BsGW
Belastingsamenwerking
Gemeenten en Waterschappen
Limburg

(voorlopige)
Jaarstukken 2020

Inhoudsopgave jaarstukken

Jaarverslag

Inhoudsopgave **3**

1	**Programmaverantwoording**	**5**
1.1	Bestuur en organisatie	5
	1.1.1 Deelnemers Gemeenschappelijke Regeling	5
	1.1.2 Missie en Visie	5
	1.1.3 Bestuur	6
1.2	Beleidsvisie algemeen	8
1.3	Overzicht realisatie per programma	8
2	**Paragrafen**	**14**
2.1	Lokale heffingen	13
2.2	Weerstandsvermogen en risicobeheersing	13
2.3	Onderhouden kapitaalgoederen	18
2.4	Financiering	18
2.5	Bedrijfsvoering	20
2.6	Verbonden partijen	21
2.7	Grondbeleid	22

Jaarrekening

3	**Balans per 31 december 2020**	**24**
3.1	Balans per 31 december 2020	24
3.2	Toelichting op de balans per 31 december 2020	26
	3.2.1 Toelichting algemeen	26
	3.2.2 Toelichting per balanspost	31
4	**Rekening 2020 van lasten en baten naar soort**	**36**
4.1	Rekening 2020 van lasten en baten naar soort	36
4.2	Toelichting	38
5	**Overige gegevens**	**42**
5.1	Resultaatbestemming	42
5.2	Gerealiseerde baten en lasten per taakveld	42
5.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	43

1 Programmaverantwoording

Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (hierna: BsGW) is een samenwerking voor zowel gemeenten als Waterschap Limburg. Uit de wetgeving volgt dat verslaggeving dient plaats te vinden conform Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Dit jaarverslag is dan ook ingedeeld volgens dit besluit. Via de programmaverantwoording en de paragrafen wordt verantwoording afgelegd over de realisatie van het bij de begroting van 2020 voorgenomen beleid. In het geval van BsGW betreft dit het programma "Lasten heffing en invordering belastingen". Daarnaast wordt verantwoording afgelegd over de gerealiseerde baten en lasten per programma, het overzicht van de algemene dekkingsmiddelen en inzicht gegeven in het gebruik van het geraamde bedrag voor de post onvoorzien.

Ingevolge artikel 197 van de Gemeentewet (en de Wet Gemeenschappelijke Regelingen) legt het Dagelijks Bestuur van BsGW ieder jaar verantwoording af over het gevoerde financiële beheer, onder overlegging van de jaarrekening. Overeenkomstig deze wet wordt de jaarrekening aangevuld met het verslag ter zake van de accountant.

1.1 *Bestuur en organisatie*

1.1.1 Deelnemers Gemeenschappelijke Regeling

BsGW is als zelfstandige belastingsamenwerking opgericht per 1 april 2011. Per 1 januari 2020 zijn het Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittem, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Leudal, Maasgouw, Maastricht, Meerssen, Nederweert, Peel & Maas, Roerdalen, Roermond, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Vaals, Valkenburg aan de Geul, Venlo, Voerendaal en Weert deelnemers in BsGW.

BsGW beoogt een zo groot mogelijk maatschappelijk rendement te halen uit samenwerking tussen lokale overheden op het gebied van belastingheffing en - inning.

1.1.2 Missie en Visie

Gemeenten en het waterschap verwerken als zelfstandige overheden ieder hun eigen decentrale belastingen. Deze organisaties voeren voor de heffing en invordering van hun belastingen nagenoeg dezelfde processen uit. Hiervoor maken zij voor een belangrijk deel gebruik van dezelfde gegevens en gegevensbronnen. Samenwerking tussen het waterschap en gemeenten biedt dan ook veel voordelen: veel werk wordt niet meer dubbel gedaan en de belastingheffing wordt efficiënter en dus goedkoper. Daarnaast biedt BsGW een verdergaande digitalisering om burgers en bedrijven beter te bedienen, zoals dat van de uitvoeringsprocessen van lokale overheden wordt verwacht.

De missie verwoordt de reden van het bestaan van BsGW en de belangrijkste ambitie die zij in de uitvoering van haar taken nastreeft. Deze vloeit voort uit de taak en positionering als gemeenschappelijke uitvoeringsorganisatie van de deelnemende overheidsorganen. De missie van BsGW luidt als volgt:

BsGW heft en int alle lokale belastingen namens haar deelnemers, beheert de authentieke basisregistraties en verzorgt de uitvoering van de wet WOZ voor de gemeentelijke deelnemers. BsGW voert deze taken uit voor haar deelnemers, zijnde gemeenten en het waterschap. Dit doet BsGW op rechtmatige wijze en voorts zo doeltreffend, doelmatig en klantvriendelijk mogelijk. BsGW is een uitvoerende en dienstverlenende organisatie die op basis van maatschappelijk algemeen aanvaarde bedrijfseconomische principes wordt geleid.

BsGW werkt tegen de laagst mogelijke kosten, uitgaande van de beste prijs/prestatieverhouding gekoppeld aan handhaving en waar mogelijk verhoging van het niveau van de dienstverlening. Hierbij hoort ook expliciet het zoveel mogelijk zoeken en daadwerkelijk aangaan van samenwerkingsverbanden met andere overheden wanneer deze schaalvergroting en efficiëntievoordelen opleveren. BsGW investeert als kwaliteitsorganisatie continu in de ontwikkeling van kennis en resultaatbewustzijn van haar medewerkers. Grote waarde wordt toegekend aan welzijn, veiligheid en gezondheid van de medewerkers in het functioneren.

1.1.3 Bestuur

BsGW heeft, zoals is geregeld in de gemeenschappelijke regeling, twee bestuursorganen:

Algemeen bestuur
Het belangrijkste orgaan van BsGW is het algemeen bestuur. De raad van iedere deelnemende gemeente respectievelijk het algemeen bestuur van het deelnemend waterschap wijst één lid van het algemeen bestuur aan. In 2020 heeft BsGW negentwintig deelnemers. De vergaderingen van het bestuur zijn openbaar.

Het algemeen bestuur bestaat per 1-1-2020 uit:

- Dhr. **mr. J.H.G.M. Teeuwen** — Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg
- Dhr. **R. Diederen** — Wethouder gemeente Beek
- Dhr. **P. Janssen** — Wethouder gemeente Beekdaelen
- Dhr. **B.M.J. Jacobs** — Wethouder gemeente Beesel
- Mw. **M.H.E. Pelzer** — Burgemeester gemeente Bergen
- Dhr. **P.M.J. Houben** — Wethouder gemeente Brunssum
- Dhr. **drs. G.H.C. Frische** — Wethouder gemeente Echt-Susteren
- Dhr. **mr. J.E.M. Custers** — Wethouder gemeente Eijsden-Margraten
- Mw. **J.A. Van Hulsteijn** — Wethouder gemeente Gennep
- Dhr. **drs. G.E.H. Houben** — Wethouder gemeente Gulpen-Wittem
- Dhr. **F. Simons** — Wethouder gemeente Heerlen
- Dhr. **H.J. Bejas** — Wethouder gemeente Kerkrade
- Dhr. **C.P.G. Wilbach** — Wethouder gemeente Landgraaf
- Dhr. **P.H.G. Verlinden** — Wethouder gemeente Leudal
- Dhr. **M.H.E. Wilms** — Wethouder gemeente Maasgouw
- Dhr. **mr. J.J.M. Aarts** — Wethouder gemeente Maastricht
- Dhr. **J.J.M. Gulikers** — Wethouder gemeente Meerssen
- Dhr. **H.P.J. Cuijpers** — Wethouder gemeente Nederweert
- Dhr. **P.J.H. Sanders** — Wethouder gemeente Peel en Maas
- Dhr. **A.C.A.G. Smits** — Wethouder gemeente Roerdalen
- Dhr. **F.C.M. Schreurs** — Wethouder gemeente Roermond
- Dhr. **mr. R. de Boer** — Burgemeester gemeente Simpelveld
- Dhr. **P.M. Meekels** — Wethouder gemeente Sittard-Geleen
- Mw. **N.T.P. Wingelaar** — Wethouder gemeente Stein
- Dhr. **mr. J.P.M.H. Kompier** — Wethouder gemeente Vaals
- Mw. **mr. drs. C.M.J. Bisschops** — Wethouder gemeente Valkenburg a/d Geul
- Dhr. **A.G.M. Roest** — Wethouder gemeente Venlo
- Dhr. **R.B.M. Braun** — Wethouder gemeente Voerendaal
- Mw. **drs. W.P.J. van Eijk** — Wethouder gemeente Weert

In de loop van 2020 hebben zich de volgende wijzigingen voorgedaan:

- Dhr. **B.C.M. Vorstermans** — Wethouder gemeente Beesel als vervanger voor Dhr. **B.M.J. Jacobs**
- Dhr. **J.M.G.H. Hendriks** — Wethouder gemeente Gulpen-Wittem als vervanger voor Dhr. **drs. G.E.H. Houben**
- Dhr. **A. Damen** — Wethouder gemeente Heerlen als vervanger voor Dhr. **F. Simons**
- Dhr. **R.E.W.M. Dupont** — Wethouder gemeente Meerssen als vervanger voor Dhr. **J.J.M. Gulikers**
- Mw**. C.P.W.M. Dieteren** — Wethouder gemeente Nederweert als vervanger voor Dhr. **H.P.J. Cuijpers**
- Dhr. **A.C.M. Raven** — Wethouder gemeente Sittard-Geleen als vervanger voor Dhr. **P.M. Meekels**

Dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur bestaat minimaal uit drie en maximaal uit zeven leden uit het algemeen bestuur, te benoemen door het algemeen bestuur. Per deelnemer kan niet meer dan één lid van het dagelijks bestuur worden aangewezen. Tot de bevoegdheden van het dagelijks bestuur behoort onder meer het voorbereiden van besluiten van het algemeen bestuur.

Het dagelijks bestuur bestaat per 1-1-2020 uit:

- Dhr. **P.M. Meekels** — Wethouder gemeente Sittard-Geleen
- Dhr. **mr. J.H.G.M. Teeuwen** — Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg
- Mw. **M.H.E. Pelzer** — Burgemeester gemeente Bergen
- Dhr. **drs. G.H.C. Frische** — Wethouder gemeente Echt-Susteren
- Dhr. **H.P.J. Cuijpers** — Wethouder gemeente Nederweert
- Dhr. **J.J.M. Gulikers** — Wethouder gemeente Meerssen
- Dhr. **A.G.M. Roest** — Wethouder gemeente Venlo

In de loop van 2020 hebben zich de volgende wijziging voorgedaan:

- Dhr. **A.C.M. Raven** — Wethouder gemeente Sittard-Geleen als vervanger van Dhr. **P.M. Meekels**
- Dhr. **C.P.G. Wilbach** — Wethouder gemeente Landgraaf als vervanger van Dhr. **H.P.J. Cuijpers,** wethouder gemeente Nederweert
- Mw. **mr. drs. C.M.J. Bisschops** — Wethouder gemeente Valkenburg aan de Geul als vervanger van Dhr. **J.J.M. Gulikers,** wethouder gemeente Meerssen

Voorzitter

De voorzitter wordt aangewezen door het algemeen bestuur. De voorzitter is onder meer belast met de leiding van de vergaderingen van het algemeen bestuur en het dagelijks bestuur. Hij tekent de stukken die van het algemeen bestuur en van het dagelijks bestuur uitgaan. De voorzitter vertegenwoordigt BsGW in en buiten rechte.

Voorzitter van BsGW per 1-1-2020 is de heer P.M. Meekels, wethouder van de gemeente Sittard-Geleen. Per 1-10-2020 is mevrouw M.H.E. Pelzer, burgemeester van de gemeente Bergen, benoemd als voorzitter als opvolger van de heer P.M. Meekels.

1.2 *Beleidsvisie algemeen*

BsGW behartigt als uitvoeringsorganisatie van de deelnemende gemeenten en het waterschap de zorg voor het volledig, tijdig, rechtmatig, juist en doelmatig heffen en innen van de lokale belastingen en de uitvoering van de wet WOZ. BsGW werkt daarbij tegen de laagst mogelijke kosten, uitgaande van de beste prijs/prestatie verhouding gekoppeld aan een optimaal niveau van dienstverlening. Hierbij hoort ook het zoveel mogelijk zoeken en daadwerkelijk aangaan van samenwerkingsverbanden met andere overheden wanneer deze efficiëntievoordelen opleveren.

1.3 *Overzicht realisatie per programma*

In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in de mate waarin de doelstellingen van het programma "Lasten heffing en invordering belastingen" zijn gerealiseerd en de wijze waarop getracht is de beoogde maatschappelijke effecten te bereiken.

