

Begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030 BsGW

*inclusief de vastgestelde jaarrekeningcijfers 2024 en de
resultaatbestemming 2024*

Inhoudsopgave

1. Inleiding	4
1.1 Algemeen	4
1.2 Indeling van de begroting	4
1.3 Leeswijzer.....	4
2. Ravijnjaar	6
3. Financiële effecten	10
3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2026	10
4. Beleidsbegroting	12
4.1 Uitgangspunten	12
4.2 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien.....	14
4.3 Ontwikkelingen.....	15
4.3.1 Landelijke ontwikkelingen.....	15
4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering.....	18
4.4 Produkten van dienstverlening.....	23
4.5 Paragrafen	25
4.5.1 Lokale heffingen.....	25
4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	25
4.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen	26
4.5.4 Financiering.....	26
4.5.5 Bedrijfsvoering.....	28
4.5.6 Verbonden partijen	28
4.5.7 Grondbeleid	28
4.5.8 Openbaarheid	28
5. Financiële begroting	30
5.1 Overzicht baten en lasten	30
5.2 Effect Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode.....	30
5.3 Toelichting op de baten en lasten.....	32
5.4 Uiteenzetting van de financiële positie	34
5.4.1 Investerings.....	34
5.4.2 Financiering.....	34
5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening.....	34
Bijlagen.....	35
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029	36
Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk.....	37
Bijlage 3: Staat van vaste schulden	38
Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen	39
Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage.....	43
Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethode	44
Bijlage 7: Risicoanalyse.....	48
Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)	54
Bijlage 9: Berekend EMU-saldo	55
Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030	56
Bijlage 11: Bijdragen 2026	57
Bijlage 12: Bijdrage per deelnemer Meerjarig	60
Bijlage 13: Bijdrage per deelnemer Meerjarig tegen constante waarde	61
Bijlage 14: Bijdrage 2026 Waterschap Limburg volgens BBP-opzet	62

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Voor u ligt de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 van Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Hierin zijn de financiële consequenties van zekere ontwikkelingen en bestuursbesluiten meegenomen. Zekere ontwikkelingen, waarvan de (financiële) effecten nog een mate van onzekerheid hebben, worden eveneens zo veel mogelijk gekwantificeerd. Mogelijke ontwikkelingen worden alleen in de begroting meegenomen voor zover deze zijn in te schatten.

De door het Algemeen Bestuur van BsGW op 12 december 2024 vastgestelde kadernota 2026 dient als basis voor de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

Het is vanwege de aanhoudende en zelfs toenemende dynamiek in de (inter)nationale samenleving steeds lastiger om meerjarig vooruit te kijken. Daaraan kan worden toegevoegd dat BsGW als gemeenschappelijke regeling de kadernota en de begroting inclusief meerjarenraming vroegtijdig dient aan te leveren als input voor de begrotingen van de deelnemende gemeenten en Waterschap Limburg.

BsGW is 1 april 2011 opgericht als samenwerkingsverband op belastinggebied voor gemeenten en waterschappen in de vorm van een gemeenschappelijke regeling.

BsGW is een openbaar lichaam op grond van de Wet Gemeenschappelijke Regelingen. Per 1 januari 2025 zijn Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittern, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Leudal, Maasgouw, Maastricht, Meerssen, Mook & Middelaar, Nederweert, Peel & Maas, Roerdalen, Roermond, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Vaals, Valkenburg aan de Geul, Venlo, Voerendaal, Weert deelnemers in BsGW. De begroting 2026 is gebaseerd op bovenstaande 30 deelnemers.

BsGW behartigt als uitvoeringsorganisatie van het waterschap en de deelnemende gemeenten de zorg voor optimaal beheer en verwerking van (basis)gegevens en informatie, het heffen, innen en afdragen van de opbrengsten van lokale belastingen en het waarderen van belastingobjecten in het kader van de wet WOZ, dit alles op basis van bedrijfseconomische principes.

1.2 Indeling van de begroting

Aangezien BsGW een samenwerking is voor zowel gemeenten als een waterschap, volgt uit de wetgeving dat verslaggeving dient plaats te vinden conform Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

De begroting is dan ook ingedeeld volgens het BBV en bestaat uit een beleidsbegroting en een financiële begroting. In de beleidsbegroting worden het programmaplan en de verplichte paragrafen weergegeven. De financiële begroting omvat het overzicht van baten en lasten plus een uiteenzetting van de financiële positie per programma. In het geval van BsGW betreft dit het programma '940 lasten heffing en invordering belastingen'.

(Bron: Hoofddijnen vernieuwing Besluit Begroting en Verantwoording blz. 19)

1.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 1 bevat de inleiding.

In hoofdstuk 2 wordt uitvoerig ingegaan op het Ravijnjaar.

In hoofdstuk 3 worden de financiële effecten op de (exploitatie)begroting 2026 gepresenteerd evenals de meerjarenraming 2027-2030.

Hoofdstuk 4 bevat de beleidsbegroting met de (reken)uitgangspunten en de ontwikkelingen, waarmee daar waar mogelijk rekening is gehouden in de (financiële) begroting. Deze paragraaf bevat daarnaast de vaste rubrieken met een toelichting op het (benodigde) weerstandsvermogen en de financiering.

Tot slot wordt de financiële begroting in hoofdstuk 5 nader toegelicht.

Het Dagelijks Bestuur BSGW,

Roermond, 26 juni 2025

N.M.J.G. Lebens, directeur

G.H.C. Frische, voorzitter

2. Ravijnjaar

Een aantal gemeenten heeft zich per brief tot het DB gericht met een opdracht om in het kader van het Ravijnjaar de uitgaven dusdanig bij te stellen dat vanaf 2026 de bijdrage van de deelnemers met minimaal 5% afneemt. Ook in de AB-vergaderingen van september en december 2024 is uitvoerig stilgestaan bij (de effecten van) het Ravijnjaar. Uiteraard heeft BsGW begrip voor het financiële perspectief van de gemeenten in dit kader. BsGW heeft vanuit historisch perspectief reeds een structurele bezuiniging gerealiseerd en werkt momenteel toe naar een aanvullende structurele bezuiniging. Bij dit alles dient evenwel de continuïteit van de bedrijfsvoering van BsGW te worden gegarandeerd.

Beleidsarm

BsGW is een uitvoeringsorganisatie en hanteert daarmee per definitie een beleidsarme begroting. Mocht er al sprake zijn van (nieuw) beleid, dan is dit op basis van een wettelijke grondslag (bijv. de Woo) dan wel op verzoek van de deelnemers. Het Samenwerkingsportaal en vooral de doorontwikkeling hiervan is een goed voorbeeld van dit laatste.

Historische kostenreductie

Eén van de doelstellingen, die voortvloeien uit de missie van BsGW, is kostenreductie. Uitgangspunt voor de begroting van BsGW is dan ook altijd geweest: sober en doelmatig. BsGW heeft zich gecommitteerd aan een taakstellende kostenreductie van afgerond 13% procent in de eerste 6 jaar na de oprichting en heeft in de jaren 2012 – 2017 daarom de kostenindexering van gemiddeld 2% per jaar niet doorberekend aan de deelnemers. De totale gerealiseerde, historische kostenreductie voor de deelnemers loopt hiermee op tot structureel € 1,565 miljoen per jaar.

Ondernemings- en Ontwikkelplan

Met het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) heeft het Algemeen Bestuur de BsGW-organisatie een structurele, taakstellende kostenreductie opgelegd van € 1,3 miljoen met ingang van 2028. Dit resulteert in het structureel verlagen van de bijdragen van de deelnemers met hetzelfde bedrag. Om dit te bereiken wordt de BsGW-begroting met ingang van 2024 stapsgewijs benedenwaarts bijgesteld.

Deze taakstellende kostenreductie – die in belangrijke mate gerealiseerd wordt middels een formatiereductie – loopt op van ruim 2% in 2024 tot structureel 4% vanaf 2028, zoals in onderstaande tabel weergegeven:

Jaar	Begroting	Taakstelling	Bijdragen	%
2024	25.122.000	-600.000	24.522.000	-2,39%
2025	29.319.000	-800.000	28.519.000	-2,73%
2026	30.466.000	-1.000.000	29.466.000	-3,28%
2027	31.711.000	-1.200.000	30.511.000	-3,78%
2028	31.881.000	-1.300.000	30.581.000	-4,08%

(Bron: vastgestelde begroting 2025)

De historische kostenreductie en het effect van het OOP leidt tot de volgende cumulatieve kostenreductie:

Jaar	Historische kostenreductie	Taakstelling OOP	Kostenreductie totaal
2024	1.565.000	600.000	2.165.000
2025	1.565.000	800.000	2.365.000
2026	1.565.000	1.000.000	2.565.000
2027	1.565.000	1.200.000	2.765.000
2028	1.565.000	1.300.000	2.865.000

Maatwerk

Het Harmonisatietraject, dat in 2023 is afgerond, heeft er onder andere toe geleid dat de kosten voor maatwerk voortaan via een offertetraject in beeld worden gebracht en dat deze één op één worden doorberekend aan de desbetreffende deelnemer. Dit betekent dat deelnemers, die geen maatwerk afnemen, niet langer financieel bijdragen aan het duurdere maatwerk van andere deelnemers. Een en ander leidt tot een benedenwaartse bijstelling van de reguliere begroting met ingang van 2025 en daarmee de bijdrage van de deelnemers, die geen maatwerk afnemen.

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen is in principe bedoeld als buffer voor het opvangen van risico's, waarvan de financiële gevolgen vooraf niet redelijkerwijs zijn in te schatten. Deze post wordt jaarlijks berekend aan de hand van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde risicoanalyse. Hierbij worden de risico's (kwalitatief) en de bedragen plus de inschatting van de kans dat een risico zich daadwerkelijk voordoet (kwantitatief) in kaart gebracht.

De vigerende bestuurlijke lijn is dat het weerstandsvermogen van BsGW zo bescheiden mogelijk, doch realistisch moet zijn. Operationele risico's moeten door BsGW zelf kunnen worden opgevangen, zonder terug te hoeven vallen op de deelnemers. Deze benadering wordt gedeeld door de toezichthouder (Provincie Limburg).

Het weerstandsvermogen geeft aan in hoeverre BsGW in staat is om bij onverwachte gebeurtenissen met een financieel gevolg deze tegenvaller te nemen zonder dat dit gevolgen heeft voor de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders en doelstellingen in de begroting.

In de basis moet de *beschikbare* weerstandscapaciteit even groot zijn als de *benodigde* weerstandscapaciteit.

Naar aanleiding van de discussie in het Algemeen Bestuur heeft ten aanzien van het weerstandsvermogen nader overleg met de accountant plaatsgevonden. De accountant kan zich vinden in de methode, de omvang en de onderbouwing van het weerstandsvermogen. Wanneer er bij BsGW geen sprake zou zijn van een (afdoende) weerstandsvermogen, dan dient BsGW zichtbaar onderdeel te zijn van het weerstandsvermogen van alle 30 deelnemers.

Bij de risicoanalyse begin 2025 is in het kader van het Ravijnjaar extra kritisch gekeken naar de omvang en onderbouwing van het weerstandsvermogen. Dit heeft geresulteerd in een benedenwaartse bijstelling van het weerstandsvermogen ten opzichte van de begroting 2025 met € 572 duizend. Het voorgenomen DB-besluit resp. AB-voorstel is om deze € 572 duizend terug te storten naar de deelnemers.

