebruik is genomen, afgeschreven vanaf 1 januari van het jaar erop.

Verloop bestemmingsreserve Huisvesting

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Saldo eind begrotingsjaar
2025	€ -	€ 29	€ -	€ 29
2026	€ 29	€ -	€ -	€ 29
2027	€ 29	€ -	€ -	€ 29

Het Bestuur heeft op 2 april 2025 besloten deze reserve te vormen voor de nog niet gerealiseerde verbouwing.

2.6 Voorzieningen

Onderstaand worden de voorzieningen toegelicht.

Overzicht Voorzieningen uit hoofde van verplichtingen en verliezen

(bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar (01-01-2027)	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval begrotingsjaar	Saldo eind begrotingsjaar (31-12-2027)
Voorzieningen uit hoofde van verplichtingen en verliezen					
Proceskostenvergoeding	€ 18	€ -	€ -	€ -	€ 18
Verlofsparen	€ 87	€ -	€ -	€ -	€ 87
Bovenwettelijk verlof	€ 267	€ -	€ -	€ -	€ 267
Regeling Vervroegd Uittreden	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal Voorzieningen	€ 373	€ -	€ -	€ -	€ 373

Proceskostenvergoeding

BghU kende tot 2020 een regelmatig patroon voor het verwerken van WOZ-bezwaren, waarbij een gemiddeld percentage van deze bezwaren ook leidt tot een proceskostenvergoeding. Aan het eind van het jaar stond tot kalenderjaar 2020 over het algemeen 3% van de totale bezwaarlast nog open. In de kalenderjaren daarna was dat hoger en is daarvoor een risicovoorziening gevormd. Vooral in kalenderjaar 2023 heeft BghU te kampen gehad met een grote instroom aan bezwaarschriften (vooral vanuit NCNP-bedrijven) wat een landelijke ontwikkeling was. Dat had voornamelijk te maken met de waardeontwikkeling van woningen. Eind 2024 staat vast dat er minder dan 3% van de totale bezwaarlast NCNP nog open staat. Zodoende is de risicovoorziening per 31-12-2024 volledig afgebouwd.

Voor 2025 wordt het gemiddelde percentage van 3% waarboven een voorziening gevormd wordt niet meer gehanteerd, waardoor de absolute inschatting als voorziening is opgenomen. Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2026 en 2027.

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ 162	€ 1.050	€ 162	€ -	€ 1.050
2024	€ 1.050	€ -	€ 1.050	€ -	€ -
2025	€ -	€ 18	€ -	€ -	€ 18
2026	€ 18	€ -	€ -	€ -	€ 18
2027	€ 18	€ -	€ -	€ -	€ 18

Voorziening verlofsparen

In de CAO is bepaald dat het vanaf 2022 mogelijk is om verlof te sparen. De hoeveelheid verlofuren loopt hierdoor behoorlijk op. Op deze wijze bouwt de medewerker een recht op die in een keer opgenomen kan worden. De BBV stelt dat hiervoor een voorziening moet worden opgenomen om op termijn eventuele problemen in de formatie op te kunnen vangen die door de afwezigheid van deze medewerker ontstaat.

Tevens stelt de BBV dat vanuit het surplus van bovenwettelijk verlof een voorziening moet worden gecreëerd. Op basis van de verlofstanden per 31 december 2025 is een toerekening voor deze voorziening gemaakt.

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ 56	€ 9	€ -	€ -	€ 65
2024	€ 65	€ 21	€ -	€ -	€ 86
2025	€ 86	€ 2	€ -	€ -	€ 87
2026	€ 87	€ -	€ -	€ -	€ 87
2027	€ 87	€ -	€ -	€ -	€ 87

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2026 en 2027.

Voorziening bovenwettelijk verlof

De BBV stelt dat vanuit het surplus van bovenwettelijk verlof een voorziening moet worden gecreëerd. Op

basis van de verlofstanden per 31 december 2025 is er in 2025 een toerekening voor deze voorziening gemaakt.

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ 118	€ 81	€ -	€ -	€ 199
2024	€ 199	€ 55	€ -	€ -	€ 254
2025	€ 254	€ 14	€ -	€ -	€ 267
2026	€ 267	€ -	€ -	€ -	€ 267
2027	€ 267	€ -	€ -	€ -	€ 267

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2026 en 2027.