De dienstverlening van BsGW bestaat uit het heffen en innen van alle lokale belastingen namens haar deelnemers, het beheren van de authentieke basisregistraties en de uitvoering van de wet WOZ. BsGW voert deze taken uit voor haar deelnemers, zijnde 28 gemeenten en het Waterschap Limburg.

Doelstelling

De strategische doelstellingen van BsGW zijn:
- daling kosten deelnemers;
- minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening;
- vergroting digitale dienstverlening.

Daling kosten deelnemers
Eén van de doelstellingen die voortvloeien uit de missie van BsGW is kostenreductie door schaalvergroting. Het Waterschap Limburg en 28 van de 31 Limburgse gemeenten zijn deelnemer van de Gemeenschappelijke Regeling BsGW. De hiermee behaalde schaalvoordelen zijn verwerkt in de begroting van BsGW en hebben de afgelopen jaren geresulteerd tot lagere bijdragen in de netto-kosten voor de deelnemers.

Nu de groei- en nazorgfase voorbij zijn, ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Voor BsGW betekent dit een volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vorm gegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. Het investerings- en ontwikkelbudget voor het uitvoeren van dit plan bedraagt € 4 miljoen. De op termijn (na uiterlijk 7 jaar vanaf 2018) te realiseren structurele kostenreductie van € 1,3 miljoen van de netto kosten, via een taakstellende formatiereductie van 20 fte, vormt de dekking van deze investering in de jaren 2025-2027. Uiteindelijk resulteert dit in lagere bijdragen voor de deelnemers vanaf 2028.

Minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening
BsGW streeft ernaar om de kwaliteit van de dienstverlening in stand te houden en waar mogelijk te verbeteren.

Vergroting digitale dienstverlening
De overheid heeft zich ten doel gesteld een compacte, efficiënte overheid te realiseren met hoogwaardige dienstverlening. Digitalisering is hiervoor een vereiste en het digitale kanaal is dan ook het voorkeurskanaal. In dit kader zijn een aantal overheidsbrede voorzieningen gerealiseerd voor de basisregistraties, gegevensuitwisseling, digitale dienstverlening en de authenticatievoorzieningen (zoals DigiD). Deze voorzieningen worden in het kader van de

Overheidsbrede visie op dienstverlening 2020 doorontwikkeld tot de *Generieke Digitale Infrastructuur* van de overheid (GDI).

BsGW implementeert de voorzieningen van de GDI binnen haar informatievoorziening om het elektronische verkeer tussen de overheid (waaronder de deelnemers van BsGW), burgers en bedrijven op een efficiënte en effectieve wijze mogelijk te maken. BsGW sluit aan bij in de praktijk bewezen oplossingen.

Wat hebben we bereikt en wat hebben we daarvoor gedaan?

Daling kosten deelnemers

Sinds de oprichting van BsGW is het aantal deelnemers gegroeid naar 29. Het totale structurele schaalvoordeel als gevolg van het toetreden van gemeenten en de invoering van het gecombineerd biljet vanaf 2014 bedraagt € 5,635 miljoen.

BsGW heeft zich gecommitteerd aan een taakstellende kostenreductie van 12% in de eerste 6 jaar na de verzelfstandiging en heeft in de jaren 2012-2017 daarom de kostenindexering van gemiddeld 2% per jaar niet doorberekend aan de deelnemers. De totale gerealiseerde kostenreductie loopt hiermee op tot € 1,565 miljoen per jaar. Daarnaast zijn nog enkele kostenreductieprogramma's doorgevoerd, waardoor de netto kosten nog eens met € 1,284 zijn gedaald. BsGW heeft dit bewerkstelligd via efficiencyverbeteringen van de werkprocessen en aanbestedingstrajecten.

Kostenreductie (bedragen x 1000)	**Begroting**										**Totaal**
	2011	**2012**	**2013**	**2014**	**2015**	**2016**	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**reductie**
Taakstellende kostenreductie		179	204	282	300	300	300				1.565
Extra kostenreductie	1.171	66				10	9	28			1.284
Schaalvoordeel toetreders 2012		229									229
Schaalvoordeel toetreders 2013			888	597							1.485
Schaalvoordeel toetreders 2014				2.665	75						2.739
Schaalvoordeel toetreders 2015					1.182						1.182
Totale kostenreductie	**1.171**	**474**	**1.092**	**3.543**	**1.557**	**310**	**309**	**28**	**0**	**0**	**8.483**

De totale, cumulatieve verlaging van de netto-kosten in de begroting van BsGW vanaf 2011 loopt op tot € 8,483 miljoen.

Vanaf 2018 ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Voor BsGW betekent dit een volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vorm gegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. In 2019 was het plaatsingsproces voor alle medewerkers afgerond. De ontwikkeltrajecten en (interne en externe) mobiliteit als gevolg van herijking liepen door tot in 2020. Uiteindelijk resulteert dit project in lagere bijdragen voor de deelnemers vanaf 2028.

In 2020 zijn de voorbereidingen getroffen voor de toetreding van de gemeente Mook & Middelaar tot BsGW vanaf 2021. Dit resulteert in een klein schaalvoordeel van € 40 duizend voor de zittende deelnemers vanaf 2021.

In 2020 zijn 50% meer bezwaarschriften ontvangen ten opzichte van 2019. Het aantal bezwaren ingediend via een WOZ-bureau of andere gemachtigde was zelfs met ruim 75% gestegen. Dit heeft geresulteerd in hogere proceskosten voor 2020 dan was voorzien voorafgaand aan het jaar. Daarnaast zijn er in 2020 (forse) onvoorziene kosten gemaakt als gevolg van de COVID-19-pandemie. Het merendeel van deze kosten is veroorzaakt door het verzoek van de deelnemers om tegemoet te komen aan de door COVID-19-maatregelen getroffen ondernemers en ZZP'ers.

Naast de extra proceskosten en de extra kosten als gevolg van de COVID-19-pandemie, is er in 2020 geen sprake geweest van onvoorziene kosten die niet via de eigen begroting van BsGW opgevangen konden worden.

Minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening
BsGW heeft verschillende kwaliteitverbetertrajecten- en projecten uitgevoerd danwel opgestart in 2020. Daarnaast vinden er externe audits en controles plaats door de Waarderingskamer en de accountant en wordt er (minimaal) jaarlijks een klanttevredenheidsonderzoek uitgevoerd.

Project Waarderen op gebruikersoppervlakte
Vanaf 1 januari 2022 is er de verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. Momenteel gebruikt BsGW de bruto inhoud om woningen te waarderen. Pas na goedkeuring door de Waarderingskamer mag BsGW de WOZ-beschikkingen en belasting-aanslagen versturen. Het niet kunnen aantonen van de kwaliteitseisen kan ertoe leiden dat de OZB-aanslagen voor woningen niet of later verzonden worden.

Namens en op verzoek van de deelnemers heeft BsGW de regie van dit project op zich genomen, in nauwe samenwerking met de gemeenten en het Gegevenshuis Landgraaf. De kosten worden verrekend met de individuele gemeenten, op basis van een per gemeente opgesteld plan van aanpak inclusief kostenraming (AB 13-12-2018). Bij de aanslagoplegging van 2021 is voor een tiental gemeenten de beschikking al gebaseerd op gebruikersoppervlakte. Bij de aanslagoplegging 2022 zullen de beschikkingen voor alle gemeentelijke deelnemers hierop zijn gebaseerd.

Project Beheerfase waarderen op gebruikersoppervlakte / Regieportaal
Naast de daadwerkelijke omzetting van het bestand van bruto inhoud naar gebruikersoppervlakte, dienen de gegevens actueel te worden gehouden en in beheer genomen te worden. De werkgroep voor het inrichten van de beheerfase - bestaande uit BAG- en/of contractmanagers van diverse gemeenten, Het Gegevenshuis (Landgraaf) en BsGW - heeft unaniem als oplossingsrichting gekozen om te willen gaan werken met een zogenaamd regieportaal. Dit is een applicatie die in staat is om relevante gegevens voor zowel de BAG (gemeente) als de WOZ (BsGW) op een efficiënte manier uit te wisselen en te tonen, zowel administratief als geografisch. De samenhang tussen beide administraties blijft zo kwalitatief op peil, gegevens blijven 1 op 1 lopen en er is realtime inzicht in de verschillende databronnen. Het portaal is dus zowel voor de gemeenten, de op GEO-gebied aan de gemeente gerelateerde samenwerkingsverbanden, als ook voor BsGW van belang en voor alle partijen te benaderen en te gebruiken. Het aanbestedingstraject voor de aanschaf van het regieportaal is lopende en zal in 2021 zijn afgerond. De kosten voor dit regieportaal zijn opgenomen in de (ontwerp)begroting van BsGW voor de jaren 2022-2025.

Bestuurlijke taakstellingen heffen en innen
BsGW heeft haar taakstellingen met betrekking tot het heffen en innen van belastingen voor het belastingjaar 2020 gerealiseerd. Kwijtscheldingen, WOZ-bezwaren en overige bezwaren zijn in 2020 binnen de wettelijke afhandelnormen verwerkt.

Inspecties Waarderingskamer
De Waarderingskamer neemt in april en november een schriftelijke inspectie af en in het laatste kwartaal van het jaar een inspectie ter plaatse voor de uitvoering van de wet WOZ.
Op basis van de aan de Waarderingskamer geleverde schriftelijke informatie en de inspecties ter plaatse heeft de Waarderingskamer ingestemd met de verzending van de WOZ-beschikkingen in februari 2021 van alle in BsGW deelnemende gemeenten.

Accountantscontrole jaarafrekeningen belastingen en heffingen
Door de accountant is bij de (eind)afrekeningen gemeentelijke belastingen en waterschapsheffingen 2020, net zoals in voorgaande jaren, een controleverklaring afgegeven met een goedkeurend oordeel.

Klachten
BsGW heeft een eigen interne klachtenregeling en werkt daarbij nauw samen met de Nationale Ombudsman. Deze samenwerking verloopt goed en in onderling overleg.
BsGW streeft ernaar om door snel en adequaat te reageren, de ontvangen klachten informeel af te handelen. Dat deze manier van werken vruchten afwerpt blijkt uit het lage aantal formele klachten en het feit dat de wettelijke termijnen gehaald worden.

Klanttevredenheid en Visie op dienstverlening belastingplichtigen
Eind 2020 is de visie op dienstverlening van BsGW - gericht op belastingplichtigen - gepresenteerd aan het bestuur. Deze visie bevat de kaders voor BsGW om richting en invulling te geven aan de wijze waarop wij onze klantcontacten inrichten en een goede waardering daarvoor van onze klanten (burgeres en bedrijven) te realiseren.

Hierop vooruitlopend, heeft BsGW in 2020 verschillende acties uitgezet om de digitale dienstverlening te verbeteren en het gebruik hiervan te bevorderen. Mede ingegeven door de meest recente klanttevredenheidsmeting over 2019. BsGW scoort hierin voor het 'Algemeen oordeel over de dienstverlening' net een voldoende. De kanalen Post en Telefonie scoren goed. Op de onderdelen Website, E-mail en Digitaal Loket heeft BsGW het streven van ruim voldoende (7) niet behaald. Daarop heeft BsGW een traject ingezet waarbij de website van BsGW is vernieuwd voor de aanslagperiode 2020. Hierbij is niet alleen gekeken naar een modernere look, maar juist ook gekozen voor een vraaggerichte inrichting hiervan waardoor de bezoeker snel en makkelijk het antwoord kan vinden op zijn vraag of product (aanvragen kwijtschelding, aanvragen betalingsregeling). Ook is de website 'aan de achterkant' ondersteund met een nieuw en verbeterd kennismanagementsysteem. De slimme zoekfunctie van deze kennisbank met kunstmatige intelligentie (AI) verbetert de vindbaarheid van content. Door de koppeling met het klantregistratiesysteem kunnen telefonische vragen van belastingplichtigen meteen worden beantwoord zodat deze niet (of minder vaak) hoeven te worden doorgeleid naar de backoffice van de afdeling Klantzaken of de vakinhoudelijke afdeling. De zogenaamde beslissingsboomtechnologie biedt interactieve hulp aan klanten voor zelfservice.