Indexeringspercentages

Conform toezegging (AB 12-12-2024) heeft BsGW de door de deelnemers gebruikte indexeringspercentages geïnventariseerd. Dit levert een zeer divers beeld op, waaruit geen 'grootst gemene deler' kan worden afgeleid.

Naar aanleiding van de discussie in het Algemeen Bestuur heeft ten aanzien van de indexeringspercentages nader overleg met de accountant plaatsgevonden. De accountant is op basis van het uitgangspunt 'reëel begroten' voorstander van het toepassen van indexeringspercentages en kan zich vinden in de hoogte en de onderbouwing van de indexpercentages, die BsGW hanteert.

In het verlengde van het bovenstaande continueert BsGW de indexpercentages, zoals opgenomen en toegelicht in paragraaf 3.1.

Renteopbrengsten

Naar aanleiding van de discussie in het Algemeen Bestuur heeft ten aanzien van de renteopbrengsten nader overleg met de accountant plaatsgevonden. De renteopbrengsten zijn niet beïnvloedbaar door BsGW. Op dit moment komen de renteopbrengsten ten gunste van de deelnemers. Indien de renteopbrengsten zouden verworden tot een begrotingspost, dan dient op basis van het uitgangspunt 'reëel begroten' een realistische inschatting te worden gemaakt in dezen. Het bijkomend effect is dan wel dat het financiële risico, dat hierdoor ontstaat, verwerkt dient te worden in het weerstandsvermogen. In het verlengde van het bovenstaande heeft BsGW de afweging gemaakt om de rente-opbrengsten geen onderdeel van de begroting te laten worden.

Nieuwe bestemmingsreserve AHA

In 2022 zijn drie grote aanbestedingstrajecten opgestart voor de hosting, de belasting- en de waarderingapplicatie van BsGW. De implementatie hiervan is in 2023 gestart, met een uitloop naar 2024. De verwachte implementatiekosten van dit programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (AHA) waren ingeschat op € 2,775 miljoen. Per 31-12-2024 is het project afgesloten waarbij de totale projectkosten AHA lager zijn uitgevallen dan begroot. Daarnaast hoefde een in de projectbegroting opgenomen risicopost niet te worden aangesproken.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten om voor het volgende aanbestedings- en implementatietraject 2028/2029 een nieuwe bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 517 duizend wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend, betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 met € 198 duizend kunnen worden verlaagd naar € 357 duizend.

Proceskosten

Medio april was de bezwaartermijn van de aanslagoplegging 2025 verstreken en daarmee de aantallen WOZ-bezwaren voor 2025 (nagenoeg) bekend. Op basis van de meest actuele stand van zaken 2025 in combinatie met ervaringscijfers tot en met 2024 is een prognose opgesteld voor de te verwachten proceskosten 2025 en in het verlengde hiervan de doorkijk naar 2026. Dit heeft geleid tot een structurele verlaging van de proceskosten met € 1,5 miljoen.

Areaaluitbreiding

In het kader van het Ravijnjaar dient niet alleen gekeken te worden naar bezuinigingsaspecten. In voorkomende gevallen geven gemeenten niet (volledig) of met de nodige vertraging areaaluitbreidingen door. Hierdoor worden opbrengsten misgelopen.

Mutatiedetectie

Ook het consequent en zorgvuldig laten uitvoeren van de jaarlijkse mutatiedetectie kan leiden tot extra inkomsten, bijvoorbeeld in het geval van (vergunningvrij) bouwen. De objecten worden immers groter en waardevoller. Wanneer (vergunningvrij) slopen niet goed in de boeken komt, leidt dat tot extra bezwaren en daarmee gepaard gaande uitvoeringskosten en bij de inzet van ncnp-bedrijven of andere gemachtigden tot uitkeringskosten.

Kritische blik

Om een verantwoorde bedrijfsvoering te kunnen borgen zijn de grenzen van bezuinigingen (vooralsnog) bereikt. Een en ander neemt niet weg dat BsGW kritisch blijft kijken naar haar eigen organisatie, processen en kosten(reductie). Ontwikkelingen op dit vlak worden via de P&C-cyclus gerapporteerd. Bij een financieel voordeel wordt dit op de gebruikelijke wijze (jaarresultaat) verrekend. Bij een structureel voordeel zal de begroting hierop worden aangepast, al dan niet in eerste instantie in de vorm van een begrotingswijziging.

3. Financiële effecten

3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2026

Ontwikkelingen begroting 2026	Effect op netto kosten 2026 t.o.v. begroting 2025	
Zekere ontwikkelingen	Opgenomen in de begroting:	
Indexering salarissen	€ 897.000	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv CPB september circulaire
Inflatie	€ 433.000	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv CPB september circulaire
Verschil taakstelling OOP 2026 t.o.v. 2025	€ -200.000	cf besluit (AB 14-12-2017)
Verlaging bestemmingsreserve ICT 2025 - 2029	€ -198.000	cf besluit (AB 12-12-2024)
Wet herwaarderings proceskostenvergoeding	€ -1.500.000	cf wet (1-12-2024), HR 12-7-2024, Belastingplan 2025
Verbetering archiefbeheer	budgetneutraal	cf Archiefwet en inspectie Provincie Limburg
Informatiebeveiliging & Privacy	budgetneutraal	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv NIS2 en BIO2
Stimuleringsregeling	budgetneutraal	cf besluit (AB 23-6-2016)
Effect Harmonisatie en kostenverdeelmethode	Opgenomen in de begroting:	
Inflatie maatwerk & beeldmateriaal (uit begroting)	€ -115.000	cf nieuwe opzet KVM (AB 25-1-2024), format DVO
Interne kosten maatwerk (nu via offertetraject)	€ 115.000	(AB 12-12-2024) en Harmonisatietraject (AB 8-12-2022)
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen:	
Tegengaan toenemende armoede	onbekend	
- Sociaal invorderen	onbekend	
- Vroegsignalering	onbekend	
Fiscale Vereenvoudigingswet 2017	vooralsnog niet (2027 of later)	
Krapte op de arbeidsmarkt	onbekend	
Wetsvoorstel aanpassing belastingstelsel waterschappen	onbekend	
Robotisering en artificial intelligence (AI)	onbekend	

Ontwikkelingen begroting 2026	Niet in begroting BsGW, wel positief effect deelnemers
-------------------------------	--

Surplus weerstandsvermogen cf risico-analyse B2026 € -572.000 *

* Het verschil tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen ad € 572 duizend wordt teruggestort naar de deelnemers (AB 26-6-2025).

Zoals zichtbaar is gemaakt in bovenstaande tabel is de beïnvloedbaarheid door BsGW van de in de begroting opgenomen posten nihil. De begrotingsposten zijn nagenoeg allemaal gebaseerd op eerder door het bestuur van BsGW vastgestelde stukken en besluiten en wetgeving.

Per saldo dalen de *reguliere* netto-kosten 2026 met € 683 duizend ten opzichte van de begroting 2025.

Reguliere Begroting 2025 (via KVM)	€	28.519.000	
Indexering salarissen interne kosten	€	897.000	
Inflatie	€	433.000	
	€	1.330.000	€ 1.330.000
Verschil taakstelling OOP 2026 t.o.v. 2025	€	-200.000	
Verlaging bestemmingsreserve ICT 2025 - 2029	€	-198.000	
Inflatie maatwerk	€	-12.000	
Beeldmateriaal: maatwerk via separete facturatie	€	-103.000	
Neerwaartse bijstelling proceskosten	€	-1.500.000	
	€	-2.013.000	€ -2.013.000
Reguliere Begroting 2026 (via KVM)	€	27.836.000	
Maatwerk totaal 2026	€	401.000	
Begroting BsGW totaal	€	28.237.000	
Terugstorting surplus weerstandsvermogen naar deelnemers	€	-573.000	

Naast de reguliere begroting, zijnde de kosten voor de uitvoering van voorkeursvarianten die worden verrekend via de kostenverdeelmethode, kent BsGW maatwerkvarianten. De uitvoering van de maatwerkvarianten wordt separaat geoffreerd en gefactureerd bij de betreffende deelnemers. Samen vormt dit de totaalbegroting van BsGW.

Begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030:

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2024	2025	2026	2026	2026	Reguliere begroting (exclusief maatwerk) geïndexeerd			
	2027	2028	2029	2030					
Lasten									
Personeelskosten	14.170	17.362	18.247	248	18.495	19.026	19.996	21.016	22.088
Huisvestingskosten	754	919	951	0	951	983	1.016	1.051	1.087
Afschrijvingskosten	37	357	57	0	57	59	61	63	65
ICT-kosten	3.192	2.972	3.384	40	3.424	3.499	3.618	3.741	3.868
Overige operationele kosten	1.261	1.361	1.304	114	1.418	1.348	1.394	1.442	1.491
Diensten door derden	2.294	1.015	1.050	0	1.050	1.086	1.123	1.161	1.200
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	2.768	3.506	2.125	0	2.125	2.197	2.272	2.349	2.429
Overige operationele kosten	6.324	5.882	4.479	114	4.593	4.631	4.789	4.952	5.120
algemene kosten	785	609	630	0	630	651	673	696	720
onvoorzien	0	365	424	0	424	439	453	469	485
Algemene kosten	785	974	1.054	0	1.054	1.089	1.127	1.165	1.204
bankkosten	185	290	300	0	300	310	321	331	343
rentekosten	3	7	8	0	8	8	8	9	9
Bank- en rentekosten	188	297	308	0	308	318	329	340	352
Toevoegingen aan voorzieningen	0	555	357	0	357	357	357	357	357
Totale lasten	25.451	29.319	28.835	402	29.238	29.962	31.292	32.684	34.140
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000	0	-1.000	-1.200			
Structurele kostenreductie		0	0	0	0		-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	25.451	28.519	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
Baten									
Renteopbrengsten	1.182	0	0	0	0	0	0	0	0
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	6.563	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	6.563	0	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	1.577	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale baten	9.322	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto kosten	16.129	28.519	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
<i>Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal bijdragen	24.522	28.587	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
Bijdragen samenwerkingsportaal	-333								
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	8.059	68	0	0	0	0	0	0	0

Voor een nadere toelichting en ontwikkelingen verwijzen we u naar hoofdstuk 4 en 5.

4. Beleidsbegroting

4.1 Uitgangspunten

Onderwerp	Uitgangspunt
Raming personele lasten	Salariskosten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de CAO Werken voor Waterschappen. Indien die niet bekend zijn ten tijde van het opstellen van de kadernota wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'loonvoet sector overheid' (voor de personele kosten).
Formatie en personeel	BsGW werkt met een vaste formatie en een flexibele schil. Binnen deze twee categorieën kan worden geschoven, maar de vastgestelde loonsom kan niet overschreden worden, behalve door CAO-stijgingen.
Financiering	Alleen voor investeringen kan BsGW een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit vereist.
Raming materiële lasten	Voor de jaarlijkse indexatie wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'nationale consumentenprijsindex'. Indien voor specifieke kostencategorieën andere indexeringspercentages gelden, wordt hiervan afgeweken en worden de marktconforme kostenstijgingen in de begrotingscijfers verwerkt.
Inhuur derden	De verwachte inhuurkosten worden geïndexeerd met de raming van het CPB. Een afwijking hierop wordt gemotiveerd toegelicht.
Raming onvoorzien	De raming onvoorzien bedraagt 1,4% van de begrote kosten.
Investeringen in het belastingpakket	Bij investeringen in het belastingpakket is BsGW verplicht om te voldoen aan de wettelijke eisen, incl. onderhoudskosten. Als uitgangspunt wordt alle software afgenomen als dienst (SaaS), waardoor er eenmalige implementatiekosten zijn en daarna jaarlijkse abonnements- en licentiekosten. Er vindt dus geen reservering kapitaalslasten inzake belastingsoftware meer plaats. Er wordt niet langer op afgeschreven omdat BsGW geen juridisch eigenaar is.
Risicomanagement	Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt als ratio t.o.v. de benodigde weerstandscapaciteit, waarbij de in het AB van 24-3-2022 vastgestelde Kadernota Risicomanagement leidend is.
Kosten die specifiek zijn voor bepaalde deelnemers	Deze worden o.b.v. de goedgekeurde offerte separaat doorbelast.
Kostenverdeelmethode	De (nieuwe) kostenverdeelmethode wordt gehanteerd (AB 25 januari 2024). Maatwerk en Externe vorderingen worden separaat geoffereerd en gefactureerd.

Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) BsGW 2018-2020	Het OOP moet – conform besluitvorming door het Algemeen Bestuur d.d. 14 december 2017 – leiden tot een stapsgewijze netto-kostenreductie, oplopend tot structureel € 1,3 miljoen vanaf 2028. Jaar: Lagere netto-kosten i.r.t. OOP: <table> <tr> <td>2024</td><td>€ 600.000</td></tr> <tr> <td>2025</td><td>€ 800.000</td></tr> <tr> <td>2026</td><td>€ 1.000.000</td></tr> <tr> <td>2027</td><td>€ 1.200.000</td></tr> <tr> <td>2028</td><td>€ 1.300.000</td></tr> </table> Deze kostenreductie, die met name gerealiseerd wordt middels een formatiereductie, is als taakstelling opgenomen in de (meerjaren) begroting van BsGW.	2024	€ 600.000	2025	€ 800.000	2026	€ 1.000.000	2027	€ 1.200.000	2028	€ 1.300.000
2024	€ 600.000										
2025	€ 800.000										
2026	€ 1.000.000										
2027	€ 1.200.000										
2028	€ 1.300.000										
Renteopbrengsten (Schatkistbankieren)	De rentevergoedingen* op het saldo van de gelden die uitstaan bij het Rijk als gevolg van Schatkistbankieren, fluctueren, zijn niet-structureel en bovendien niet beïnvloedbaar door BsGW. BsGW begroot deze renteopbrengsten als zijnde nihil. Mocht in enig jaar sprake zijn van renteopbrengsten als gevolg van bovenstaande, dan zal BsGW deze renteopbrengsten na afloop van elk kwartaal doorstorten naar de deelnemers. * betreft voornamelijk de renteontvangsten als gevolg van de enkele verwerkingsdagen voordat de ontvangen belastingopbrengsten worden afgedragen aan de deelnemers van BsGW.										

Financieel technische uitgangspunten v.w.b. de indexeringen:

BsGW valt onder de Cao Werken voor waterschappen. De huidige cao is eind 2024 geëindigd.

De uitkomsten van de cao-onderhandelingen zijn nog niet bekend en kunnen derhalve niet worden opgenomen in de ontwerpbegroting. Het uitgangspunt voor de indexatie van de salariskosten is zoals te doen gebruikelijk de septembercirculaire van het Centraal Planbureau (CPB) met daarin opgenomen de CPB indexcijfers.

Voor de verwachte materiële lasten en inhuur betreft dit de 'nationale consumentenprijsindex'.

Voor de verwachte salariskosten betreft dit de 'loonvoet sector overheid'.

Indexeringen Begroting 2026

Indexering materiele lasten en inhuur

Het gemiddelde percentage van nationale consumentenprijsindex over de jaren 2024-2026 bedraagt tussen de 3,0% en 3,6%. Gekozen is om het drie jaargemiddelde 2024-2026 van 3,4% aan te houden.

Indexering salarissen

Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector over de jaren 2024-2026 bedraagt tussen de 2,1% en 8,4%. Gekozen is om ook hier het drie jaargemiddelde 2024-2026 aan te houden van 5,1%.

Mocht de septembercirculaire van het CPB d.d. 2025 daartoe aanleiding geven, dan zal dienovereenkomstig een correctie plaatsvinden via de bestuurlijk vastgestelde P&C-cyclus van BsGW.

4.2 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien

Reserves kunnen worden omschreven als vermogensbestanddelen die als eigen vermogen zijn aan te merken en die vrij zijn te besteden. Reserveren betekent geld opzij leggen:

- om later een (grote) investering te doen;
- voor moeilijke tijden (weerstandsvermogen. Dit is het weerstandsvermogen en dit betreft alleen de algemene reserve);
- om risico's op te vangen;
- voor onverwachte zaken.

Voorzieningen zijn passiefposten in de balans (vreemd vermogen), die een inschatting geven van voorzienbare lasten in verband met risico's en verplichtingen waarvan de omvang en/of het tijdstip van optreden min of meer onzeker zijn. Bij voorzieningen is er sprake van een oorzaak uit het verleden: er is iets gebeurd wat niet terug te draaien is en wat waarschijnlijk leidt tot lasten in de toekomst die niet waren voorzien (begroot). Ook kan een voorziening ingesteld worden ter egalisatie van pieken in de kosten in de begroting. Deze kosten dienen zeker plaats te vinden.

Van een vrije keuze bij het instellen van een voorziening is derhalve geen sprake. Wel kunnen soms de gevolgen nog beïnvloed worden. Bij het bepalen van de noodzakelijke omvang van de voorziening wordt hiermee ook rekening gehouden.

Weerstandscapaciteit is de mate waarin BsGW over middelen beschikt of kan beschikken om niet voorziene tegenvallers op te vangen. Er wordt hierbij onderscheid gemaakt tussen de post onvoorzien en het weerstandsvermogen.

De post onvoorzien mag worden opgevat als een buffer voor onvoorziene externe tegenvallers: onvoorzien, onvermijdelijk en onuitstelbaar. De post onvoorzien moet een soepele uitvoering van de begroting vergemakkelijken en zorgt zodoende voor een beetje flexibiliteit.

Er kunnen zich gezien de tijdspanne tussen het opstellen van de kadernota (laatste kwartaal van begrotingsjaar t-2), de (ontwerp-)begroting en realisatie (begrotingsjaar t), altijd tegenvallers voordoen als gevolg van bijvoorbeeld wijzigingen in wet-/regelgeving.

Tussentijdse begrotingswijzigingen worden hiermee zoveel als mogelijk voorkomen.

Het weerstandsvermogen is in principe bedoeld als buffer voor het opvangen van risico's, waarvan de financiële gevolgen vooraf niet redelijkerwijs zijn in te schatten.

Jaarlijks wordt deze post berekend aan de hand van de door het bestuur vastgestelde risico-analyse. Hierbij worden de risico's (kwalitatief) en de bedragen plus de inschatting van de kans dat een risico zich daadwerkelijk voordoet (kwantitatief) in kaart gebracht. Zie ook paragraaf 4.5.2 en bijlage 7 Risico-analyse.

4.3 Ontwikkelingen

In deze paragraaf wordt op hoofdlijnen een beeld geschetst van de ontwikkelingen waar BsGW, naast de indirecte effecten van het Ravijnjaar, mee te maken heeft en krijgt. De ontwikkelingen binnen BsGW (bedrijfsvoering) worden grotendeels bepaald door externe (inter)nationale ontwikkelingen.

4.3.1 Landelijke ontwikkelingen

Proceskosten

BsGW heeft nog steeds te maken met ncnp-bedrijven. Deze bedrijven veroorzaken een relatief groot aantal van de jaarlijkse (WOZ-)bezwaren met de daaruit voortvloeiende proceskosten (uitvoerings- en uitkeringskosten). Bovendien worden de bezwaren steeds uitgebreider, complexer en technischer waardoor de uitvoeringskosten per ingediend bezwaar oplopen.

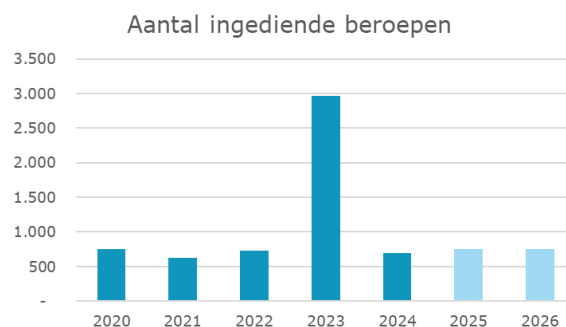
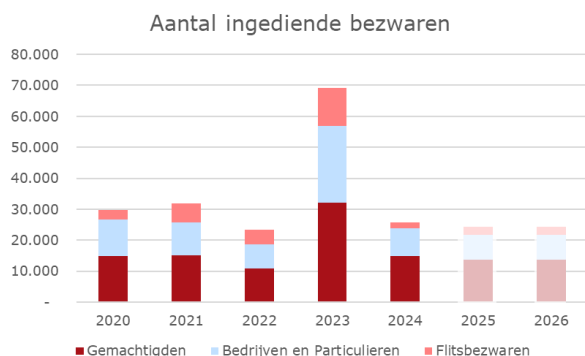
Als gevolg van de Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) zijn de proceskosten drastisch verlaagd per 1-1-2024. Echter heeft de Hoge Raad op 12 juli 2024 het door de wetgever vastgestelde lagere bedrag voor proceskostenvergoeding buiten toepassing verklaard. Daarmee is het hoge tarief weer van toepassing. Middels het Belastingplan 2025 is daarom als herstelmaatregel de wegingsfactor voor bezwaren aangepast van 0,25 naar 0,125, zodat de proceskostenvergoeding (tarief * wegingsfactor) in WOZ-zaken weer uitkomt op het niveau dat de wetgever voor ogen had per 1 januari 2024. Echter, voor beroepszaken is de factor van 0,25 in stand gebleven. Het bedrag aan proceskostenvergoeding voor WOZ-beroepszaken wordt daarmee zelfs hoger dan voor de wetswijziging.

Ten tijde van het opstellen van de ontwerpbegroting 2026 was BsGW nog volop bezig met de aanslagoplegging 2025. De bezwaartermijn van zes weken was nog niet begonnen, laat staan verstreken. Vandaar dat BsGW in de ontwerpbegroting het voorzichtigheidsprincipe heeft gehanteerd in dezen, te meer omdat er ten aanzien van de aanslagoplegging 2025 (peildatum 1 januari 2024) sprake is van een aanzienlijke (gemiddelde) waardestijging van de objecten in combinatie met een in voorkomende gevallen stevige tariefstijging door gemeenten. Ook het feit dat met betrekking tot de heffingsjaren 2023 en 2024 procentueel gezien meer ncnp-bedrijven in beroep gingen en de proceskostenvergoeding in deze hoger is dan voor de wetswijziging rechtvaardigt in de ogen van BsGW het hanteren van het voorzichtigheidsprincipe.

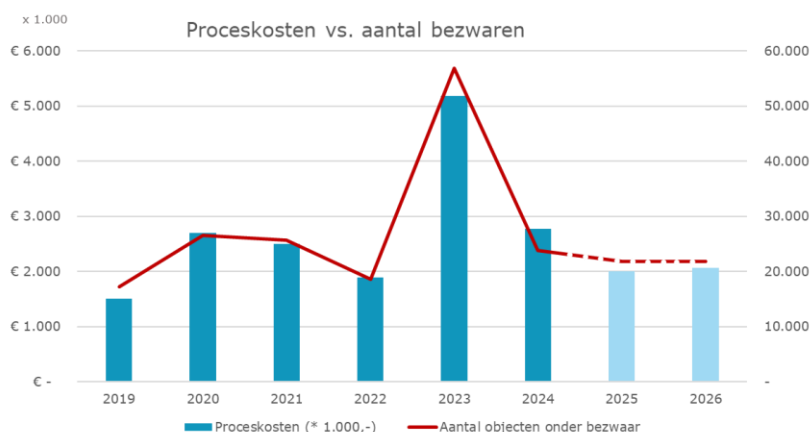
In de ontwerpbegroting 2026 bleef de begrotingspost dan ook gehandhaafd. Wel heeft BsGW na het uitvoeren van de risico-analyse het risico op hogere proceskosten afgeschaald tot een Pro Memorie-post in het weerstandsvermogen.