Voorziening regeling vervroegd uittreden

In de CAO is bepaald dat werknemers kunnen deelnemen aan de RVU als er aan bepaalde voorwaarden is voldaan. Deelname aan de RVU duurt maximaal twee jaar.

Jaar (bedragen x € 1.000)	Saldo begin begrotingsjaar	Toevoegingen	Onttrekkingen	Vrijval	Saldo eind begrotingsjaar
2023	€ -	€ 16	€ -	€ -	€ 16
2024	€ 16	€ 38	€ 16	€ -	€ 38
2025	€ 38	€ -	€ 38	€ -	€ -
2026	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
2027	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Hoe deze voorzieningen zich in de toekomst verder gaan ontwikkelen is momenteel niet bekend. Om die reden worden er geen dotaties begroot voor 2025 en geen dotaties en/of onttrekkingen begroot voor 2026.

2.7 Geprognosticeerde Balans

Balanspositie per 2024 en meerjarenprognose

Balans na resultaatbestemming 2024, voor resultaatbestemming 2025 (bedragen x € 1.000)	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
ACTIVA							
Vaste activa							
Materiële Vaste Activa (investerings met economisch nut)	€ 460	€ 368	€ 276	€ 184	€ 92	€ -	€ -
Viottende activa							
Uitzettingen met rentetypische looptijd < 1 jaar	€ 9.247	€ 8.933	€ 9.395	€ 7.782	€ 7.753	€ 7.753	€ 7.753
Overlopende activa	€ 129	€ 118	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100	€ 100
Liquide middelen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal activa	€ 9.836	€ 9.419	€ 9.771	€ 8.066	€ 7.945	€ 7.853	€ 7.853
PASSIVA							
Eigen vermogen							
Algemene reserve	€ 481	€ 481	€ 481	€ 481	€ 481	€ 481	€ 481
Bestemmingsreserve	€ 460	€ 397	€ 305	€ 213	€ 92	€ -	€ -
Te bestemmen resultaat	€ 29	€ 1.612	€ 1.612	€ -	€ -	€ -	€ -
Vreemd vermogen							
Voorzieningen	€ 378	€ 373	€ 373	€ 373	€ 373	€ 373	€ 373
Vaste passiva							
Vaste schulden met rentetypische looptijd	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Onderhandse leningen van binnenlandse bank	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Viottende passiva							
Netto viottende schulden met rentetypische looptijd < 1 jaar (overige vorderingen)	€ 701	€ 919	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.000
Overlopende passiva	€ 7.787	€ 5.638	€ 6.000	€ 6.000	€ 6.000	€ 6.000	€ 6.000
Totaal Passiva	€ 9.836	€ 9.419	€ 9.771	€ 8.066	€ 7.946	€ 7.854	€ 7.854

In 2024 zijn ICT-middelen aangeschaft. Hierop vindt vanaf 2025 jaarlijkse afschrijving plaats. Voor de viottende activa geldt dat de uitzettingen met rentetypische looptijd < 1 jaar bestaan uit middelen die per eindejaar in de schatkist staan (over het algemeen de middelen die nog aan deelnemers moeten worden afgedragen) en het saldo liquide middelen. De liquide middelen worden dagelijks afgestort naar de rekening schatkistbankieren. Voorgaande is niet exact te voorspellen en daarom is een aanname gemaakt dat deze ongeveer waarden gelijk blijven. Hetzelfde geldt voor de overlopende activa.

Aan de passivazijde van de balans daalt het eigen vermogen vanaf 2025 jaarlijks met de vrijval van de bestemmingsreserves ten behoeve van de afschrijvingslasten.

2.8 EMU-Saldo

Omschrijving (bedragen x € 1.000)	2026	2027	2028	2029	2030
1. Exploitatiesaldo vóór toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves (zie BBV, artikel 17c)	€ -92	€ -92	€ -92	€ -92	€ -
2. Mutatie (im)materiële vaste activa [1]	€ -92	€ -92	€ -92	€ -92	€ -
3. Mutatie voorzieningen [2]	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
4. Mutatie voorraden	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
5. Verwachte boekwinst bij verkoop effecten en verkoop (im)materiële vaste activa	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Berekend EMU saldo	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Berekening EMU-saldo = post 1 - 2 + 3 - 4 - 5

Toelichtingen:

[1] Investeringsuitgaven minus afschrijvingen minus bijdragen van derden plus inkomsten uit desinvesteringen.

[2] Dotaties aan voorzieningen minus onttrekkingen aan voorzieningen.