Vergroting digitale dienstverlening
BsGW volgt de realisatie van de voorzieningen van de *Overheidsbrede visie op dienstverlening 2020* doorontwikkeld tot de *Generieke Digitale Infrastructuur* van de overheid (GDI) en sluit aan bij bewezen oplossingen. Enkele voorbeelden hiervan zijn:
- BsGW is eind 2014 aangesloten op MijnOverheid, de website voor overheidszaken. MijnOverheid biedt de burger toegang tot zijn of haar post, persoonlijke gegevens en lopende zaken bij steeds meer overheidsdiensten, zoals de Belastingdienst, Kadaster, RDW, SVB, UWV en gemeenten. Het percentage burgers dat gebruik maakt van MijnOverheid is vanaf 2015 gestegen van 9% naar ruim 40% bij de aanslagoplegging van 2020.
- Het stimuleren van het gebruik van MijnOverheid, naast de mogelijkheden van de via digiD beveiligde persoonlijke pagina op de internetsite van BsGW, heeft geresulteerd in een stijging van het gebruik van het aandeel digitale klantcontacten van 14% (2011) via 20% (2014) naar 40% in de laatste jaren.
- In 2020 is in het kader van de Algemene Maatregel van Bestuur (AMvB), lees Besluit Digitale Toegankelijkheid Overheid, software voor het burger- en bedrijvenportaal aangeschaft.
- In 2020 is software aangeschaft met betrekking tot de flexibele enquêteformulieren voor de bestaande enquêtemodule ten behoeve van de belastingen die via aangifte verlopen.
- Het verplicht gebruik maken van authentieke basisregistraties door overheidsorganisaties. Er zijn 12 basisregistraties. BsGW is bronhouder voor de basisregistratie WOZ (Waardering onroerende zaken). Van de voor BsGW relevante overige basisregistraties is BsGW afnemer: GBA (persoonsregistratie), BRK (kadastrale registratie), het Handelsregister (bedrijvenregistratie), BAG (basisregistraties adressen en gebouwen) en BRP (basisregistratie personen en niet ingezetenen). Veelal zijn gemeenten hiervan bronhouder. BsGW zal, voor zover van toepassing en binnen de wettelijke verplichte termijn, aansluiten bij deze landelijke voorzieningen.

In 2017 zijn alle gemeenten succesvol aangesloten op de landelijke voorziening WOZ. In 2018 is de afnemersfunctionaliteit WOZ geïmplementeerd en de landelijke voorziening in beheer genomen. Ten behoeve van de beheersfase plus de LV-WOZ historie, heeft eind 2019 implementatie van specifieke software voor confrontatie- en afnamefunctionaliteiten plaats gevonden.
In 2018 is daarnaast geïnvesteerd in het uitwisselingsformaat binnengemeentelijke natuurlijke personen. De daadwerkelijke aansluiting op de landelijke voorziening Basis Registratie Personen (BRP) heeft in 2019 plaatsgevonden.
In 2020 is voor de aansluiting met de Basis Registraties Kadaster (BRK) en het Nationaal Handels Register (NHR) in 2020 software aangeschaft. Deze wordt gefaseerd geïmplementeerd in 2020 en 2021. Deze aanschaf is noodzakelijk voor de uitwisseling van brongegevens ten behoeve van de aanslagoplegging.

Wat heeft het gekost?

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2020	Bijgestelde begroting 2020	Oorspronkelijke begroting 2020	Rekening 2019
LASTEN	22.080	21.039	21.039	19.687
BATEN	1.099	2.150	2.150	2.558
NETTO KOSTEN	**20.981**	**18.889**	**18.889**	**17.129**
BIJDRAGEN DEELNEMERS NETTO KOSTEN	18.889	18.889	18.889	17.141
EXPLOITATIERESULTAAT	**-2.092**	**0**	**0**	**13**

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 4.2.

Verwachtingen 2021

Er zijn een aantal interne en externe ontwikkelingen die een majeure impact (gaan) hebben op de bedrijfsvoering van BsGW. Naast bovengenoemde aansluiting op de authentieke basisregistraties, die naar de huidige inzichten kostenneutraal uitgevoerd worden via het Meerjarig Investeringsplan (MIP), kent BsGW in 2021 twee majeure projecten waarvoor separate afspraken zijn gemaakt met betrekking tot de dekking van de projectkosten. Het eerste betreft het ondernemings- en ontwikkelplan BsGW voor de jaren 2018-2020, dat qua activiteiten (nagenoeg) is afgerond. De uit dit project voortvloeiende formatiereductie dient eind 2024 geeffectueerd te zijn. Het tweede betreft het waarderen woningen op gebruiksoppervlakte, dat eind 2021 zal zijn afgerond.

Het bijhouden en actueel houden van deze gegevens is een taak van de individuele gemeenten maar ook voor de objectenregistratie van (en dus ook voor) BsGW van groot belang. Dit geldt overigens niet alleen voor de deelnemers maar ook voor de drie Limburgse gemeenten die geen deelnemer zijn van BsGW en zal een grote inspanning kosten. Deze fase wordt ook wel beheerfase genoemd. Gezamenlijk is besloten dat BsGW (voorlopig) de regie op zich neemt namens alle belanghebbenden. Het aanbestedingstraject voor de aanschaf van het regieportaal voor het uitwisselen en actueel houden van alle informatie tussen de verschillende ketenpartners (gemeenten, gemeentehuizen en BsGW) is inmiddels opgestart en zal in 2021 zijn afgerond. De kosten voor dit regieportaal zijn opgenomen in de (ontwerp)begroting van BsGW voor de jaren 2022-2024.

Omdat de verschillende bestaande basisregistraties (waaronder BGT, BAG en WOZ) tot nu toe weinig samenhang vertonen en deze registraties op verschillende momenten en gescheiden van elkaar zijn ontstaan, is het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) met het programma "doorontwikkeling in samenhang" gestart. Doelstelling daarvan is meer samenhang te creëren in de geo-informatie-infrastructuur. Onderdeel is de doorontwikkeling van enkele

bestaande geo-basisregistraties tot één samenhangende objectenregistratie (SOR). De geplande ingangsdatum is 1-1-2025. Een samenhangende objectenregistratie is één centraal georganiseerde uniforme registratie met daarin basisgegevens over objecten in de fysieke werkelijkheid. De samenhangende objectenregistratie gaat helpen om het doel 'enkelvoudige registratie en opslag en meervoudig gebruik' te realiseren. Dit gaat zowel de efficiency helpen als ook de kwaliteit van de betreffende gegevens.

Eind 2020 is besloten dat het Dagelijks Bestuur een businesscase laat uitvoeren door een onafhankelijk adviesbureau met betrekking tot de vraag waar de samenhangende objectenregistratie voor de deelnemers het beste belegd kan worden (AB 18-12-2020). Diverse gemeenten zijn bereid om in de begeleidingsgroep te zitten en zo samen de business-case vorm te geven. Op die manier is de inbreng van de deelnemers gewaarborgd.

Gezien de transitiefase van kwantitatieve uitbreiding naar kwalitatieve consolidatie waarin BsGW zich momenteel bevindt, is in 2020 een I-visie geformuleerd. Deze visie vormt de basis voor de vormgeving van de informatievoorziening naar de toekomst. Daarnaast is eind 2020 gestart met de voorbereidingen voor de aanbesteding van de belastingsoftware en de hosting (servers). Deze twee grote aanbestedingstrajecten zullen in 2021 veel aandacht en inzet vergen van BsGW. Na de gunning, zal in 2022 de implementatie hiervan plaatsvinden.

Na de visie op dienstverlening van BsGW gericht op de belastingplichtigen, zal in 2021 een visie op dienstverlening worden opgesteld gericht op de deelnemers. Beide visies bevatten de kaders voor BsGW om richting en invulling te geven aan de wijze waarop wij onze klantcontacten inrichten en een goede waardering daarvoor van onze klanten (belastingplichtigen én deelnemers) te realiseren.

<u>Verwachte kosten Covid-19 in 2021</u>
Vanwege het aanhouden van de pandemie en de daaruit voortvloeiende nieuwe lockdown en het zoveel mogelijk thuiswerken in combinatie met veilige werkplekken op kantoor alsook de langere levertijd van hardware, applicaties en daarmee gepaard gaande ICT-inhuur zullen ook in 2021 nog Covid-19 kosten worden gemaakt.

2 Paragrafen

2.1 *Lokale heffingen*

De paragraaf lokale heffingen is niet van toepassing voor BsGW.

2.2 *Weerstandsvermogen en risicobeheersing*

Weerstandsvermogen
Het weerstandsvermogen is een algemene reserve en bestaat uit de middelen waarover BsGW kan beschikken om niet begrote kosten te dekken plus de financiële gevolgen op te kunnen vangen van bedrijfsvoeringrisico's waarvoor geen maatregelen zijn of kunnen worden getroffen.

Het aanhouden van weerstandsvermogen voorkomt dat elke financiële tegenvaller dwingt tot directe begrotingsmaatregelen zoals bezuinigingen en het aanpassen van het vastgestelde beleidskader en de daaruit voortvloeiende programmadoelstellingen. Fluctuaties in de jaarlijkse bijdragen van de deelnemers aan BsGW kunnen hiermee worden voorkomen.

Conform de begin 2019 uitgevoerde risico-analyse ten behoeve van de begroting 2020 en meerjarenraming 2020-2024 is dit vastgesteld op € 1,190 miljoen (zie ook 2.2 risicoparagraaf).

In 2020 is een negatief resultaat behaald van € 2,092 miljoen. Het weerstandsvermogen van BsGW per 31 december 2020 bedraagt -/- € 888 duizend.

Financiële kengetallen
Op grond van het wijzigingsbesluit BBV is een aantal financiële kengetallen verplicht voorgeschreven. Hiervan zijn drie financiële kengetallen relevant voor BsGW, zoals in onderstaande tabel weergegeven:

Kengetallen	2019	2020
Netto schuldquote	0,3%	6,8%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	0,3%	6,8%
Solvabiliteitsrisico	8,2%	-10,0%
Grondexploitatie	nvt	nvt
Structurele exploitatieruimte	nvt	nvt
Belastingcapaciteit	nvt	nvt

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Een laag percentage is gunstig. De VNG adviseert om 130% als maximumnorm te hanteren en daarboven de schuld af te bouwen. Als gemeenschappelijke regeling, die middels bijdragen van de deelnemers haar exploitatie financiert, behaalt BsGW al jaren een zeer laag netto schuldquote. Fluctuaties in de vlottende schulden en dan wel vlottende activa zijn slechts tijdelijk (bijdragen worden eerder ontvangen dan uitgaven visa versa). Om deze tijdelijke fluctuaties op te vangen wordt - indien nodig - gebruik gemaakt van kasgeldleningen. Voor eventuele niet-reguliere activiteiten zoals het Ondernemings- en ontwikkelplan BsGW 2018-2020, heeft BsGW in 2020 gebruik gemaakt van een lening langer dan 1 jaar.

BsGW verstrekt geen leningen waardoor beide schuldquotes gelijk zijn.

BsGW blijft ruim onder de adviesnorm van de VNG en de verwachting is dat dit ook zo blijft.

De solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin BsGW in staat is aan haar financiële verplichtingen te blijven voldoen. Hoe hoger dit percentage, hoe gunstiger dit is voor de financiële weerbaarheid van BsGW. Door het negatieve resultaat van 2020, heeft BsGW eind 2020 ook een negatief Eigen Vermogen. Vandaar dat de solvabiliteit eind 2020 -/- 10% bedraagt. Het eventueel aanvullen van het weerstandsvermogen, heeft direct een positief effect op het solvabiliteitsrisico.

Risicobeheersing
De bedrijfsvoeringsrisico's van de Gemeenschappelijke Regeling BsGW worden ingeschat door BsGW. Risico's met betrekking tot de belastingopbrengsten behoren niet tot de bedrijfsrisico's van BsGW.

BsGW voert jaarlijks op basis van een consistente methode, een risicoanalyse uit op haar bedrijfsvoeringsrisico's. In de risicoanalyse is voor elk van de risico's de kans dat het zich voordoet realistisch ingeschat en worden de gevolgen benoemd met daarbij de omvang van de financiële impact. Door het treffen van effectieve beheersmaatregelen, kan BsGW de financiële gevolgen hiervan terugbrengen. Het geïdentificeerde risico na het nemen van de beheersmaatregelen (het restrisico) heeft bij de oprichting van BsGW geleid tot een berekend weerstandsvermogen van € 385 duizend, hetgeen ook door de founding fathers initieel is gestort.

Begin 2019 is een risico analyse uitgevoerd voor de begroting 2020. De benodigde weerstandcapaciteit was hoger dan het begin 2018 berekende weerstandsvermogen bij de begroting 2019. Het weerstandsvermogen is daarom voor 2020 aangevuld met € 598 duizend naar het benodigde weerstandscapaciteit van € 1,190 miljoen.