Ook landelijk was de verwachting dat de aantallen bezwaren hoger zouden zijn dan in 2024, in combinatie met een verschuiving naar relatief meer bezwaren via ncnp-bureaus. De eerste cijfers (AB 27-3-2025) lieten dit ook zien voor BsGW.

Nu de bezwaartermijn is afgelopen, blijken de aantallen 2025 in lijn te liggen met de aantallen 2024. De bezwaarafhandeling is nog in volle gang. Pas na uitspraak op bezwaar door BsGW gaat de beroepstermijn in. Er zijn dan ook nog nagenoeg geen beroepen 2025 ontvangen. Meerjarig schommelt het aantal beroepen rond de 700-750 per jaar, met uitzondering van het jaar 2023.



Op basis van de meest actuele stand van zaken 2025 in combinatie met ervaringscijfers tot en met 2024 is een prognose opgesteld voor de te verwachten proceskosten 2025 en in het verlengde hiervan de doorkijk naar (de begroting) 2026. Hierbij is uiteraard rekening gehouden met de effecten van de wetswijzigingen in 2024 en 2025 ten aanzien van de proceskostenvergoedingen in het algemeen en de wegingsfactor met betrekking tot bezwaren in het bijzonder.



De proceskosten bestaan uit uitkerings- en uitvoeringskosten. Op basis van gelijkblijvende aantallen bezwaren en beroepen blijven de *uitvoeringskosten* nagenoeg gelijk aan die van 2024. De *uitkeringskosten* zullen naar verwachting dalen als gevolg van de lagere wegingsfactor voor met name de bezwaren.

Bij het vaststellen van de begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030 is besloten om de post proceskosten voor wat betreft de *uitkeringskosten* benedenwaarts bij te stellen met € 1,5 miljoen (AB 26-6-2025).

Voor de volledigheid. De neerwaartse bijstelling van de proceskosten 2025 (uitkeringskosten) verloopt conform afspraak via de P&C-cyclus (AB-besluit Begrotingswijzigingen 8-12-2022).

Deze neerwaartse bijstelling staat los van de kostenreductie in het kader van het OOP.

Project Inwinning Secundaire Objectkenmerken

Het doel van het project Inwinning Secundaire Objectkenmerken is het terugwinnen van het vertrouwen bij de woningeigenaren in de overheid in het algemeen en de bepaling van de WOZ-waarde in het

bijzonder door de woningeigenaren maximaal te betrekken bij het vaststellen van (een aantal van) de secundaire objectkenmerken en hierbij maximale transparantie te bieden.

Bij het project, dat onder verantwoordelijkheid van de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB) wordt uitgevoerd, zijn o.a. de VNG, het ministerie van Financiën, het ministerie van Justitie en Veiligheid, de Waarderingskamer, de Vereniging Eigen Huis en de Consumentenbond betrokken.

In afstemming met genoemde partijen is een vragenlijst tot stand gekomen, die in de vorm van een aantal pilots aan woningeigenaren wordt voorgelegd in combinatie met een opgave van de huidige situatie (lees: weergave van de huidige secundaire objectkenmerken). De pilots worden goed ontvangen door de aangeschreven woningeigenaren. In de loop van het eerste kwartaal 2025 worden de eerste resultaten van de pilots verwacht.

Onderzoek tweejaarlijkse WOZ-waardering

Bij de Algemene Ledenvergadering van de VNG in juni 2024 is een motie aangenomen om op korte termijn een onderzoek te starten naar de mogelijkheden van een tweejaarlijkse herwaardering in plaats van de nu geldende jaarlijkse herwaardering. Wat de eventuele gevolgen zijn voor andere belastingen en/of instrumenten, waarvoor de WOZ-waarde de basis vormt, dient hierin mee te worden genomen. Ook de gevolgen voor diverse andere instanties die de WOZ-waarde (en andere WOZ-gegevens gebruiken voor diverse doeleinden, worden in het onderzoek betrokken. Hiertoe wordt een klankbordgroep ingesteld met daarin vertegenwoordigers van de VNG, de Unie van Waterschappen, het Ministerie van Financiën, de Belastingdienst, Vereniging Eigen Huis en de Landelijke Vereniging van Lokale Belastingen (LVLB). Het onderzoek zal worden uitgevoerd door het Erasmus Studiecentrum voor Belastingen van Lokale overheden (ESBL) en dient in nauwe samenspraak c.q. afstemming met de uitvoering (lees: LVLB) en de betrokken ministeries plaats te vinden.

De indieners van de motie verwachten dat een tweejaarlijkse herwaardering leidt tot een verlaging van de druk op de uitvoering van de Wet WOZ en daaruit voortvloeiend:

- een verbetering van de kwaliteit van de herwaardering;
- een verbetering van de kwaliteit van de bezwarenafhandeling;
- een tijdige afdoening van bezwaren;
- het beter kunnen verwerken van bezwaaruitkomsten in een volgende herwaardering;
- het beschikbaar krijgen van capaciteit voor contact met de burger;
- een reductie van kosten, met name als het gaat om proceskosten en inhuur.

In december 2024 is een enquête onder gemeenten en belastingsamenwerkingsverbanden uitgezet. Hierop volgend vinden interviews ter verdieping plaats. In de planning staat dat in de loop van de maand maart 2025 het eindrapport wordt opgeleverd.

Tegengaan toenemende armoede

Ook het nieuwe kabinet heeft in de Miljoenennota maatregelen opgenomen om de toenemende armoede tegen te gaan en de koopkracht van de laagste inkomens te verbeteren, de zogenaamde bestaanszekerheid.

Daarnaast neemt de overheid ook maatregelen om gezinnen te helpen, die hun rekening niet kunnen betalen. Sociaal invorderen, vroegsignalering en schuldhulpverlening zijn instrumenten die hiervoor worden ingezet. Ook zullen gemeenten in een zo vroeg mogelijk stadium passende hulp aanbieden.

Het percentage oninbaar zal mogelijk stijgen, hetgeen zal leiden tot lagere netto-belastingopbrengsten voor de deelnemers.

4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering

Krapte op de arbeidsmarkt

De grote krapte op de arbeidsmarkt houdt onverminderd aan. In alle beroepsgroepen is sprake van een tekort aan personeel, voor ICT-ers geldt dit in het bijzonder. Het effect van traditionele wervingscampagnes neemt af. Er zal gezocht moeten worden naar andere manieren om toch de juiste kennis in huis te halen. In dit kader wordt, analoog aan het zelf opleiden van taxateurs, nadrukkelijk ook gedacht aan het zelf opleiden van ICT-ers, zoals bijvoorbeeld Functioneel Applicatiebeheerders. Waar nodig en mogelijk wordt samen met deelnemers en/of andere samenwerkingsverbanden voorzien in moeilijk invulbare rollen en functies.

Daarnaast is er de laatste en ook komende jaren sprake van leeftijdsgebonden uitstroom van medewerkers. BsGW anticipeert hier zo goed als mogelijk op, zodat de bijbehorende kennis bijtijds en zorgvuldig wordt overgedragen.

Wetsvoorstel aanpassing belastingstelsel waterschappen

Het wetsvoorstel aanpassing belastingstelsel waterschappen is door de Tweede en Eerste Kamer aangenomen. Het wetsvoorstel biedt waterschappen betere mogelijkheden om het profijtbeginsel toe te passen. Zo kunnen zij meer kosten neerleggen bij diegenen, die meer voordeel hebben bij de werkzaamheden van het waterschap. Daarnaast kunnen waterschappen door de voorgenomen wijzigingen beter inspelen op (toekomstige) ontwikkelingen, zoals klimaatopwarming, de circulaire economie, de energietransitie en veranderingen in het eigen waterschap. Deze wetswijziging regelt ook dat Rijkswaterstaat en waterschappen geen schadelijke stoffen meer hoeven te gebruiken bij het meten van de vervuiling in afvalwater.

Waterschappen krijgen door de aanpassingen in de watersysteemheffing meer mogelijkheden om te heffen naar profijt of belang. Diegene, die meer profijt heeft van de werkzaamheden van het waterschap, betaalt dan een hogere heffing. Degene die minder belang heeft, krijgt een lagere heffing.

De inwerkingtreding van het wetsvoorstel is 1 januari 2026. De gevolgen van de wijziging voor specifieke groepen belastingbetalers verschillen per waterschap. De besturen van de waterschappen bepalen namelijk zelf hoe zij de kosten precies verdelen.

Waterschap Limburg en BsGW zijn eind 2023 een project gestart om de migratie van het huidige naar het nieuwe belastingstelsel vorm te geven. De projectkosten, die BsGW hiervoor maakt, komen geheel en al ten laste van Waterschap Limburg. Dit geldt ook voor de structurele kosten. Vanaf de inwerkingtreding van het nieuwe belastingstelsel zullen deze via de gebruikelijke Planning & Control-cyclus van BsGW worden verwerkt en doorbelast aan Waterschap Limburg.

Harmonisatie en de herziening van de kostenverdeelmethode

Op 9 december 2021 heeft het Algemeen Bestuur ingestemd met het procesvoorstel m.b.t. harmonisatie en de herziening van de kostenverdeelmethode. Beide onderdelen zijn actief ter hand genomen. Besluitvorming door de deelnemers over harmonisatie heeft in nagenoeg alle gevallen voor september 2023 plaatsgevonden. Vanaf 2024 wordt het zogenaamde maatwerk separaat bij de desbetreffende deelnemers in rekening gebracht. Aansluitend aan het harmonisatietraject is de kostenverdeelmethode geëvalueerd en herijkt. De nieuwe kostenverdeelmethode is begin 2024 (AB 25-01-2024) door het Algemeen Bestuur vastgesteld en treedt met ingang van 2025 in werking.

De nieuwe kostenverdeelmethode heeft overigens geen invloed op de begroting van BsGW zelf, maar de aanpassingen in de methodiek leiden wel tot wijzigingen in de bijdragen van de deelnemers aan BsGW. Zie ook bijlage 11: Bijdragen 2026.

Verbetering archiefbeheer

In 2021 heeft een archiefinspectie plaatsgevonden binnen BsGW. Vanaf 2022 zijn op basis van het vastgestelde plan van aanpak verbeterstappen gezet. Naast het digitaliseren van ons archief en het zaakstelsel-werken is met name ook aanvullende kennis en kunde nodig om alle aspecten rondom de (digitale) informatiehuishouding binnen BsGW vanuit juridisch perspectief én kostenbewustzijn (enkelvoudige opslag – meervoudig gebruik) te (waar)borgen.