Tabel: berekening weerstandsvermogen BsGW

BsGW	Bruto-risico	Bruto-risico (toelichting)	Netto risico	Netto-risico (toelichting)	Kans optreden risico	Restrisico
1.	€ 20.000.000	Datalek, hackersaanvallen	€ 20.000.000	Boete datalek	1%	€ 200.000
	€ 500.000	Hackersaanvallen en overige ICT-storingen	€ 200.000	Aanvullende kosten door productieverlies wegens verstoring ICT-infrastructuur.	20%	€ 40.000
2.	€ 3.200.000	Uitbesteding niet-kernactiviteiten; volledige wanprestatie zonder verhaalmogelijkheid	€ 800.000	25% meerwerk door slechte kwaliteit van uitbestede diensten.	10%	€ 80.000
3.	€ 5.000.000	Fraude, verduistering incasso-opbrengst /afdracht	€ 100.000	Afdekking via fraude- en oplichtingpolis, minus eigen risicobedrag.	10%	€ 10.000
4.	€ 500.000	Vervuiling van en/of incomplete gegevensbestanden	€ 50.000	Foutieve aanslagen met als gevolg veel correctiewerkzaamheden en daardoor hogere kosten.	20%	€ 10.000
5.	€ 2.500.000	Overschrijding begroting BsGW Te denken valt hierbij aan: Wijzigingen in wet-/regelgeving Juridische aangelegenheden	€ 1.000.000	Er is reëel en transparant begroot, maar er bestaat altijd een kans op overschrijding. Om dit op te kunnen vangen is weerstandsvermogen nodig. Niet te voorkomen en enkel door vroegtijdig op inspelen en extra middelen te compenseren Incidenten zullen zich altijd blijven voordoen, met als gevolg dat juridische expertise ingeschakeld moet worden, schikking, aansprakelijkheidskosten.	20%	€ 200.000
6.	€ 2.136.700	Ambitieuze raming opbrengsten vervolgingskosten	€ 427.500	Door de strakke invordering kan de betaalmoraal verbeteren en de opbrengst vervolgingskosten achterblijven.	40%	€ 170.000
				Benodigde weerstandsvermogen excl. risico frictiekosten		**€ 710.000**
				% weerstandsvermogen /(netto) begroting		**ca. 4%**
7.	€ 3.000.000	Hogere frictie kosten	€ 1.200.000	Indien deel personeelsbestand kwantitatief en/of kwalitatief niet aansluit op de (gewijzigde) eisen en er sprake is van onvrijwillige uitstroom, personele paradox	40%	€ 480.000
				Benodigde weerstandsvermogen incl. risico frictiekosten		**€ 1.190.000**
				% weerstandsvermogen /(netto) begroting		**ca. 6,6%**

Noot: De risico-analyse wordt elk jaar uitgevoerd, hierbij vervallen voormalige risico's en/of worden nieuwe risico's geïdentificeerd ten opzichte van voorgaande jaren uitgevoerde risico-analyses.

Voor elk van de risico's is het bruto risico geïdentificeerd. Dit is het maximale bedrag dat nodig is indien het risico zich daadwerkelijk voordoet, in een situatie waar geen beheersmaatregelen worden genomen. Daarna is voor elk van de risico's het netto risico gekwantificeerd. Dit is het bedrag dat kan optreden indien de geformuleerde beheersmaatregelen effectief zijn uitgevoerd. Vanuit het netto risico is het restrisico berekend. Het restrisico is het netto risicobedrag vermenigvuldigd met de kans die er bestaat dat het geïdentificeerde risico optreedt, ná het nemen van de geformuleerde

beheersmaatregelen. Hierbij is de maximale kans genomen zoals die in de risico-analyse staat aangegeven. Dit leidt tot een conservatief weerstandsvermogen, dat wil zeggen: met het berekende weerstandsvermogen worden de risico's afgedekt.

Tabel: Risico's en beheersmaatregelen m.b.t. de BsGW

	Risico's	**Kans***	**Mogelijk(e) effect(en)**	**Impact**	**Mogelijk(e) oorza(a)k(en)**	**Beheersmaatregel(en) (delen, verzekeren, terugdringen, beperken)**
1.	Datalek met als gevolg dat vertrouwelijke gegevens openbaar worden gemaakt	1	Boete Autoriteit Persoonsgegevens	G	Hackersaanvallen, nalatigheid medewerkers/ deelnemers	1. Procedure meldplicht datalekken BsGW 2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/mistery guest. 4. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving. 5. BsGW zet ICT-beveiligingstoepassingen in zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, mail, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie. 6. Verstrekking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding.
	Hackersaanvallen en overige ICT-storingen	2	Aanvullende kosten door productieverlies	G	Bouwwerkzaamheden, hackaanvallen, onjuiste temperatuur serverruimten	Extra inzet externe capaciteit, uitwijk/back-ups
2.	Uitbesteding van niet kernactiviteiten	1	Mindere kwaliteit van de dienstverlening (door derde aan BsGW, maar ook van BsGW aan haar klanten)	M	Geen goed opdrachtgeverschap/ contractmanagement van BsGW aan derde(n)	1. Contractkwaliteit 2. SLA's 3. Stuurinformatie 4. Controlemogelijkheden 5. Contract/SLA manager
3.	Fraude	1	Verlies ten gevolge van (incasso/afdracht)fraude zal BsGW dienen te compenseren Imagoschade BsGW	M	Geen sluitende interne controles	1. Stelsel van sluitende interne controles 2. Adequate functiescheidingen 3. Integriteit inbedden in bedrijfscultuur
4.	Vervuiling van en/of incomplete gegevens bestanden	2	Foutieve aanslagen met als gevolg veel correctiewerkzaamheden en daardoor hogere kosten	K	a. Geen goede afspraken over beheer, verantwoordelijkheid en gebruik van gegevens b. Onzuivere gegevens worden aangeleverd door (externe) bronhouder	1. Goede afspraken worden vastgelegd in de UVO 2. Stelsel van verbandscontroles ter vaststelling van juistheid en volledigheid administraties 3. terugmelding foute gegevens aan bronhouder
5.	Overschrijding van begroting BsGW	2	• Reserves moeten worden aangesproken • Zwaardere lasten voor deelnemers	M	a. Geen goede bedrijfsvoering / P&C cyclus: 'verrassingen' in de financiële huishouding van BsGW b. Externe oorzaken: gewijzigde wet-/regelgeving, eisen	1. Begroting baseren op adequate kostenramingen (jaarrekening t-1 incl. nacalculatie i.g.v. relevante / substantiële afwijkingen): er is reëel en transparant begroot, maar er bestaat altijd een kans op overschrijding. Om dit op te kunnen vangen is weerstandsvermogen nodig 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control 3. Aanhouden van voldoende (maar niet teveel) weerstandsvermogen

					Waarderingskamer/accountant, cao-stijging en/of inflatie hoger dan de rekenuitgangspunten e.d. c. Tegenvallende kostenbesparingen uit aanbestedingstrajecten, procesoptimalisatie, efficiencymaatregelen, kanaalsturing.	
6.	Ambitieuze raming opbrengst vervolgingskosten	3	• Reserves moeten worden aangesproken • Zwaardere lasten voor deelnemers	G	a. Achterblijvende opbrengst vervolgingskosten b. Hogere kosten voor invorderingsacties	1. Begroting baseren op adequate kostenramingen (jaarrekening t-1 incl. nacalculatie i.g.v. relevante / substantiële afwijkingen) 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control 3. Aanhouden van voldoende (maar niet teveel) weerstandsvermogen
7.	Personele frictie	3	Hogere (frictie)kosten	G	a. BsGW is eigen risicodrager WW en verplichte bovenwettelijke uitkering bij alle ontslagen anders dan dwingende reden b. Personeelsbestand sluit kwantitatief en/of kwalitatief niet aan op de (gewijzigde) eisen c. Personeelsbestand is scheef qua leeftijdsopbouw (hoe leeftijdsopbouw) met als gevolg hoog (langdurig, veelal niet-werk-gerelateerd) ziekteverzuim d. Personele paradox die manifest wordt tijdens plaatsingsgesprekken	1. Adequaat HRM beleid gericht op preventie en – zo nodig – herplaatsing binnen of buiten BsGW 2. Mobiliteitsplan en budget - Vrijwillige mobiliteit (geen kosten) - Verplichte mobiliteit (coaching/detachering etc. dekking via OOP) - Afscheid bij functie-ongeschiktheid 3. Strategisch HRM-beleid

* Kans van optreden: 1 = 0%-10%, 2 = 11%-25%, 3 = 26%-50%, 4 = 51%-100%
** Impact: G(root) / M(iddel) / K(lein)

Coronacrisis

Naar aanleiding van de wereldwijde pandemie omtrent het coronavirus (Covid-19) werd medio maart 2020 door het kabinet stringente maatregelen getroffen met betrekking tot de ontstane crisis rondom dit zeer besmettelijke virus. Het kabinet heeft in haar maatregelen de bevolking gevraagd om zoveel als mogelijk thuis te blijven om verdere verspreiding te voorkomen. In navolging van deze maatregelen heeft BsGW alle medewerkers gefaciliteerd zodat thuiswerken voor iedereen mogelijk was.

Voor de financiële effecten van de COVID-pandemie op de exploitatie van BsGW voor 2020 wordt verwezen naar paragraaf 4.2. BsGW heeft het bestuur hierover via de reguliere Planning&Control-cyclus geïnformeerd zodra hierover meer bekend was en een gedegen inschatting gemaakt kon worden. In de bestuursrapportage 2020 kwartaal 3 is een inschatting gemaakt. Via de bestuursinformatiebrief over het 4e kwartaal van 2020 zijn zowel bestuur als deelnemers geïnformeerd over de (nagenoeg) zekere kosten en minderopbrengsten als gevolg van COVID-19.

2.3 *Onderhouden kapitaalgoederen*

De kapitaalgoederen van BsGW bestaan uit ICT-(innovatie)projecten en aanschaf inventaris. Op deze activa wordt afgeschreven. Kleine aanschaf van hard- en software wordt via de (begrotings)exploitatie afgehandeld. De kaders zoals deze zijn opgesteld in de nota financieel beleid zijn hierop van toepassing.

2.4 *Financiering*

Voor de financiering van (ICT-)investeringen, kunnen eventueel (langlopende) leningen worden aangetrokken. BsGW kan zelf leningen aangaan sinds de verzelfstandiging is geformaliseerd. Dit geldt ook voor de deelname aan het overige geldverkeer.

De bedrijfsvoering heeft BsGW er niet toe genoodzaakt om in 2020 kasgeldleningen op te nemen. De netto-exploitatiekosten van BsGW worden geheel voorgefinancierd via vaste maandelijkse bijdragen van de deelnemers. Wel heeft BsGW net als in voorgaande jaren in 2020 enkele malen tijdelijk gebruik gemaakt van een kredietfaciliteit in rekening courant – roodstand - om tijdelijke fluctuaties op te vangen.

Voor de financiering van de projectkosten van het Ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020 is in 2020 een lening met een looptijd van 7 jaar afgesloten (DB 31-5-2018). De rente is jaarlijks achteraf verschuldigd.

Wet FiDO

Met als doel het bevorderen van een solide financiering en kredietwaardigheid van de decentrale overheden, is per 1 januari 2001 de Wet FiDO (Financiering Decentrale Overheden) in werking getreden. Uit hoofde van deze wet is een treasurystatuut van toepassing, waarin onder andere de taken, bevoegd- en verantwoordelijkheden, beleid, doelstellingen en uitgangspunten omtrent de treasury functie zijn uitgewerkt. Verplicht dient in de begroting en de jaarrekening in de treasuryparagraaf verslag te worden gedaan van de uitvoering van het treasurybeleid, bedoeld voor het sturen en beheersen van, verantwoorden over en toezicht houden op de treasury.

Treasurybeheer

Het risicoprofiel van BsGW kan als laag worden gekwalificeerd. Onderkende risico's in dit verband zijn: renterisico's, kredietrisico's en liquiditeitsrisico's.

Renterisicobeheer

1. Kasgeldlimiet

Tijdelijke (exploitatie-)tekorten kunnen worden gefinancierd middels kasgeldleningen. Het renterisico op deze vlottende schuld wordt ingeperkt door het hanteren van de kasgeldlimiet: de maximaal toegestane netto korte schuld. De hoogte van de kasgeldlimiet is wettelijk bepaald op 8,2% van de totale brutolasten (€ 18,889 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2020 uit op een bedrag van € 1,549 miljoen. BsGW voldoet aan de norm.

bedragen * € 1.000,-	**Kwartaal 1**	**Kwartaal 2**	**Kwartaal 3**	**Kwartaal 4**
Kasgeldlening werkelijk	0	0	0	0
Totale brutolasten	18.889	18.889	18.889	18.889
Max. %	8,2%	8,2%	8,2%	8,2%
Maximaal toegestane hoogte kasgeldlimiet	1.549	1.549	1.549	1.549

2. Renterisiconorm

Naast de kasgeldlimiet geeft de renterisiconorm inzicht in de feitelijke risico's op de vaste schuld. Het financieren en (op korte termijn) uitzetten van gelden houdt in dat er renterisico wordt gelopen. De renterisiconorm geeft het maximale leningbedrag aan dat binnen 1 jaar onderhevig mag zijn aan rentewijziging. Dit per jaar te berekenen normbedrag is wettelijk bepaald op 20% van de netto vaste schuld. Toepassing van deze norm heeft tot gevolg dat jaarlijks geen al te grote verschillen in rentelasten (en -baten) kunnen voorkomen. BsGW voldoet aan de norm.

bedragen * € 1.000,-	**Kwartaal 1**	**Kwartaal 2**	**Kwartaal 3**	**Kwartaal 4**
Lening werkelijk < 1 jaar rentewijziging	0	0	0	0
Netto vaste schuld	0	0	0	2.000
Max. %	20%	20%	20%	20%
Maximaal leningbedrag rentewijziging < 1 jaar	0	0	0	400

Kredietrisicobeheer

Het kredietrisicobeheer (of debiteurenrisicobeheer) is het beheersen van risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid van een waardedaling van de vorderingspositie ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van verplichtingen door de tegenpartij.
Aangezien BsGW geen geldleningen heeft verstrekt aan derden geldt het kredietrisico uitsluitend voor de vorderingen op debiteuren. Dit risico is laag gezien het feit dat de bijdrage of vergoeding van de deelnemers/klanten van BsGW vooraf in vaste maandelijkse termijnen wordt ontvangen.

Liquiditeitenbeheer

Het te volgen financieringsbeleid ligt vast in het Financieringsstatuut en houdt in dat beleidsmatig wordt gestreefd naar een gemiddelde nulstand van het rekening-courantsaldo. Gezien het tijdens het jaar niet-synchroon lopen van ontvangsten en uitgaven zijn fluctuaties rond het nulpunt onvermijdelijk. Om deze (tijdelijke) fluctuaties op te kunnen vangen maakt BsGW gebruik van haar kredietfaciliteit.

Kasbeheer

Via verplicht schatkistbankieren zijn alle decentrale overheden verplicht om overtollige (liquide) middelen aan te houden in de schatkist. Dit betekent dat overtollige liquide middelen automatisch naar de schatkist zullen worden afgeroomd met als gevolg dat BsGW geen kasbeheer meer voert. In verband met de noodzakelijk geachte scheiding tussen de heffingengeldstromen en de BsGW-exploitatiegeldstromen, lopen deze geldstromen via twee aparte rekening-courantverhoudingen met de staat.

2.5 *Bedrijfsvoering*

Kostenverdeelmethode
De processen voor het waterschap en de gemeenten overlappen elkaar in grote mate en de benodigde basisgegevens worden gelijktijdig voor alle deelnemers opgebouwd. Omdat BsGW de processen voor alle belastingsoorten integraal uitvoert, zijn de daarmee samenhangende kosten zodanig met elkaar verweven dat kosten niet per belastingsoort gedifferentieerd kunnen worden. De uitvoeringskosten van de productieprocessen worden om die reden toegerekend aan eenduidige, herkenbare hoofdprocessen, overeenkomstig de organisatieopzet van BsGW. Dit resulteert in vijf primaire producten van dienstverlening: Gegevensbeheer en heffen, Waarderen, Innen, Klantzaken en het sub-product Parkeerbelasting. De verdeling van deze kosten over de deelnemers gebeurt hierna met behulp van eenheidstarieven per product van dienstverlening.

De kosten van de activiteiten en processen op BsGW-niveau die dienen ter ondersteuning van de organisatie als geheel (zoals ICT, de ondersteuning van het personeel en de ontwikkeling van BsGW) worden eveneens als apart product inzichtelijk gemaakt. Deze kosten zijn, zonder arbitraire verdeelsleutels, niet te splitsen naar de primaire processen en worden daarom verdeeld naar rato van het aandeel dat de deelnemers hebben in de kosten van de vijf producten van de primaire processen.

Fixeren productieaantallen ten behoeve van vaststellen verdeelsleutels
De verdeelsleutels voor de kosten van de vijf primaire processen zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers: bruto-aanslagbiljetten, aanslagregels, gemeentelijke WOZ-objecten en klantcontacten. De niet-reguliere belastingsoort Parkeerheffing – een zogenoemde exoot – wordt apart met de deelnemers afgerekend. Als verdeelsleutel geldt hierbij het aantal aanslagregels.

De bijdrage per deelnemer dient een bestendige lijn te laten zien. Een jaarlijks schommelende bijdrage is voor de deelnemers niet gewenst en levert ook bij de voorstellen voor nieuwe toetreders een verkeerde verwachting over de te betalen bijdrage en per saldo te behalen voordeel in de toekomst. Afgesproken is zowel de aantallen die als verdeelsleutels gehanteerd worden bij de bijdragebepaling als ook de opzet van de kostenverdeelmethode te fixeren. Alleen een wezenlijke, substantiële wijziging van belastingsoorten, kan invloed hebben op de opzet van de kostenverdeelmethode.

Voor de berekening van de bijdragen 2020 liggen voor de huidige deelnemers de productiegetallen op hetzelfde niveau als in de voorgaande begrotingen (2012-2019).

In de volgende tabel worden de productenaantallen per deelnemer weergegeven, zoals deze als verdeelsleutel zijn opgenomen in de kostenverdeelmethode.

Verdeelsleutels per deelnemer	aantal aanslag regels	aantal WOZ-objecten	aantal biljetten	aantal klant contacten	aandeel in product kosten	aanslag regels parkeren
Gemeente Beek	31.000	8.250	15.000	3.442	1,04%	0
Gemeente Beekdaelen	70.717	17.887	36.552	7.617	2,28%	0
Gemeente Beesel	26.851	7.628	8.311	2.833	0,93%	0
Gemeente Bergen	24.650	6.500	9.100	2.800	0,83%	0
Gemeente Brunssum	65.100	16.350	18.800	6.073	2,05%	0
Gemeente Echt-Susteren	52.000	17.500	14.000	6.698	2,10%	0
Gemeente Eijsden-Margraten	108.165	13.247	50.278	5.217	2,00%	0
Gemeente Gennep	45.426	8.507	14.826	3.595	1,17%	0
Gemeente Gulpen-Wittem	25.204	7.741	7.475	3.012	0,94%	0
Gemeente Heerlen	209.000	54.700	59.500	18.515	7,12%	6.100
Gemeente Kerkrade	147.101	28.106	50.707	8.481	3,65%	716
Gemeente Landgraaf	80.300	19.750	23.700	7.918	2,53%	0
Gemeente Leudal	50.500	18.000	17.000	7.634	2,19%	0
Gemeente Maasgouw	50.000	12.500	14.900	5.054	1,60%	0
Gemeente Maastricht	276.000	69.600	69.750	25.316	8,69%	0
Gemeente Meerssen	76.686	9.572	10.477	4.190	1,58%	900
Gemeente Nederweert	31.350	8.200	14.100	3.400	1,04%	0
Gemeente Peel en Maas	59.200	22.100	21.900	8.983	2,64%	0
Gemeente Roerdalen	38.500	11.000	13.000	4.493	1,37%	0
Gemeente Roermond	100.500	30.000	36.500	11.575	3,95%	4.000
Gemeente Simpelveld	22.550	5.700	6.600	2.270	0,72%	0
Gemeente Sittard-Geleen	212.000	51.900	70.500	19.554	6,86%	4.325
Gemeente Stein	60.500	12.900	12.500	5.330	1,72%	0
Gemeente Vaals	33.100	6.300	15.600	2.050	0,81%	0
Gemeente Valkenburg aan de Geul	26.735	9.846	8.665	3.465	1,14%	0
Gemeente Venlo	165.000	56.000	53.000	51.500	10,02%	17.000
Gemeente Voerendaal	25.300	6.250	7.300	2.634	0,81%	0
Gemeente Weert	74.181	25.079	25.902	10.106	3,34%	4.235
Waterschap Limburg	1.800.000	0	594.000	198.500	24,89%	0
Totaal verdeelsleutel BsGW	**3.987.616**	**561.113**	**1.299.943**	**442.254**	**100%**	**37.276**

Majeure projecten

In 2020 kent BsGW twee majeure projecten waarvoor separate afspraken zijn gemaakt met betrekking tot de dekking van de projectkosten. Het eerste betreft het ondernemings- en ontwikkelplan BsGW voor de jaren 2018-2020 vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur d.d. 14-12-2017. Het tweede betreft het waarderen woningen op gebruiksoppervlakte. Vanaf 1 januari 2022 is er een verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. BsGW heeft in de vergadering van het Algemeen Bestuur d.d. 13-12-2018 op verzoek van de deelnemers de regie van dit project op zich genomen.

Formatie

De bestuurlijk vastgestelde formatie van BsGW bedraagt per 1-1-2020 160,3 fte.
De BsGW bezetting bedraagt per eind 2020 146,5 fte.

Formatie 2020	**160,3 fte**
Totaal bezetting 31 december 2019	**143,9 fte**
In dienst	10,9 fte
Uit dienst	-6,0 fte
Meer/minderwerk	1,0 fte
Stimuleringsregeling	-3,2 fte
Totaal bezetting 31 december 2020	**146,5 fte**
Bezetting BsGW 31 december 2020	146,5 fte
Kosten stimuleringsregeling	6,4 fte
Totaal kosten 31 december 2020	**152,9 fte**

In 2020 zijn twaalf medewerkers (10,9 fte) in dienst getreden. In de loop van 2020 zijn zeven medewerkers (6 fte) uit dienst gegaan. BsGW-medewerkers kunnen tijdelijk enkele uren meer of minder werken met behoud van de formele aanstelling. Deze flexibiliteit is vastgelegd in de CAO. Per saldo maakt per 31 december 1,0 fte gebruik van de regeling meer/minder-werken.

BsGW kent een stimuleringsregeling, waar medewerkers in 2020 voor het laatste jaar in kunnen stappen. De werkingsduur van deze regeling loopt tot en met 2029 wanneer de laatste deelnemers aan de regeling de pensioengerechtigde leeftijd bereiken. In 2020 maken 32 medewerkers gebruik van de stimuleringsregeling (12,48 fte). De stimuleringsregeling wordt budget neutraal uitgevoerd. De kosten die hiermee gemoeid zijn, bedragen omgerekend naar fte bij benadering 6,4 fte.

Eind 2019 is het interne plaatsingsproces afgerond. Als basis voor het plaatsingsproces gelden de afdelingsplannen die een nadere uitwerking zijn van het Ondernemings- en Ontwikkelplan BsGW. In de afdelingsplannen staat onder meer de gewenste bezetting per functie. De stand per 31-12-2020 is een momentopname. Enkele functies zijn nog niet structureel ingevuld maar zijn in 2020 ingehuurd (diensten derden).

Het ziekteverzuim van BsGW ligt in 2020 met 4,7% onder het landelijk gemiddelde van 4,75% (CBS) maar boven de interne norm van 4% en ook hoger dan het niveau van 2019 (3,8%). Naast meer ziekteverzuim door COVID-19, wordt het hogere verzuimpercentage voornamelijk veroorzaakt door langdurige verzuimdossiers waarbij sprake is van niet beïnvloedbaar verzuim door BsGW (verzuim met medische oorzaak en niet-werk gerelateerd).

Huisvesting
Het kantoorpand van BsGW wordt gehuurd tegen een marktconforme (kale) huurprijs voor het gebouw plus parkeerplaatsen. Daarnaast zijn er servicecontracten afgesloten voor gas, water, licht, schoonmaak et cetera.

2.6 *Verbonden partijen*

Partijen worden als verbonden beschouwd indien de ene partij de zeggenschap over de andere partij bezit of belangrijke invloed kan uitoefenen op de financiële en operationele beslissingen van de andere partij en een financieel belang heeft. BsGW heeft geen verbonden partijen.

2.7 *Grondbeleid*

De paragraaf grondbeleid is niet van toepassing voor BsGW.

Jaarrekening 2020

3 Balans per 31 december 2020

3.1 *Balans per 31 december 2020*

Activa (x € 1.000,-)	31 december 2020	31 december 2019
Vaste Activa		
Immateriële vaste activa (1 en 2)	1.019	1.066
Totaal immateriële vaste activa	**1.019**	**1.066**
Materiële vaste activa (3)	208	253
Totaal materiële vaste activa	**208**	**253**
TOTAAL VASTE ACTIVA	**1.227**	**1.319**
Vlottende activa		
Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar (4)		
Op openbare lichamen	573	738
Overige	162	518
Totaal uitzettingen rentetypische looptijd < 1 jaar	**735**	**1.256**
Liquide middelen (5)	2.243	1.010
Totaal liquide middelen	**2.243**	**1.010**
Overlopende activa (6)	4.007	3.772
Totaal overlopende activa	**4.007**	**3.772**
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	**6.985**	**6.038**
TOTAAL ACTIVA	**8.212**	**7.357**

Het bedrag waarvan het recht bestaat op verliescompensatie krachtens de Wet Vpb 1969 bedraagt € 0,-.