Samenwerkingsportaal

Vanaf 1 januari 2022 bestaat de verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. Daarvoor gebruikte BsGW de bruto inhoud om woningen te waarderen. Namens en op verzoek van de deelnemers heeft BsGW de regie van dit transitieproject (2019-2021) op zich genomen, in nauwe samenwerking met de gemeenten en Het Gegevenshuis. Voor het actueel houden en borgen van alle gegevens, heeft BsGW namens alle partijen de regie op zich genomen voor het aanschaffen van een applicatie, die in staat is om relevante gegevens voor zowel de BAG (gemeenten), de BGT als de WOZ (BsGW) op een efficiënte manier uit te wisselen en te tonen, zowel administratief als geografisch. Het zogenaamd Samenwerkingsportaal.

Landelijk wil men komen tot een samenhangende objectenregistratie (SOR). Dit is een uniforme registratie met daarin basisgegevens over objecten in de fysieke werkelijkheid, die zich voor gebruikers als één registratie gedraagt. Daaronder verstaan we objecten die in het terrein zichtbaar zijn, zoals gebouwen, wegen, water, spoorlijnen en bomen, terreindelen, aangevuld met enkele (administratieve) objecten als woonplaatsen, gemeentegrenzen en openbare ruimten. In de objectenregistratie gaan in ieder geval de objecten van de basisregistratie adressen en gebouwen (BAG) en de basisregistratie grootschalige topografie (BGT) op. Daarnaast is het de bedoeling dat ook het gedeelte van de WOZ-administratie waarin objectgegevens zijn opgenomen en een aantal basisgegevens uit aanpalende registraties in de objectenregistratie worden opgenomen.

De ontwikkeling naar een SOR heeft gevolgen voor zowel BsGW als voor haar deelnemers en aan de deelnemers gelieerde partijen, zoals gegevenshuizen. Het is inefficiënt en onwenselijk om op meerdere plaatsen dezelfde of nagenoeg dezelfde gegevens te verzamelen en te verwerken. Dit staat immers haaks op de doelstelling van juist één unieke registratie.

De beoogde ingangsdatum van de SOR was 1 januari 2025. Een nieuwe streefdatum is nog niet bekend, zo de SOR er al zal komen. Op nationaal niveau is in grote mate overeenstemming over de inhoud en architectuur van de SOR. Dat geldt evenwel niet voor de governance en financiering van de implementatie en het beheer van de SOR. De door de VNG geïnitieerde impactanalyse heeft uitgewezen dat er nog veel onduidelijk is en er een hoog kostenplaatje aan hangt.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch gecontinueerd voor een bedrag van € 350 duizend per jaar (excl. indexatie) om zo de door de deelnemers gewenste verdere doorontwikkeling vorm te kunnen blijven geven. In deze kosten is rekening gehouden met de jaarlijkse mutatiedetector waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover een betere borging in de integraliteit tussen de basisregistratie BAG, BGT en de WOZ staat. Om de gebruikers meer te betrekken bij het

Samenwerkingsportaal is een Gebruikersoverleg in het leven geroepen. Dit Gebruikersoverleg fungeert als klankbord en overlegplatform.

Informatievoorziening en ICT

In 2022 zijn drie grote aanbestedingstrajecten opgestart voor de hosting, de belasting- en de waarderingssapplicatie van BsGW. De implementatie hiervan is in 2023 gestart, met een uitloop naar 2024. De verwachte implementatiekosten van dit programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (AHA) waren ingeschat op € 2,775 miljoen. Per 31-12-2024 is het project afgesloten waarbij de totale projectkosten AHA lager zijn uitgevallen dan begroot. Daarnaast hoefde een in de projectbegroting opgenomen risicopost niet te worden aangesproken.

Het Algemeen Bestuur heeft besloten om voor het volgende aanbestedings- en implementatietraject 2028/2029 een nieuwe bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 517 duizend wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 met € 198 duizend kunnen worden verlaagd naar € 357 duizend.

Bestemmingsreserve	Begroting MJR		Begroting MJR	
	2025-2029	Voorstel	2026-2030	
Startkapitaal	€ -	€ 517.000	€ 517.000	
Bijdrage begroting 2025	€ 555.000	€ 555.000	€ -	
Bijdrage begroting 2026	€ 555.000	€ 357.000	€ -198.000	
Bijdrage begroting 2027	€ 555.000	€ 357.000	€ -198.000	
Bijdrage begroting 2028	€ 555.000	€ 357.000	€ -198.000	
Bijdrage begroting 2029	€ 555.000	€ 357.000	€ -198.000	
	€ 2.775.000	€ 2.500.000	€ -275.000	

Robotisering en artificial intelligence (AI)

Ook BsGW volgt de ontwikkelingen op het gebied van Kunstmatige Intelligentie (Artificial Intelligence oftewel AI) met bovengemiddelde belangstelling. Generatieve AI is een specifieke vorm van AI. Het helpt mensen, bedrijven en organisaties bij het genereren van bijvoorbeeld tekst, beeld en audio. ChatGPT is het meest sprekende voorbeeld. Generatieve AI zal grote impact hebben op economie, maatschappij en op de overheid en daarmee ook op samenwerkingsverbanden, zoals bijvoorbeeld BsGW. Enerzijds biedt generatieve AI kansen, bijvoorbeeld om beter met burgers te communiceren, processen te verbeteren (efficiency) en de toenemende krapte op de arbeidsmarkt mede het hoofd te bieden. Anderzijds maken ook partijen als ncnp-bedrijven intensief gebruik van generatieve AI, met dien verstande dat voor hen niet geldt dat er sprake moet zijn van proven technology. Het oneigenlijk gebruik van AI door derden in relatie tot dataveiligheid vergt niet alleen kennis, maar ook (extra) financiële investeringen. De overheidsbrede visie op generatieve AI biedt in dit kader houvast door: samen te werken met alle stakeholders, de snelle ontwikkelingen op het gebied van AI nauwgezet te volgen, passende wet- en regelgeving te ontwikkelen, het vergroten van kennis en kunde en als overheid zelf veilig te experimenteren met generatieve AI.

Door sterk toezicht op AI met handhaving waar nodig kan Nederland vooraan staan bij de onvermijdelijke veranderingen in onze samenleving. BsGW hoeft om moverende redenen niet voorop te lopen. Het is vooral zaak om op het juiste moment en op het juiste wijze aan te haken.

Wettelijk gezien is een en ander geregeld in de AI-verordening. De AI-verordening is een Europese wet die regels stelt voor de ontwikkeling en het gebruik van AI-systemen. AI zal naar de toekomst toe meer en meer worden ingezet door organisaties. Denk hierbij ook aan de inzet van AI op het gebied van informatiebeveiliging.

Informatiebeveiliging & Privacy

Het is voor BsGW van cruciaal belang dat de continuïteit van de informatie en de informatievoorziening zijn gewaarborgd. Eventuele gevolgen van beveiligingsincidenten dienen tot een acceptabel niveau te worden beperkt. BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen, monitort dit niet alleen intern op naleving maar laat ook externe audits of onderzoeken uitvoeren hiernaar. Informatiebeveiliging krijgt ook steeds meer en extra aandacht van de externe accountant.

Een van de beheersmaatregelen is uiteraard het voldoen aan de (Europese) wet- en regelgeving omtrent informatiebeveiliging. En op dat gebied zijn enkele ontwikkelingen aanstaande.

Europese Network and Information Security (NIS)

Om de cyberbeveiliging en weerbaarheid van essentiële diensten in de EU-lidstaten te verbeteren werden in 2016 de Europese Network and Information Security (NIS)-richtlijnen geïntroduceerd: een Europees kader voor de beveiliging van netwerk- en informatiesystemen die van algemeen belang zijn voor de openbare veiligheid.

In Nederland werd de NIS-regelgeving vertaald naar de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen voor digitale dienstverleners (Wbni). Door de toegenomen onrust in de wereld (zoals COVID, Oekraïne, cyberdreigingen) en de nieuwe technologische ontwikkelingen voldoen de NIS en daarmee ook de Wbni niet meer. Daarom wordt er nu gewerkt aan een opvolger: NIS2.

Concreet betekent dit voor overheidsorganisaties, en dus ook BsGW, het volgende:

- Strengere meldplicht
- Zorgplicht: meer focus op preventie
- Handhaving door toezichthouders zal meer proactief gaan plaatsvinden
- Potentiële persoonlijke aansprakelijkheid bestuurders
- Registratieplicht

De verwachting is dat zowel de NIS2 als Cyberbeveiligingswet in het derde kwartaal van 2025 van kracht worden.

Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO)

De zorgplicht uit de cyberbeveiligingswet bestaat feitelijk uit het voldoen aan de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO) die sinds 1 januari 2020 van kracht is. De BIO geldt als normenkader voor alle overheden en verving de afzonderlijke baselines informatieveiligheid voor gemeenten, Rijk, waterschappen en provincies. Met de komst van de BIO kwam er een eenduidige en herkenbare stevige basis voor een veilige digitale overheid.

Overheidsbreed wordt aan de opvolger van de BIO gewerkt, BIO2 genaamd. BIO2 volgt op de evaluatie van de huidige BIO en geeft tevens invulling aan eisen vanuit de nieuwe Europese Network and Information Security (NIS2) richtlijn. Het ontwerp voor de BIO2 is ontwikkeld in samenwerking met gemeenten, provincies, waterschappen en de Rijksoverheid en zal in de loop van 2025 vastgesteld worden.

Naast de routekaart waarmee de komende jaren gewerkt wordt aan het verhogen van het volwassenheidsniveau van de organisatie op het gebied van informatiebeveiliging & privacy en reeds door BsGW ingezette maatregelen om de risico's op het gebied van veiligheidsincidenten te mitigeren, zal de komende periode gewerkt worden om te voldoen aan de eisen van de NIS2 en de BIO2.

Tenzij de implementatie van de NIS2 en de BIO2 een onevenredig beslag leggen op de middelen (zowel formatief als financieel) worden de meerkosten binnen de begroting van BsGW opgevangen.

4.4 Producten van dienstverlening

BsGW heeft haar processen uitgedrukt in drie producten van dienstverlening:

1. Heffen
2. Waarderen
3. Innen

Heffen

Kern van het product Heffen is het beheer en onderhoud van de basisgegevens belastingen en vastgoed van alle deelnemers. Aangezien de kwaliteit van de basisgegevens bepalend is voor de kwaliteit van de andere primaire processen, worden de basisgegevens continu actueel gehouden. Dit gebeurt hoofdzakelijk via geautomatiseerde verwerkingen. Er is permanente aandacht voor bestandsbeheer en reguliere, structurele controles op de juistheid en volledigheid van de basisgegevens. Binnen de randvoorwaarden van betrouwbare en actuele basisgegevens worden aanslagen met een zo vroeg mogelijke dagtekening opgelegd. Er worden per belastingplichtige zoveel mogelijk aanslagregels belastingen van gemeente(n) en heffingen van waterschap(pen) gecombineerd op één biljet.

Waarderen

Het product Waarderen heeft tot doel het waarderen van alle onroerende zaken van de gemeentelijke opdrachtgever, conform de Wet Waardering Onroerende Zaken. Onder waarderen wordt de jaarlijkse (modelmatige) waardebeoordeling, de herwaardering als gevolg van bezwaar- en beroepsprocedures en de marktanalyse woningen en niet-woningen verstaan. Het resultaat van de waardering dient te voldoen aan de kwaliteitseisen die de Waarderingskamer hieraan stelt.

Innen

Het product Innen omvat het tijdig, volledig en efficiënt invorderen van opgelegde aanslagen gericht op een goed betalingsgedrag, een actueel en strak openstaand postenbeheer en een zo vroeg mogelijke ontvangstdatum, als ook de afhandeling van kwijtscheldingsverzoeken. Daarnaast behelst dit product het tijdig afdragen van de ontvangsten, conform de met opdrachtgevers overeengekomen afdrachtenprognoses.