Passiva (x € 1.000,-)	31 december 2020	31 december 2019
Vaste passiva		
Eigen vermogen (7)		
Algemene reserve	1.203	593
Resultaat boekjaar	-2.092	13
Totaal eigen vermogen	**-889**	**607**
Voorzieningen (9)		
Voorziening proceskosten	726	339
Voorziening vervroegd pensioen	28	30
Totaal voorzieningen	**754**	**369**
Vaste schulden met een rentetypische looptijd > 1 jaar (8)		
Onderhandse lening van binnenlandse bank en overige financiële instellingen	2.000	0
Totaal vaste schulden	**2.000**	**0**
TOTAAL VASTE PASSIVA	**1.865**	**975**
Vlottende passiva		
Netto-vlottende schulden met rentetypische looptijd < 1 jaar (10)		
Overige kasgeldleningen	730	550
Overige schulden	5.017	3.979
Totaal netto-vlottende schulden	**5.747**	**4.529**
Overlopende passiva (11)	600	1.853
Totaal overlopende passiva	**600**	**1.853**
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	**6.347**	**6.382**
TOTAAL PASSIVA	**8.212**	**7.357**

De aan natuurlijke en rechtspersonen verstrekte borgstellingen of garantstellingen bedraagt € 0,-.

3.2 *Toelichting op de balans per 31 december 2020*

3.2.1 Toelichting algemeen

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn overeenkomstig het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

Immateriële vaste activa
Immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, zijnde de inkoopprijs en bijbehorende kosten. In navolging van de nota financieel beleid wordt voor investeringen een ondergrens van € 20 duizend gesteld aan het activeren van uitgaven. De afschrijvingen worden berekend volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur (netto-methode). Voor activa die gedurende het jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop. De immateriële vaste activa worden lineair afgeschreven op basis van de verwachte economische levensduur van 5 jaar. In de waardering wordt rekening gehouden met duurzame waardeverminderingen indien deze zich voordoen.

Materiële vaste activa
Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, zijnde de inkoopprijs en bijbehorende kosten. In navolging van de nota financieel beleid wordt voor investeringen een ondergrens van € 20 duizend gesteld aan het activeren van uitgaven. De afschrijvingen worden berekend volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur (netto-methode). Voor activa die gedurende het jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop. De materiële vaste activa worden lineair afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur. Inventaris wordt afgeschreven in 10 jaar en hardware (ICT) in 5 jaar. In de waardering wordt rekening gehouden met duurzame waardeverminderingen indien deze zich voordoen.

Vorderingen
Vorderingen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen wegens verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald.

Liquide middelen
Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa
Overlopende activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

Eigen vermogen
Het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het resultaat na bestemming volgend uit de programmarekening.

Algemene reserve
Algemene reserves zijn reserves waar het bestuur *geen* specifieke bestemming aan heeft gegeven.

Voorzieningen
Voorzieningen worden gevormd ten behoeve van concrete of specifieke risico's en verplichtingen die op de balansdatum bestaan en waarvan de omvang onzeker is doch redelijkerwijs in te schatten. Daarnaast worden voorzieningen gevormd voor kosten welke in een volgend begrotingsjaar worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong vindt in het

begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van de lasten over een aantal begrotingsjaren. Voorzieningen worden tegen nominale waarde gewaardeerd.

Lang- / kortlopende schulden
Lang- en kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De langlopende schulden betreffen leningen met een oorspronkelijke looptijd langer dan 1 jaar.

Overige activa en passiva
Voor zover in het bovenstaande niet anders is aangegeven worden activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde.

Wijze van resultaatbepaling

De jaarrekening is opgesteld volgens het principe van het 'Stelsel van baten en lasten'. In het stelsel van baten en lasten worden uitgaven en inkomsten toegerekend aan de jaren waarop ze betrekking hebben. Onder baten worden verstaan de opbrengsten uit dienstverlening als gemeenschappelijke regeling aan de deelnemers plus de overige baten die rechtstreeks aan het jaar zijn toe te rekenen en die in het jaar als gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Vanwege het onzekere karakter van de opbrengsten vervolgingskosten worden deze verantwoord op het moment dat de inbaarheid verwacht wordt. Verwachte baten zijn voorzichtigheidshalve niet als baten verantwoord. De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd, c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Resultaatbestemming

Conform het BBV worden de mutaties in de reserves, zowel bij de begroting als de rekening, separaat verantwoord (via functie 980 in de programmarekening). Het jaarrekeningresultaat is hierdoor zowel vóór als na bestemming inzichtelijk.

Verplichtingen c.q. risico's niet blijkende uit de balans

Huurovereenkomst
BsGW heeft voor het huidige kantoorpand waarin het is gehuisvest een huurovereenkomst tot en met 31 oktober 2026. De jaarlijkse huurprijs bedraagt € 429 duizend (prijspeil 2021). De totale verplichting voor de resterende 5 jaar en 10 maanden bedraagt € 2,502 miljoen (prijspeil 2021).

Daarnaast heeft BsGW nog enkele langlopende inkoopcontracten met betrekking tot ICT. Dit betreft ICT contracten met betrekking tot de belasting- en waarderingsapplicatie en hosting met een looptijd tot 2022. Het gemiddeld jaarbedrag bedraagt € 2,048 miljoen (prijspeil 2020).

Juridische aangelegenheden
Vanaf 2016 loopt er een juridisch traject als gevolg van de herhuisvesting van BsGW, waarbij de eigenaar van een mogelijke locatie de besluitvorming voor de huidige locatie aanvecht. Op 4 november 2020 heeft de rechtbank de vorderingen van de eiser afgewezen. Het dossier mag als gesloten worden beschouwd. De eiser gaat niet in beroep en de uitspraak is daarmee onherroepelijk.

BsGW is in 2019 geconfronteerd met een juridische aangelegenheid met betrekking tot een bezwaar tegen ontslag van een voormalig medewerker van BsGW. Zowel in beroep als hoger

beroep zijn de vorderingen van de eiser afgewezen. Het dossier mag als gesloten worden beschouwd.

In 2020 hebben zich geen nieuwe juridische aangelegenheden voorgedaan.

Wet normering topfunctionarissen (WNT)

De regels voor de (semi)publieke sector zijn vastgelegd in de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Bij BsGW wordt het Bestuur (Algemeen Bestuur en Dagelijks Bestuur) beschouwd als topfunctionaris in de zin van de WNT. De governance van BsGW is in 2020 zo ingericht dat het Bestuur de beslissingen neemt over aangelegenheden die de gehele organisatie betreffen. De bestuursleden van BsGW zijn niet in dienst bij BsGW en zijn onbezoldigd. De directeur is wel in dienst van BsGW en is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van BsGW en is in die hoedanigheid een topfunctionaris in de zin van de WNT.

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-instellingen als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2020).

In de volgende tabellen is voor 2020 en 2019 de topfunctionaris van BsGW zijn bezoldiging weergegeven.
Daarna is een overzicht opgenomen van de onbezoldigde bestuursleden.

Bezoldiging Topfunctionaris BsGW 2020

Naam	J.G.A.W. Willemsen (actief)
Functiegegevens	Directeur
Aanvang functievervulling in 2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	22-12-2020
Omvang dienstverband	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	*bedragen x € 1,-*
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 134.711,05
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 20.237,48
Subtotaal	€ 154.948,53
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 196.057,38
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	€ -
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Bezoldiging Topfunctionaris BsGW 2019

Naam	J.G.A.W. Willemsen (actief)
Functiegegevens	Directeur
Aanvang functievervulling in 2019	1-1-2019
Einde functievervulling in 2019	31-12-2019
Omvang dienstverband	fulltime 36 uur
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	*bedragen x € 1,-*
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 127.076,23
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 19.958,76
Bezoldiging	€ 147.034,99
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 194.000,00
Totale bezoldiging	€ -

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen

Naam	J.G.A.W. Willemsen (actief)
bedragen x € 1,-	
Functiegegevens	Directeur
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Directeur
Omvang dienstverband	1,00
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2020
	bedragen x € 1,-
Uitkering wegens bëindiging van het dienstverband	€ 4.079,92
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	
Individueel toepasselijk maximum	€ 75.000,00
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 4.079,92
Waarvan betaald in 20202	€ 4.079,92
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	€ -
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

Onbezoldigde bestuursleden					
Gemeente/Waterschap	**Functie**	**Zitting in**	**M/V**	**Naam**	**Bezoldiging**
Gemeente Bergen	Voorzitter	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	Mevrouw	M.H.E. Pelzer	Onbezoldigd
Waterschap Limburg	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	mr. J.H.G.M. Teeuwen	Onbezoldigd
Gemeente Echt-Susteren	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	drs. G.H.C. Frische	Onbezoldigd
Gemeente Landgraaf	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	C.P.G. Wilbach	Onbezoldigd
Gemeente Sittard-Geleen	Voorzitter (1)	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	P.M. Meekels	Onbezoldigd
Gemeente Sittard-Geleen	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	A.C.M. Raven	Onbezoldigd
Gemeente Valkenburg a/d Geul	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	Mevrouw	mr. drs. C.M.J. Bisshops	Onbezoldigd
Gemeente Venlo	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	A.G.M. Roest	Onbezoldigd
Gemeente Beek	Lid	Algemeen bestuur	De heer	R. Diederen	Onbezoldigd
Gemeente Beekdaelen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P. Janssen	Onbezoldigd
Gemeente Beesel	Lid (3)	Algemeen bestuur	De heer	B.M.J. Jacobs	Onbezoldigd
Gemeente Beesel	Lid	Algemeen bestuur	De heer	B.C.M. Vorstermans	Onbezoldigd
Gemeente Brunssum	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.M.J. Houben	Onbezoldigd
Gemeente Eijsden-Margraten	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.E.M. Custers	Onbezoldigd
Gemeente Gennep	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	J.A. van Hulsteijn	Onbezoldigd
Gemeente Gulpen-Wittem	Lid (3)	Algemeen bestuur	De heer	drs. G.E.H. Houben	Onbezoldigd
Gemeente Gulpen-Wittem	Lid	Algemeen bestuur	De heer	J.M.G.H. Hendriks	Onbezoldigd
Gemeente Heerlen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	A. Damen	Onbezoldigd
Gemeente Heerlen	Lid (2)(3)	Algemeen bestuur	De heer	F. Simons	Onbezoldigd
Gemeente Kerkrade	Lid	Algemeen bestuur	De heer	H.J. Bejas	Onbezoldigd
Gemeente Leudal	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.H.G. Verlinden	Onbezoldigd
Gemeente Maasgouw	Lid	Algemeen bestuur	De heer	M.H.E. Wilms	Onbezoldigd
Gemeente Maastricht	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.J.M. Aarts	Onbezoldigd
Gemeente Meerssen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	R.E.W.M. Dupont	Onbezoldigd
Gemeente Meerssen	Lid (2)(3)	Algemeen bestuur	De heer	J.J.M. Gulikers	Onbezoldigd
Gemeente Nederweert	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	C.P.W.M. Dupont	Onbezoldigd
Gemeente Nederweert	Lid (2)(3)	Algemeen bestuur	De heer	H.P.J. Cuijpers	Onbezoldigd
Gemeente Peel en Maas	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.J.H. Sanders	Onbezoldigd
Gemeente Roerdalen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	A.C.A.G. Smits	Onbezoldigd
Gemeente Roermond	Lid	Algemeen bestuur	De heer	F.C.M. Schreurs	Onbezoldigd
Gemeente Simpelveld	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. R. de Boer	Onbezoldigd
Gemeente Stein	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	N.T.P. Wingelaar	Onbezoldigd
Gemeente Vaals	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.P.M.H. Kompier	Onbezoldigd
Gemeente Voerendaal	Lid	Algemeen bestuur	De heer	R.B.M. Braun	Onbezoldigd
Gemeente Weert	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	drs. W.P.J. van Eijk	Onbezoldigd

(1) gestopt als voorzitter van het Dagelijks en Algemeen bestuur
(2) gestopt als lid van het Dagelijks bestuur
(3) gestopt als lid van het Algemeen bestuur

Er vindt geen externe inhuur plaats van personen die als topfunctionaris kunnen worden aangemerkt.

3.2.2 Toelichting per balanspost

1) Immateriële vaste activa

Specificatie immateriële vaste activa. (in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	454	742
Immateriele vaste activa in uitvoering	565	324
	1.019	1.066

2a) Specificatie kosten voor onderzoek en ontwikkeling

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	454	742
	454	742

Het verloop van deze posten is als volgt: (in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	742	803
Investeringen	0	290
Afschrijvingen	-288	-351
Boekwaarde 31 december 2020 resp. 2019	454	742
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-3.128	-2.840

2b) Specificatie immateriële vaste activa in uitvoering.

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Immateriele vaste activa in uitvoering	565	324
	565	324

Het verloop van deze posten is als volgt: (in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	324	290
Investeringen	241	324
Ingebruikname	0	-290
Boekwaarde 31 december 2020 resp. 2019	565	324

Voor zowel de kosten voor onderzoek en ontwikkeling als de immateriële activa in uitvoering geldt dat activa met economisch nut betreft.
Er hebben zich geen duurzame waardeverminderingen voorgedaan in 2020.

3) Materiële vaste activa

Specificatie materiële vaste activa.

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Overige materiële vaste activa	208	253
	208	253

Het verloop van deze posten is als volgt:

(in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	253	105
Investeringen	0	165
Afschrijvingen	-45	-18
Boekwaarde 31 december 2020 resp. 2019	208	253
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-133	-88

Voor materiële activa geldt dat het activa met economisch nut betreft. Er hebben zich geen duurzame waardeverminderingen voorgedaan in 2020. Er zijn geen bijdragen van derden en ontvangen en in mindering gebracht op de materiële vaste activa.

4) Uitzettingen met een rentetypische looptijd < 1 jaar

De post vorderingen is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Vorderingen op openbare lichamen	573	738
Uitzettingen Rijksschatkist-bankieren (NWB)	162	518
	735	1.256

Een voorziening voor incourantheid wordt niet noodzakelijk geacht.

De wet schatkistbankieren verplicht alle decentrale overheden om overtollige middelen boven het geldende drempelbedrag in de schatkist aan te houden via een rekening-courant-overeenkomst die iedere decentrale overheid heeft met de Staat der Nederlanden. Voor BsGW geldt het drempelbedrag van € 250 duizend. De overtollige liquide middelen worden dagelijks automatisch afgeroomd naar de schatkist. Per einde kwartaal zijn in 2020 de volgende saldi afgeroomd: (in duizenden euro's)

31 maart 2020	573
30 juni 2020	838
30 september 2020	116
31 december 2020	162

Berekening benutting drempelbedrag schatkistbankieren (bedragen x € 1000)					
		Verslagjaar			2020
(1)	**Drempelbedrag**	**250,00**			
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(2)	**Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
(3a) = (1) > (2)	Ruimte onder het drempelbedrag	250,00	250,00	250,00	250,00
(3b) = (2) > (1)	Overschrijding van het drempelbedrag	0,00	0,00	0,00	0,00
(1) Berekening drempelbedrag					
		Verslagjaar			2019
(4a)	Begrotingstotaal verslagjaar	22.080			
(4b)	Het deel van het begrotingstotaal dat kleiner of gelijk is aan € 500 miljoen	22.080			
(4c)	Het deel van het begrotingstotaal dat de € 500 miljoen te boven gaat	0,00			
(1) = (4b)*0,0075 + (4c)*0,002 met een minimum van €250.000	Drempelbedrag	250,00			
(2) Berekening kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen					
		Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
(5a)	Som van de per dag buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	0,00	0,00	0,00	0,00
(5b)	Dagen in het kwartaal				
(2) - (5a) / (5b)	Kwartaalcijfer op dagbasis buiten 's Rijks schatkist aangehouden middelen	0,00	0,00	0,00	0,00

De rekeningen van BsGW worden dagelijks afgeroomd tot een 0-saldo per dag-einde. BsGW maakt tot heden geen gebruik van de mogelijkheid om middelen buiten het schatkistbankieren aan te houden.

5) Liquide middelen

De post liquide middelen is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Bank	2.243	1.010
	2.243	1.010

Het banksaldo betreft de belastingontvangsten die kort voor de balansdatum per 31 december zijn ontvangen. Na verwerking in de belastingenadministratie worden de ontvangsten afgedragen aan de deelnemers. De nog af te dragen belastingontvangsten staan voor eenzelfde bedrag vermeld op de creditzijde van de balans. BsGW draagt wekelijks af aan de deelnemers.

De nog te verwerken belastingontvangsten, staan niet ter vrije beschikking.

6) Overlopende activa

De post overlopende activa is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Voorgeschoten personeelskosten	4	4
Vooruitbetaalde bedragen en vooruitontvangen facturen	82	526
Vooruitbetaalde implementatiekosten	3.921	3.219
Nog te ontvangen bedragen	0	22
	4.007	3.772

De vooruitbetaalde bedragen bestaan uit reeds in 2020 ontvangen facturen die betrekking hebben op 2021.

De vooruitbetaalde implementatiekosten betreffen de projectkosten voor de implementatie van het ondernemingsplan. Voor de dekking van het ondernemingsplan zijn seperate bestuurlijke afspraken gemaakt.

7) Eigen vermogen

Het eigen vermogen kent in 2020 het volgende verloop:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Stand per 1 januari	607	268
Dotatie in weerstandsvermogen	596	325
Stand per 31 december (voor resultaatbestemming)	1.203	593
Toerekening resultaat boekjaar	-2.092	13
Stand eigen vermogen per 31 december	-889	607

Het weerstandsvermogen is voor het jaar 2020 aangevuld tot het berekende, benodigde bedrag van € 1,190 miljoen via een dotatie door de deelnemers. Medio 2020 is het positief resultaat van 2019 ad € 13 duizend aan het weerstandsvermogen toegevoegd. Hiermee bedroeg het totale weerstandsvermogen € 1,203 miljoen.

Het negatieve resultaat van 2020 bedraagt € 2,092 miljoen. Bij het vaststellen van de jaarrekening 2020 en de resultaatbestemming over 2020 wordt bepaald of en hoe dit met de deelnemers wordt verrekend.

8) Vaste schulden met een rentetypische looptijd > 1 jaar

De post vaste schulden is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Stand per 1 januari	0	0
Dotatie (lening)	2.000	
Stand vaste schulden per 31 december	2.000	0

Voor de financiering van de projectkosten van het Ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020 is BsGW gemandateerd een lening met een looptijd langer dan een jaar af te sluiten (DB 31-5-2018). Op 4 december 2020 werd een onderhandse lening, in de categorie binnenlandse banken en overige financiële instellingen, afgesloten bij de NWB.
De lening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde. De jaarlijkse rente bij deze lineair af te lossen lening bedraagt -/- 0,18% (rente baten), jaarlijks achteraf. In 2020 zijn geen rentebaten ontvangen. De looptijd van de lening is 7 jaar.

9) Voorzieningen

De **voorziening proceskosten** kent in 2020 het volgende verloop:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Stand per 31 december 2019	339	226
Dotatie voorziening 2017	0	0
Onttrekking voorziening 2017	0	-42
Dotatie voorziening 2018	0	0
Correctie voorziening 2018	4	-130
Dotatie voorziening 2019	0	521
Onttrekking voorziening 2019	-118	-236
Voorziening oude jaren	*225*	*339*
Dotatie voorziening 2020	557	0
Onttrekking voorziening 2020	-56	0
Voorziening 2020	*501*	*0*
Stand per 31 december 2020	726	339

De voorziening proceskosten 2018 en 2019 bedraagt € 225 duizend. Deze voorziening is actueel en afdoende voor de nog onderhanden zijnde beroepen.

De totale proceskosten met betrekking tot het belastingjaar 2020 zijn geraamd op € 2,7 miljoen. Hiervan is reeds uitbetaald in 2020 € 2,143 miljoen en in de eerste maanden van 2021 € 56 duizend. De nog te verwachten proceskosten inzake de nog af te handelen voorraad bezwaren en beroepen komt hiermee op € 501 duizend.
De dotatie aan de voorziening is begrepen in de kostenvergoeding bezwaar en beroepszaken.

Voor de voorziening proceskosten geldt dat er in 2020 geen sprake is van vrijval.

In 2020 zijn 50% meer WOZ-bezwaren ontvangen ten opzichte van 2019. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door zogenaamde WOZ-bureaus, gespecialiseerd in het opstellen van bezwaarschriften. Omdat deze bureaus hun diensten gratis aanbieden via het 'no cure, no pay'-principe, maken steeds meer mensen hier gebruik van. Dit is een landelijke trend. In 2020 zijn bij BsGW de bezwaren via een WOZ-bureau of andere gemachtigde met ruim 75% gestegen, terwijl de stijging bij bedrijven en particulieren is toegenomen met 25% ten opzichte van 2019.

Ten tijde van het opmaken van de bestuursrapportage 2020 voor zowel kwartaal 3 als kwartaal 4, is een gedegen inschatting opgesteld voor de nog in 2020 en 2021 te verwachten extra proceskosten 2020. De beroepstermijn van de afgehandelde, afgewezen bezwaren is inmiddels verstreken, waardoor het aantal beroepen 2020 nu al (grotendeels) bekend is. Hoewel per 31 december 2020 de (financiële) omvang van de proceskosten - uit met name de beroepsfase over kalenderjaar 2020 - nog niet met zekerheid is vast te stellen, is er wel een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de mogelijk hieruit voortvloeiende proceskosten. Deze schatting is opgenomen in de jaarrekeningcijfers.

Net als voor de jaren 2015-2019, zullen de proceskosten 2020 hoger uitgevallen dan in de huidige begroting is opgenomen.

Bedragen (x € 1.000)	**2020**
uitbetaald in 2020	2.143
uitbetaald in 2021	56
nog uit te betalen in 2021	501
schatting totale proceskosten	2.700
begroting 2020 BsGW	-2.000
extra proceskosten 2020	700

Naar de huidige inzichten zullen de proceskosten 2020 uitkomen op € 2,7 miljoen, waarvan voor € 2 miljoen was voorzien in de begroting 2020. Per einde 2020 was reeds € 2,143 miljoen hiervan uitbetaald, in de maand januari 2021 nog eens € 56 duizend. De proceskosten met betrekking op de in 2021 nog af te handelen voorraad bezwaren en beroepen 2020 komt daarmee op € 501 duizend.

Bedragen (x € 1.000)	**2020**
Schatting totale proceskosten	2.700
Uitbetaald in 2020	-2.143
Nog uit te betalen in 2021	557
Nog uit te betalen in 2021	557
Uitbetaald in januari 2021	-56
Voorziening proceskosten 2020	501

Gezien de materialiteit van het bedrag, dient BsGW de proceskosten voortvloeiend uit de belastingheffing 2020, ten laste van de exploitatie 2020 te brengen. Voor de proceskosten na balansdatum ad € 557 duizend, wordt dan ook in 2021 een balanspost opgenomen voor € 56 duizend en een voorziening van € 501 duizend.

Bedragen (x € 1.000)	2019
dotatie voorziening	521
uitbetaald in 2020	-236
voorziening 31-12-2019	285
uitbetaald in 2020	-109
voorziening 2019	176
uitbetaald in 2021	-9
voorziening 31-12-2020	166

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019, is er ook een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de proceskosten 2019. Deze onderbouwing is nogmaals grondig getoetst, aan de hand van de meest actuele cijfers. Dit leidt niet tot andere inzichten met betrekking tot de verwachte proceskosten 2019 die mogelijk nog voortvloeien uit de nog onderhanden zijnde beroepsprocedures. De voorziening proceskosten 2019 is actueel en afdoende.

Bedragen (x € 1.000)	2018
voorziening 31-12-2019	54
correctie in 2020	5
voorziening 31-12-2019	59
uitbetaald in 2021	-1
voorziening 31-12-2020	58

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018, is er ook een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de proceskosten 2018. Deze onderbouwing is nogmaals grondig getoetst, aan de hand van de meest actuele cijfers. Dit leidt niet tot andere inzichten met betrekking tot de verwachte proceskosten 2018 die mogelijk nog voortvloeien uit de nog onderhanden zijnde beroepsprocedures. De voorziening proceskosten 2018 is actueel en afdoende.

De voorziening **vervroegd pensioen** kent in 2020 het volgende verloop:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Stand per 31 december 2019	30	33
Dotatie voorziening 2020	0	0
Onttrekking voorziening 2020	-2	-2
Stand per 31 december 2020	28	30

In 2015 zijn enkele BsGW medewerkers via stimuleringsmaatregelen vervroegd met pensioen gegaan. Daar waar deze stimuleringsmaatregelen niet eenmalig - via het pensioenfonds - konden worden afgekocht, is een voorziening gevormd voor de uitbetaling van de pensioengelden.