Intern kent BsGW nog twee ondersteunende afdelingen:

- Klantzaken
- Ondersteuning & Ontwikkeling

Klantzaken

Klantzaken is verantwoordelijk voor registratie van alle contacten die via de verschillende contactkanalen binnenkomen. Daarnaast beantwoordt Klantzaken alle verzoeken om informatie, reacties tegen de kosten van aanmaningen en dwangbevelen, treft Klantzaken betalingsregelingen en boekt bezwaarschriften in. Ook het accountmanagement met onze opdrachtgevers is bij Klantzaken ondergebracht.

Ondersteuning & Ontwikkeling

Het product Ondersteuning & Ontwikkeling heeft betrekking op de algemene activiteiten die een indirect verband hebben met de operationele uitvoering van de primaire hoofdprocessen heffen, innen, waarderen en klantzaken. Het gaat hierbij vooral om activiteiten op het gebied van ICT, HRM, bestuursondersteuning, algemene (fiscaal)-juridische aangelegenheden, Planning & Control, staf Control, algemeen management en directievoering.

Deze activiteiten worden veelal uitgevoerd ter ondersteuning van de activiteiten die verricht moeten worden om de primaire taken van de dienstverlening uit te voeren. Hiermee vallen ook de huisvesting en overige facilitaire zaken onder de kosten van dit product.

De kosten van de activiteiten die vallen onder Ondersteuning & Ontwikkeling voldoen aan de definitie Overhead conform BBV: alle kosten die samenhangen met de sturing en ondersteuning van de medewerkers in het primaire proces.

De overheadkosten van BsGW bedragen voor 2026 € 11.856.942,-

4.5 Paragrafen

4.5.1 Lokale heffingen

De paragraaf lokale heffingen is niet van toepassing voor BsGW.

4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen bestaat uit de middelen waarover BsGW kan beschikken om niet begrote kosten te dekken plus de financiële gevolgen op te kunnen vangen van bedrijfsvoeringsrisico's waarvoor geen maatregelen zijn of kunnen worden getroffen. Bestuurlijk is de voorkeur uitgesproken het weerstandsvermogen van BsGW zo bescheiden mogelijk, doch wel realistisch, te laten zijn. Operationele risico's moeten door BsGW zelf kunnen worden opgevangen, zonder te hoeven terugvallen op de deelnemers. Het benodigde weerstandsvermogen is conform besluitvorming gebaseerd op een, bij de oprichting, bepaalde methode van risicoanalyse. De founding fathers - Waterschap Limburg en de gemeente Venlo - hebben het weerstandsvermogen in 2011 opgebouwd door een bodemstorting van € 385 duizend. Een en ander is vastgelegd in het bestuursdocument van Conquaestor en als zodanig vastgesteld door de founding fathers. Eventuele verhoging van het weerstandsvermogen zal door alle deelnemers in BsGW gedragen dienen te worden.

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

Voor het beleidsmatige kader wordt verwezen naar de 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW' (AB 24-3-2022).

De risicoanalyse wordt elk jaar uitgevoerd zodat bepaald kan worden of het gestorte weerstandsvermogen toereikend is. Hierin 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) leidt tot een berekend weerstandsvermogen. Zie ook bijlage 7: Risicoanalyse.

Risico's met betrekking tot de belastingopbrengsten behoren niet tot de bedrijfsrisico's van BsGW.

Ratio weerstandsvermogen

De verhouding tussen de niet afgedekte risico's en het aanwezige weerstandsvermogen wordt weergegeven in de ratio weerstandsvermogen. De ratio weerstandsvermogen wordt berekend door het beschikbare weerstandsvermogen te delen door het benodigde weerstandsvermogen op basis van het risicoprofiel. Deze ratio is een stuurmiddel. Een ratio lager dan 1,0 duidt op een kwetsbare financiële positie, omdat de capaciteit niet voldoende is om de geïdentificeerde risico's af te dekken.

Het berekend weerstandsvermogen is voor de voorliggende begroting berekend op € 998 duizend miljoen. Het aanwezige weerstandsvermogen vóór bestemming van het jaarrekeningresultaat 2024 bedraagt € 1,570 miljoen. De ratio komt hiermee uit op 1,57.

Deze ratio valt buiten de bandbreedte van 0,8 en 1,4 waardoor er aanleiding bestaat het weerstandsvermogen aan te passen.

Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 572 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	JR2023	JR2024	B2025	B2026	B2027	B2028	B2029	B2030
Netto schuldquote	1,6%	-25,8%	-8,7%	-10,2%	-11,1%	-11,8%	-12,4%	-8,8%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1,6%	-25,8%	-8,7%	-10,2%	-11,1%	-11,8%	-12,4%	-8,8%
Solvabiliteitsrisico	-31,6%	31,1%	24,5%	28,5%	32,5%	35,2%	37,7%	30,2%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Structurele exploitatieruimte	-7,8%	23,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Belastingcapaciteit	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

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 lage netto schuldquote. Fluctuaties in de vlottende schulden en dan wel vlottende activa zijn slechts tijdelijk (bijdragen worden eerder ontvangen dan uitgaven visa versa).

Hiervoor, en voor eventuele niet-reguliere activiteiten, wordt indien nodig zoveel mogelijk gebruik gemaakt van kasgeldleningen. BsGW heeft vaste schulden in de vorm van een aangetrokken lening van € 2 miljoen (per 4-12-2020, looptijd 7 jaar, lineaire aflossing) maar verstrekt geen leningen. Zij blijft ruim onder de norm en de verwachting is dat dit ook zo blijft.

4.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen

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

4.5.4 Financiering

De netto-exploitatiekosten van BsGW worden geheel voorgefinancierd via vaste maandelijks bijdragen van de deelnemers.

Voor de financiering van 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.

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, bevoegdheden 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, liquiditeitsrisico's en, voor zover dit voorkomt, koers- en valutarisico's.

Renterisicobeheer

a. Kasgeldlimiet

Tijdelijke (exploitatie-)tekorten 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 bruto lasten (€ 27,8 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2026 uit op een bedrag van € 2,3 miljoen.

(Bron: art. 3 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 1d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

Ratio netto vlottende schuld / kasgeldlimiet

Op basis van bovenstaande mag BsGW € 2,3 miljoen lenen via kortlopende leningen (korter dan 1 jaar). Als de kasgeldlimiet in drie achtereenvolgende kwartalen wordt overschreden, moet BsGW maatregelen nemen (zoals het aantrekken van langlopende leningen).

bedragen * € 1.000,-	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Gem. netto vlottende schuld (1)	4.997	4.997	4.997	4.997
Kasgeldlimiet (2)	2.283	2.283	2.283	2.283
Ratio (1)/(2)	219%	219%	219%	219%

b. 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 leningsbedrag 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.

(Bron: art. 5 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 2d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

Door de renterisiconorm kan BsGW tot een dusdanige opbouw van de langlopende leningenportefeuille komen, dat tegenvallers als gevolg van renteaanpassing en herfinanciering in voldoende mate worden beperkt. Het totaal aan aflossing en herfinanciering mag jaarlijks maximaal 20% zijn van het begrotingstotaal.

Op 4 december 2020 heeft BsGW een langlopende lening van € 2 miljoen aangetrokken om de vooruit gefinancierde kosten van het OOP te dekken. De lening is voor zeven jaar aangetrokken en wordt in zeven termijnen lineair afgelost, te beginnen op 4 december 2021. Op deze lening is een marginale negatieve rente van toepassing tot en met 2027.

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.

Kasbeheer

Via verplicht schatkistbankieren worden 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. Bij eventuele kastekorten zal BsGW kasgeldleningen aangaan.

4.5.5 Bedrijfsvoering

De bedrijfsvoering omvat het geheel van interne organisatieonderdelen die ondersteunend zijn aan de primaire activiteiten (kerntaken) van BsGW. Hiervoor is het Dagelijks Bestuur beleidsvormend. De stand van de organisatie en de ontwikkelingen daarin zijn opgenomen in deze beleidsbegroting.

4.5.6 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 (bron: Richtlijnen voor de Accountantscontrole, RAC 583). BsGW heeft geen verbonden partijen.

4.5.7 Grondbeleid

De paragraaf grondbeleid is niet van toepassing voor BsGW.

4.5.8 Openbaarheid

De Wet open overheid (Woo), in werking getreden op 1 mei 2022, verplicht BsGW onder andere om in de jaarlijkse begroting aandacht te besteden aan de beleidsvoornemens inzake de uitvoering van de Woo. Vervolgens verplicht de wet om in de jaarlijkse verantwoording verslag te doen van de uitvoering van de Woo in samenhang met die beoogde beleidsvoornemens.

De Woo moet ervoor zorgen dat overheidsinformatie beter vindbaar, uitwisselbaar en eenvoudig te ontsluiten is. Openheid en transparantie van bestuur dragen bij aan maatschappelijk draagvlak voor beleid, vertrouwen in de overheid en de goede werking van de lokale democratie. Voor de implementatie ervan hebben bestuursorganen acht jaar de tijd. De Woo bevat de volgende belangrijke verplichtingen:

1. Woo-contactfunctionaris;
2. passieve openbaarmaking middels Woo-verzoeken;
3. actieve openbaarmaking van bij wet genoemde informatiecategorieën;
4. (digitale) informatiehuishouding op orde hebben en houden.

Woo-contactfunctionaris

Een Woo-contactfunctionaris beantwoordt vragen over de beschikbaarheid van publieke informatie en leidt de steller (zijnde mensen van buiten de organisatie) naar de juiste plek of persoon. Het betreft hier informatievragen niet zijnde Woo-verzoeken. Bij BsGW is deze rol overigens reeds in 2022 toegewezen aan meerdere functionarissen.

Passieve openbaarmaking

Voor passieve openbaarmaking (openbaarmaking op verzoek) is er wettelijk vrijwel niets veranderd. Voor een zorgvuldige en tijdige afhandeling van deze verzoeken is het van belang dat de

informatiehuishouding en onderliggende werkprocessen op orde zijn (zie: Informatiehuishouding op orde). De Woo-verzoeken behoren tot één van de actief openbaar te maken informatiecategorieën (zie: Actieve openbaarmaking).

Actieve openbaarmaking

De Woo verplicht bestuursorganen om op termijn de in de wet benoemde informatiecategorieën gefaseerd actief te publiceren. In 2022 is gestart met de implementatie van de actieve openbaarmaking conform de aanpak die landelijk wordt geadviseerd en gehanteerd (m.n. op initiatief van de VNG). Eind 2023 is gestart met de concrete uitwerking hiervan en de inrichting van het proces, zodat BsGW per tranche op efficiënte, veilige, en AVG-conforme wijze kan publiceren. Op 1 november 2024 is de eerste tranche in werking getreden. Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) biedt organisaties tijd en ruimte om het platform (verder) in te richten vóór de inwerkingtreding van de tweede tranche medio 2025.

Gelet op de vele ontwikkelingen en projecten binnen BsGW heeft het Dagelijks Bestuur ambitieniveau Basis vastgesteld voor de implementatie van de Woo. Daarmee voldoet BsGW aan de wettelijke verplichtingen en volgt BsGW de planning van het ministerie van BZK. In 2026 draagt BsGW er dan ook zorg voor dat de op dat moment verplichte informatiecategorieën actief worden gepubliceerd. Via de Woo-index – als deelregister van het Register van Overheidsorganisaties – worden deze verplichte informatiecategorieën ook ontsloten.

Informatiehuishouding op orde

De Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Op basis van een op te stellen meerjarenplan moeten maatregelen worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. In 2023 heeft BsGW hier verder uitvoering aan gegeven in combinatie met de realisatie van het Informatiebeleidsplan 2022-2025 en het Verbetertraject Informatiehuishouding BsGW.

In 2026 zal BsGW doorgaan met het uitvoeren van de maatregelen i.c.m. de realisatie van het in 2024 vernieuwde Informatiebeleidsplan BsGW 2024-2027 en het Verbetertraject Informatiehuishouding BsGW. Onderdeel hiervan is en blijft het creëren van bewustwording bij medewerkers en – voor zover van toepassing – het trainen van medewerkers in andere werkwijzen. Daarnaast maakt de (door)ontwikkeling van het documentmanagementsysteem (DMS) hier onderdeel van uit.

5. Financiële begroting

5.1 Overzicht baten en lasten

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief Reguliere begroting (exclusief maatwerk) geïndexeerd			
	2024	2025	2026	2026	2026	2027	2028	2029	2030
Lasten									
Personeelskosten	14.170	17.362	18.247	248	18.495	19.026	19.996	21.016	22.088
Huisvestingskosten	754	919	951	0	951	983	1.016	1.051	1.087
Afschrijvingskosten	37	357	57	0	57	59	61	63	65
ICT-kosten	3.192	2.972	3.384	40	3.424	3.499	3.618	3.741	3.868
drukwerk	2	12	13	0	13	13	14	14	15
print/kopieerwerk	377	187	194	11	204	200	207	214	221
porti	406	610	631	0	631	653	675	698	721
telefonie/datacommunicatie	99	27	28	0	28	29	30	31	32
kosten brongegevens	287	406	316	104	420	327	338	350	362
operationele kosten	90	118	122	0	122	126	131	135	140
Overige operationele kosten	1.261	1.361	1.304	114	1.418	1.348	1.394	1.442	1.491
Diensten door derden	2.294	1.015	1.050	0	1.050	1.086	1.123	1.161	1.200
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	2.768	3.506	2.125	0	2.125	2.197	2.272	2.349	2.429
Overige operationele kosten	6.324	5.882	4.479	114	4.593	4.631	4.789	4.952	5.120
algemene kosten	785	609	630	0	630	651	673	696	720
onvoorzien	0	365	424	0	424	439	453	469	485
Algemene kosten	785	974	1.054	0	1.054	1.089	1.127	1.165	1.204
bankkosten	185	290	300	0	300	310	321	331	343
rentekosten	3	7	8	0	8	8	8	9	9
Bank- en rentekosten	188	297	308	0	308	318	329	340	352
Toevoegingen aan voorzieningen	0	555	357	0	357	357	357	357	357
Totale lasten	25.451	29.319	28.835	402	29.238	29.962	31.292	32.684	34.140
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000	0	-1.000	-1.200			
Structurele kostenreductie		0	0	0	0		-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	25.451	28.519	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
Baten									
Renteopbrengsten	1.182	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	6.563	0	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	1.577	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale baten	9.322	0	0	0	0	0	0	0	0
Netto kosten	16.129	28.519	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal bijdragen	24.522	28.587	27.835	402	28.238	28.762	29.992	31.384	32.840
Bijdragen samenwerkingsportaal	-333								
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	8.059	68	0	0	0	0	0	0	0

5.2 Effect Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode

Ten opzichte van voorgaande begrotingen, kent BsGW vanaf 2025 maatwerk-producten. Daarnaast treedt de nieuwe kostenverdeelmethode vanaf 2025 in werking.

Het Harmonisatietraject, dat samen met de deelnemers is uitgevoerd, heeft geresulteerd in de volgende onderverdeling van de verschillende producten die BsGW levert aan haar deelnemers op het gebied van belastingheffing en -inning:

- voorkeursvarianten, waarbij nog onderscheid wordt gemaakt in de meer arbeidsintensieve belastingsoorten;
- maatwerkvarianten;
- externe heffingen.

Vanaf 2024 worden de laatste twee categorieën voortaan via een separaat offerte- en factureringstraject in rekening gebracht bij de betreffende deelnemers.

De kosten voor de reguliere belastingsoorten, de voorkeursvarianten, worden via de nieuwe, vastgestelde kostenverdeelmethode bij de deelnemers in rekening gebracht (AB 25-1-2024). De nieuwe KVM treedt per 1 januari 2025 in werking.

In onderstaande tabel wordt dit financieel weergegeven:

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk intern	Maatwerk extern	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal
	2024	2025	2026	2026	2026	2026	2026
Lasten							
Personeelskosten	14.170	17.362	18.247	248	0	248	18.495
Huisvestingskosten	754	919	951	0	0	0	951
Afschrijvingskosten	37	357	57	0	0	0	57
ICT-kosten	3.192	2.972	3.384	0	40	40	3.424
Overige operationele kosten	1.261	1.361	1.304	114	0	114	1.418
Diensten door derden	2.294	1.015	1.050	0	0	0	1.050
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	2.768	3.506	2.125	0	0	0	2.125
Overige operationele kosten	6.324	5.882	4.479	114	0	114	4.593
algemene kosten	785	609	630	0	0	0	630
onvoorzien	0	365	424	0	0	0	424
Algemene kosten	785	974	1.054	0	0	0	1.054
bankkosten	185	290	300	0	0	0	300
rentekosten	3	7	8	0	0	0	8
Bank- en rentekosten	188	297	308	0	0	0	308
Toevoegingen aan voorzieningen	0	555	357	0	0	0	357
Totale lasten	25.451	29.319	28.835	362	40	402	29.238
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000			0	-1.000
Structurele kostenreductie		0	0			0	0
Totale lasten	25.451	28.519	27.835	362	40	402	28.238
Baten							
Renteopbrengsten	1.182	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	6.563	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	1.577	0	0	0	0	0	0
Totale baten	9.322	0	0	0	0	0	0
Netto kosten	16.129	28.519	27.835	362	40	402	28.238
<i>Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Totaal bijdragen	24.522	28.587	27.835	362	40	402	28.238
Bijdragen samenwerkingsportaal	-333						
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	8.059	68	0	0	0	0	0

Uitgangspunt voor de begroting is de vastgestelde reguliere begroting 2025. Na verwerking van de indexering, de lagere storting in de bestemmingsreserve AHA en eventuele wijzigingen voor wat betreft het maatwerk, resulteert dit in de begroting voor de reguliere werkzaamheden voor 2026. Deze kosten worden via de nieuwe KVM doorbelast aan de deelnemers van BsGW via de reguliere bijdragen.

De kosten voor de maatwerkvarianten en de externe heffingen, die voorheen deels onderdeel uitmaakten van de reguliere begroting BsGW, worden separaat geoffreerd en gefactureerd.

De reguliere begroting plus het maatwerk vormen samen de totale begroting BsGW voor 2026.

Naast bovengenoemde kosten voor maatwerk en externe vorderingen, worden er voor deze producten ook extra, externe (ICT-)kosten gemaakt aangezien deze niet-reguliere processen niet worden ondersteund door de verschillende pakketten en systemen van BsGW. Deze kosten zijn ook apart zichtbaar gemaakt in bovenstaande tabel. Het totaal hiervan is separaat geoffreerd en wordt ook separaat gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

5.3 Toelichting op de baten en lasten

Lasten

Personeelskosten

Voor 2026 zijn de personeelskosten geïndexeerd met 5,1%.

Tevens is er nog steeds sprake van een toenemende spanning op de arbeidsmarkt. Dat vraagt om tijdig anticiperen. BsGW heeft daarom geïnvesteerd in bijvoorbeeld leer-werktrajecten en trainee-ships, als investering in de nabije toekomst. Daarnaast worden de ontwikkelingen op de arbeidsmarkt nauw gevolgd.

Indexering goederen en diensten

Voor 2026 is uitgegaan van een kosteninflatie van 3,4% ten opzichte van 2025.

Huisvestingskosten

De huisvestingskosten bestaan uit huur, energiekosten en facilitaire kosten zoals onderhoud, schoonmaak en beveiliging.

Daarnaast is er nog een post begroot voor kleine aanschaf en onderhoud van inventaris.

Afschrijvingskosten

BsGW voert het integrale proces van de belastingheffing en invordering in grote mate geautomatiseerd uit en zal daarom blijven(d) investeren in ICT-projecten om kwaliteit, continuïteit en efficiency te kunnen garanderen. De afschrijvingskosten van BsGW hadden voornamelijk betrekking op de geactiveerde ICT- en organisatieontwikkelingsprojecten. Sinds BsGW is overgestapt naar SaaS-oplossingen voor wat betreft de belasting-, waarderings- en overige applicaties en de hosting (project AHA), zal hier (nagenoeg) geen sprake meer van zijn. De kosten van (door)ontwikkeling bestaan daarmee uit licentie- en abonnementskosten. In de voorliggende begroting is daarom een bedrag van € 300 duizend overgeheveld naar ICT-kosten.

De resterende kosten hebben voornamelijk betrekking op de jaarlijkse afschrijvingen van geactiveerde aanschaf en vervanging van inventaris en hardware.

ICT-kosten

Vanwege de overstap naar de SaaS-omgeving bestaan ICT-kosten voornamelijk uit jaarlijkse licentie- en abonnementskosten plus de kosten van het uitbesteden van de ICT-infrastructuur en -beheer.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit is – reeds in de begroting 2024 – het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch in de meerjarenraming opgenomen.

Vanaf de start van het Samenwerkingsportaal is rekening gehouden met de *jaarlijkse* mutatiedetectie, waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover een betere borging staat in de integraliteit tussen de basisregistraties BAG, BGT en de WOZ.

Tot slot is een bedrag opgenomen voor kleine aanschaf soft- en hardware.

Operationele kosten

Gezien de omvang van deze kostenpost, wordt deze verder gespecificeerd. De post Proceskosten bezwaar en beroep betreft de uitkeringskosten. De hieraan gelieerde uitvoeringskosten, zoals extra inzet van KCC-medewerkers, taxateurs, ICT-ers en juridisch medewerkers zijn begroot onder 'diensten door derden', naast de overige inhuur.

Algemene kosten

Kosten zonder oorzakelijk verband met de primaire processen zijn algemene kosten. Naast huisvestingskosten, die apart worden vermeld, worden de algemene kosten hier weergegeven. Hierin zijn de advertentie- en reclamekosten, accountantskosten, advieskosten, abonnementen en lidmaatschappen, verzekeringen, facilitaire kosten als kantoorbenodigdheden en vergader- en representatiekosten, uitbesteding van de salarisverwerking en eventuele overige algemene kosten opgenomen.

De post onvoorzien 2026 is begroot op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

Baten

Renteopbrengsten

De gerealiseerde renteopbrengsten betreffen voornamelijk de renteontvangsten als gevolg van de enkele verwerkingsdagen voordat de ontvangen belastingopbrengsten worden afgedragen aan de deelnemers van BsGW. BsGW begroot deze renteopbrengsten als zijnde nihil aangezien de rentevergoedingen op het saldo van de gelden die uitstaan bij het Rijk als gevolg van Schatkistbankieren, fluctueren, niet-structureel en bovendien niet beïnvloedbaar zijn door BsGW. Eventuele renteopbrengsten worden gereserveerd en meegenomen in de (besluitvorming over de) resultaatbestemming.

De post renteopbrengsten wordt daarmee nihil.

Toelichting op de meerjarenraming 2027-2030

In de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 is voor het doorrekenen van de kostenontwikkeling rekening gehouden met een indexering van 5,1% op de personele lasten en 3,4% over de materiële kosten en ingekochte diensten.