Voor de voorziening vervroegd pensioen geldt dat er in 2020 geen sprake is van vrijval.

10) Netto-vlottende schulden met een rentetypische looptijd <1 jaar

De post netto-vlottende schulden is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Kortlopend krediet NWB	730	550
Overige schulden	5.017	3.979
	5.747	4.529

De post overige schulden is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Nog te betalen bedragen	347	314
Nog af te dragen belastingen aan deelnemers	2.243	1.010
Nog te betalen proceskosten	66	285
Reservering verlofuren	556	422
Crediteuren	1.028	1.239
Belastingen en sociale lasten	777	709
	5.017	3.979

De nog af te dragen belastingen aan deelnemers betreffen de belastingontvangsten die kort voor de balansdatum per 31 december zijn ontvangen.

In de eerste maanden van 2021 is voor de tegemoetkoming proceskosten 2018-2020 € 66 duizend uitbetaald. Hiervoor is een balanspost opgenomen.

11) Overlopende passiva

De post overlopende passiva is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2020	31 december 2019
Vooruit ontvangen bijdragen deelnemers	592	1.639
Overige vooruitontvangen bedragen	8	0
Betalingen onderweg	0	214
	600	1.853

4 Rekening 2020 van lasten en baten naar soort

4.1 *Rekening 2020 van lasten en baten naar soort*

Staat van baten en lasten Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2020	Bijgestelde begroting 2020	Oorspronkelijke begroting 2020
Totaal baten	1.099	2.150	2.150
Totaal dekkingsmiddelen	18.889	18.889	18.889
Totaal saldo middelen	**19.988**	**21.039**	**21.039**
Totaal lasten (1)	**22.080**	**21.039**	**21.039**
Totaal saldo van baten en lasten	**-2.092**	**0**	**0**
Werkelijke toevoeging aan reserves	0	0	0
Werkelijke onttrekking aan reserves	0	0	0
Vennootschapsbelasting (2)	0	0	0
Gerealiseerd resultaat	**-2.092**	**0**	**0**

(1) Waarvan overhead 5.812
(2) BsGW is niet vennootschapsbelastingplichtig

Er is in 2020 geen sprake van incidentele baten en lasten.
Er zijn geen structurele toevoegingen en onttrekkingen aan reserves.

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2020	Bijgestelde begroting 2020	Oorspronkelijke begroting 2020	Rekening 2019
LASTEN				
Bruto lonen	9.139	9.264	9.790	8.659
Sociale lasten	2.648	2.624	2.242	2.576
Overige personeelskosten	535	716	638	694
Personeel derden	0	0	0	0
Personeelskosten	**12.322**	**12.604**	**12.669**	**11.929**
Huisvestingskosten	**669**	**734**	**758**	**719**
Afschrijvingskosten	**334**	**311**	**261**	**369**
ICT kosten	**2.849**	**2.848**	**2.764**	**2.668**
Drukwerk	0	2	11	2
Print- en kopieerwerk	120	142	168	161
Portikosten	359	330	488	349
Telefonie en datacomkosten	85	29	88	29
Incassokosten	1	2	24	1
Kosten brongegevens	297	283	361	278
Overige diensten door derden	1.514	635	417	889
Kostenvergoeding bezwaar- en beroep	2.700	2.000	2.000	1.500
Overige operationele kosten	89	75	17	74
Overige operationele kosten	**5.164**	**3.498**	**3.573**	**3.283**
Algemene kosten	559	540	425	520
Onvoorziene kosten	0	300	300	0
Algemene kosten	**559**	**840**	**725**	**520**
Bank- en girokosten	181	199	257	196
Rentekosten	0	4	32	4
Bank- en rentekosten	**182**	**203**	**289**	**200**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTAAL LASTEN	**22.080**	**21.039**	**21.039**	**19.687**
BATEN				
Renteopbrengsten	**0**	**13**	**13**	**207**
Overige opbrengsten	101	0	0	55
Diensten aan derden	**101**	**0**	**0**	**55**
Opbrengst vervolgingskosten	**998**	**2.137**	**2.137**	**2.296**
TOTAAL BATEN	**1.099**	**2.150**	**2.150**	**2.558**
NETTO KOSTEN	**20.981**	**18.890**	**18.890**	**17.129**

Gerealiseerde dekkingsmiddelen

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2020	Bijgestelde begroting 2020	Oorspronkelijke begroting 2020	Rekening 2019
BIJDRAGEN DEELNEMERS				
Gemeente Beek	197	197	197	177
Gemeente Beekdaelen	432	432	432	389
Gemeente Beesel	176	176	176	160
Gemeente Bergen	157	157	157	142
Gemeente Brunssum	387	387	387	351
Gemeente Echt-Susteren	397	397	397	359
Gemeente Eijsden-Margraten	378	378	378	343
Gemeente Gennep	220	220	220	200
Gemeente Gulpen-Wittem	178	178	178	162
Gemeente Heerlen	1.345	1.345	1.345	1.224
Gemeente Kerkrade	689	689	689	626
Gemeente Landgraaf	477	477	477	432
Gemeente Leudal	413	413	413	373
Gemeente Maasgouw	302	302	302	273
Gemeente Maastricht	1.642	1.642	1.642	1.490
Gemeente Meerssen	296	296	296	271
Gemeente Nederweert	196	196	196	177
Gemeente Peel en Maas	498	498	498	450
Gemeente Roerdalen	259	259	259	234
Gemeente Roermond	747	747	747	678
Gemeente Simpelveld	137	137	137	124
Gemeente Sittard-Geleen	1.296	1.296	1.296	1.177
Gemeente Stein	325	325	325	295
Gemeente Vaals	153	153	153	139
Gemeente Valkenburg aan de Geul	216	216	216	195
Gemeente Venlo	1.892	1.892	1.892	1.716
Gemeente Voerendaal	153	153	153	138
Gemeente Weert	631	631	631	574
Waterschap Limburg	4.702	4.702	4.702	4.268
Bijdragen in de netto kosten BsGW	**18.889**	**18.889**	**18.889**	**17.141**
RESULTAAT	**-2.092**	**0**	**0**	**13**
Bijdragen in de extra proceskosten	**0**	**0**	**0**	**0**
EXPLOITATIERESULTAAT	**-2.092**	**0**	**0**	**13**

Uiteenzetting financiële positie per programma

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2020	Bijgestelde begroting 2020	Oorspronkelijke begroting 2020
Totaal lasten	22.080	21.039	21.039
Waarvan overhead	5.812	6.514	6.514

4.2 *Toelichting*

Resultaat: verschil met bijgestelde begroting 2020

Over geheel 2020 is een negatief resultaat behaald van -/- € 2,092 miljoen. Volgens de bijgestelde begroting zou het saldo van baten en lasten gerealiseerd nihil zijn.

Samenvattend:
De negatieve effecten als gevolg van **COVID-19** bedragen naar schatting nagenoeg € 1,8 miljoen. Het merendeel (€ 1,7 miljoen) wordt veroorzaakt door het verzoek van de deelnemers om tegemoet te komen aan de door COVID-19-maatregelen getroffen ondernemers en ZZP'ers. Hierdoor kwamen er extra werkzaamheden op BsGW af wegens het verlenen van uitstel van betaling aan deze belastingplichtigen plus maatwerk voor uitgestelde of aangepaste aanslagoplegging. Daarnaast is BsGW door de deelnemers gevraagd coulant om te gaan met aanvragen van betalingsregelingen en het opstarten van de invorderingsactie (kosteloze betalingsherinnering). Deze meerkosten zijn derhalve niet te relateren aan de bedrijfsvoering van BsGW.

Daarnaast hebben er extra uitgaven plaatsgevonden wegens het zoveel mogelijk thuiswerken tijdens deze pandemie. Deze kosten bestaan voornamelijk uit aanschaf van laptops en hogere telefoonkosten. Daarnaast zijn er ook minderkosten gemaakt, zoals voor energie, koffievoorziening en organisatiebijeenkomsten. Per saldo bedragen de overige COVID-19 kosten circa € 100 duizend.

De **reguliere exploitatie** is overschreden met ruim € 300 duizend. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door onderschrijding van de verwachte GDI-kosten en een overschrijding van de proceskostenvergoedingen als gevolg van een forse stijging in het aantal ingediende en gehonoreerde (WOZ-)bezwaren. Deze stijging kan mogelijk samenhangen met COVID-19: door de intelligente lockdown hebben meer belastingplichtigen de tijd gehad en genomen om een WOZ-bezwaar in te dienen, al dan niet via een gemachtigdenbureau.

Toelichting:
De realisatie van de **personeelskosten** is € 282 duizend gunstiger uitgevallen dan begroot. Niet alle vacatures worden bij BsGW automatisch opengesteld wanneer medewerkers uit dienst gaan. Er wordt eerst gekeken of er toekomstige (proces)verbeteringen (voornamelijk via automatisering en digitalisering) kunnen worden verwacht, uitgewerkt en geïmplementeerd zodat de formatie op termijn structureel kan worden verlaagd. Tot die tijd wordt gewerkt met flexibele inhuur, die wanneer gewenst kan worden stopgezet.

De **ICT-kosten** hebben zich ontwikkeld binnen de begroting. Wat niet direct zichtbaar is, is de prijsontwikkeling op de hosting (servercapaciteit) en daarnaast de door de ICT-leveranciers gehanteerde indexering die fors hoger ligt dan de in de begroting 2020 opgenomen indexering. Daartegenover staat de onderschrijding van de GDI-kosten die jaarlijks worden doorbelast naar BsGW, inclusief de door BsGW ontvangen bijdrage vanuit het ministerie voor de gemeentelijke deelnemers.

De post **overige diensten door derden** is fors hoger (€ 879 duizend) dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door de extra werkzaamheden die op BsGW afkwamen door het verzoek van de deelnemers om tegemoet te komen aan de door COVID-19-maatregelen getroffen ondernemers en ZZP'ers, de keuze om vrijgekomen vacatures niet in te vullen met vast personeel maar middels inhuur plus de inhuur van taxateurs om de in 2020 extra ontvangen WOZ-bezwaren af te handelen.

In 2020 is sprake van een forse stijging van het aantal ingediende (WOZ-)bezwaren. Oorzaken hiervan zijn met name de waardestijgingen ten opzichte van 2019 en de geïntensiveerde wervings-

en reclamecampagnes door de NCNP-bureaus. Daarnaast kan de toename te wijten zijn aan de lockdown, waardoor meer belastingplichtigen zich de moeite hebben genomen om een WOZ-bezwaar in te dienen, al dan niet via een gemachtigdenbureau. De post **proceskostenvergoeding** wordt overschreden met € 700 duizend. Zie ook 4.3 belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

De **post onvoorzien** van € 300 duizend is ingezet voor de meerkosten van de proceskostenvergoeding en extra inhuur taxateurs.

Het verloop van de post onvoorziene kosten is als volgt:	
Oorspronkelijke begroting	300
Extra inhuur taxateurs	-300
Stand per 31 december 2020	0

Als gevolg van de COVID-19-pandemie BsGW, op verzoek van de deelnemers, bij de inning van de belastingen en heffingen een andere werkwijze gehanteerd in 2020. Door het uitstellen van invorderingsacties, het coulant verlenen van betalingsregelingen en het op verzoek van de deelnemers versturen van een eenmalige kosteloze betalingsherinnering, heeft geleid tot een tekort op de post **vervolgingskosten** (€ 1,139 miljoen).

Uiteenzetting financiële positie per programma

De jaarrekening omvat het overzicht van baten en lasten plus een uiteenzetting van de financiële positie per programma. In het geval van BsGW betreft dit één programma lasten heffing en invordering belastingen.

5 Overige gegevens

5.1 *Resultaatbestemming*

De bestemming van het negatief resultaat van € 2,092 miljoen over 2020 wordt 24 juni 2021 vastgesteld door het Algemeen Bestuur.

5.2 Gerealiseerde baten en lasten per taakveld (x € 1.000,-)

Nr.	Naam taakveld	Lasten 2020	Baten 2020
0.10	Mutaties reserves		
0.11	Resultaat rekening van baten en lasten		€ 2.092
0.4	Ondersteuning organisatie (Overhead)	€ 5.812	
0.5	Treasury		
0.64	Belastingen overig	€ 16.268	
0.8	Overige baten en lasten		€ 19.988
	Totaal	€ 22.080	€ 22.080

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

De door de BBV voorgeschreven beleidsindicatoren zijn niet van toepassing op bovenstaande taakvelden en op BsGW.

5.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het algemeen bestuur van BsGW Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2020

Volgt nog. Nog te ontvangen van de accountant ten behoeve van de definitieve jaarrekening.