Afschrijvingskosten en rentekosten zijn niet onderhevig aan inflatie. Bij de berekeningen van de rente op investeringen is voor de komende jaren uitgegaan van een renteniveau van 0,5%.

Op de baten vindt geen indexering plaats.

Bijdragen deelnemers

De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2026 is € 27,835 miljoen. Dit is gelijk aan de netto-kosten begroting 2026 minus de door BsGW te realiseren taakstellende kostenreductie OOP.

Bedragen x € 1.000	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal
	2026	2026	2026
Totale lasten	28.835	402	29.238
Taakstelling kostenreductie OOP	-1.000	0	-1.000
Structurele kostenreductie	0	0	0
Totale lasten	27.835	402	28.238
Totale baten	0	0	0
Netto kosten	27.835	402	28.238
<i>Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Totaal bijdragen	27.835	402	28.238
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	0	0	0

De uitsplitsing naar deelnemer is opgenomen in bijlage 11 van deze begroting.

5.4 Uiteenzetting van de financiële positie

5.4.1 Investeringsen

Voor het begrotingsjaar 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 is geen krediet voor innovatie en procesoptimalisatie openomen in de begroting als gevolg van de overgang naar SaaS-oplossingen. De kosten van (door)ontwikkeling bestaan daarmee uit licentie- en abonnementskosten.

5.4.2 Financiering

Voor een nadere toelichting op de financiering wordt verwezen naar paragraaf 4.5.4.

5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening

Op basis van de risicoanalyse en de reeds opgebouwde reserves, behoeft het weerstandsvermogen geen aanvullende storting. Integendeel! Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 572 duizend. Het voorgenomen DB-besluit resp. AB-voorstel is om dit bedrag terug te storten naar de deelnemers.

Bijlagen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029

Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhandenwerk

Bijlage 3: Staat van vaste schulden

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Bijlage 7: Risicoanalyse

Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)

Bijlage 9: Berekend EMU-saldo

Bijlage 10: Geprognoseerde balans 2024-2030

Bijlage 11: Bijdragen 2026

Bijlage 12: Bijdragen Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029

In de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 is geen krediet voor innovatie en procesoptimalisatie openomen als gevolg van de overgang naar SaaS-oplossingen. Bij SaaS-oplossingen is sprake van abonnements- en licentiekosten.

Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk

	Cumulatieven per 31-12-2025		Boekwaarde 31-12-2025	OHW naar SVA	Mutaties 2026		Boekwaarde 31-12-2026
	Aanschafwaarde	Afschrijving			Investerings	Afschrijving	
Financiële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Immateriële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Materiële vaste activa	€ 326.127	-€ 206.796	€ 119.331	€ 0	€ 57.000	-€ 57.000	€ 119.331
Immateriële vaste activa (OHW)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Materiële vaste activa (OHW)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Totaal activa en ohw	€ 326.127	-€ 206.796	€ 119.331	€ 0	€ 57.000	-€ 57.000	€ 119.331

Vanwege de overstap naar de SaaS-omgeving vervallen de investeringen in ICT-projecten. De staat van vaste activa bestaat dan nog enkel uit materiële vaste activa met betrekking tot de geactiveerde aanschaf en vervanging van inventaris en hardware.

Bijlage 3: Staat van vaste schulden

Op 4 december 2020 heeft BsGW een langlopende lening van € 2 miljoen aangetrokken om de vooruit gefinancierde kosten van het OOP te dekken. De lening is voor zeven jaar aangetrokken en zal in zeven termijnen lineair worden afgelost, te beginnen op 4 december 2021.

Het (negatieve) rentepercentage van deze lening bedraagt -/- 0,18%

Langlopende lening x € 1.000	Aflossing	Restschuld
Initieel	0	2.000
31-12-2021	-286	1.714
31-12-2022	-286	1.429
31-12-2023	-286	1.143
31-12-2024	-286	857
31-12-2025	-286	571
31-12-2026	-286	286
31-12-2027	-286	0

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Algemene reserve BsGW	x € 1.000
Initieel gestort weerstandsvermogen	385
Resultaat 2011	509
Resultaat 2012	-102
Resultaat 2013	-174
Resultaat 2014	-570
Resultaat 2015	-332
Resultaat 2016	-714
Resultaat 2017	-433
Aanvulling weerstandsvermogen (2017)	1.591
Aanvulling weerstandsvermogen (2018)	433
Resultaat 2018	-325
Aanvulling weerstandsvermogen (2019)	325
Resultaat 2019	13
Aanvulling weerstandsvermogen (2020)	596
Resultaat 2020	-2.092
Aanvulling weerstandsvermogen (2021)	2.092
Resultaat 2021	-1.565
Aanvulling weerstandsvermogen (2022)	1.552
Resultaat 2022	812
- Storting in bestemmingsreserve AHA	-500
Resultaat 2023 (begroting)	-1.293
- Aanvulling weerstandsvermogen (2024)	1.293
Reserves 31-12-2023	1.502
Resultaat 2024	3.723
- Storting in bestemmingsreserve AHA	-517
- Terugstorten overig resultaat aan deelnemers (2025)	-3.206
- Terugstorten surplus aan deelnemers (2025)	-572
Reserves 31-12-2024	930
Resultaat 2025 (begroting)	68
Reserves 31-12-2025	998
Resultaat 2026 (begroting)	0
Reserves 31-12-2026	998
Resultaat 2027 (begroting)	0
Reserves 31-12-2027	998
Resultaat 2028 (begroting)	0
Reserves 31-12-2028	998
Resultaat 2029 (begroting)	0
Reserves 31-12-2029	998
Resultaat 2030 (begroting)	0
Reserves 31-12-2030	998

Bestuurlijk is afgesproken dat BsGW beperkte reserves aanhoudt, in de vorm van een weerstandsreserve, zodat BsGW operationele risico's zelf kan opvangen zonder te hoeven terugvallen op de deelnemers. De benodigde omvang wordt gemaximeerd op het bedrag dat voortvloeit uit de risicoanalyse. Het meerdere wordt afgedragen aan de deelnemers naar rato van het aandeel op basis van de kostenverdeelmethodiek.

Bij de oprichting is het weerstandsvermogen op basis van de risicoanalyse vastgesteld op € 385 duizend (ca. 5% van het begrotingstotaal) en gerealiseerd middels een bodemstorting van de drie founding fathers van BsGW.

Het positief resultaat 2011 is door het bestuur van BsGW toegevoegd aan de reserves van BsGW om slagvaardig de realisatie van de met het bestuur afgesproken groeistrategie van BsGW te kunnen nastreven.

Het negatief resultaat van 2014-2017, voor het leeuwendeel veroorzaakt door extra proceskosten, is door het bestuur aan de reserves onttrokken. Eind 2017 en eind 2018 is besloten om de in deze jaren opgebouwde negatieve reserves aan te vullen tot het bedrag gelijk aan het benodigde weerstandsvermogen van € 593 duizend conform de begin 2018 uitgevoerde risico-analyse ten behoeve van de begroting 2019-2023.

In 2019 is besloten om het weerstandsvermogen aan te vullen gelijk aan het benodigde weerstandsvermogen (AB 27-6-2019: Vaststellen bijdragen 2020).

In 2020 is de onderschrijding op de beheerkosten GDI (€ 193 duizend) en het te veel gestorte vermogen uit hoofde van de lagere proceskostenvergoeding van 2019 (€ 356 duizend) ten gunste van het weerstandsvermogen gebracht (totaal € 548 duizend) en aangewend voor de oplossingsrichting met Waterschap Limburg (WL) inzake de (her)verdeling van de proceskostenvergoeding 2020 en GDI (AB 25 juni 2020, Weerstandsvermogen 2020).

Hierin is vastgesteld dat het WL ten onrechte meebetaalde aan de kosten van de WOZ-waardering. Tevens is vastgesteld dat het WL te weinig betaalde aan GDI-kosten: via de bestaande kostenverdeelmethode betaalde WL 25% van deze kosten, volgens de vaste verdeelsleutel van het ministerie van BZK zou dit 60% moeten zijn.

Het negatieve resultaat over 2021 van € 1.565 duizend was voor € 808 duizend toe te schrijven aan COVID-19, voor € 1,240 miljoen aan proceskostenvergoeding en een positief resultaat op de reguliere bedrijfsvoering. Met het aanvullen van het negatief resultaat over 2021 is het weerstandsvermogen aangevuld tot het benodigde weerstandsvermogen.

Het positieve resultaat over 2022 van € 812 duizend – door onder andere lagere uitvoerings- en uitkeringskosten proceskosten als gevolg van het lagere aantal ingediende bezwaren dan voorzien – is als volgt bestemd (AB 29-6-2023) en verwerkt in bovenstaande tabel:

- € 500 duizend bestemmingsreserve AHA
- € 312 duizend aanvulling weerstandsvermogen

In 2023 is een negatief resultaat behaald van € 1,293 miljoen. Dit werd onder andere veroorzaakt door hogere uitvoerings- en uitkeringskosten proceskosten (€ 2,773 miljoen nadeel) als gevolg van de hausse aan ingediende bezwaren ten opzichte van de jaren daarvoor. Daartegenover stond een incidenteel voordeel van € 711 duizend aan renteopbrengsten plus een positief resultaat uit de reguliere bedrijfsvoering van € 769 duizend.

Het negatieve resultaat 2023 is ten laste gebracht van het weerstandsvermogen, waarna het weerstandsvermogen is aangevuld met hetzelfde bedrag (AB 27-6-2024).

Over geheel 2024 is een incidenteel positief resultaat bereikt van € 3,723 miljoen. Ongeveer € 2,5 miljoen van dit bedrag betreft het incidentele positieve resultaat uit de reguliere bedrijfsvoering. Het bestaat vooral uit incidentele 'deelresultaten'. In deze € 2,5 miljoen zit ook het positieve eindsaldo van € 517 duizend van het project AHA. Het positieve eindsaldo project AHA wordt in de nieuwe bestemmingsreserve AHA gestort (AB 12-12- 2024). Dit leidt tot een incidentele negatieve post. Een bedrag van € 1,182 miljoen van het resultaat (positief incidenteel) komt voort uit renteopbrengsten op geïnde belastingbedragen.

De bijdragen 2025 (en verdere jaren) op deelnemersniveau worden berekend aan de hand van de per 1 januari 2025 in werking getreden nieuwe kostenverdeelmethode (KVM) (AB 25-1-2024). Omdat uit de eerste indicatieve doorrekening bleek dat er (te) grote verschillen ontstonden in de deelnemersbijdrage volgens nieuwe versus oude KVM, is gekozen voor een ingroeimodel (AB 28-3-2024) waarbij voor 2025 50% van dit verschil wordt doorberekend in de bijdrage. De afrondingsverschillen die hierdoor ontstaan, leiden tot een positief begrotingssaldo van € 68 duizend.

Begin 2025 is de risicoanalyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2026 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandscapaciteit komt uit op € 998 duizend. Het aanwezige weerstandsvermogen bedraagt € 1,570 miljoen (na resultaatbepaling 2024, vaststelling begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 en vaststelling begroting 2026 en meerjarenraming). Het surplus van € 572 duizend is teruggestort naar de deelnemers (AB 26-6-2025).

Bestemmingsreserve Project AHA 2022-2024

Bestemmingsreserve BsGW	x € 1.000
Resultaat 2022 € 812 duizend waarvan:	
- Bestemmingsreserve AHA	500
Begroting 2023	2.275
Onttrekking in 2023	-1.819
Reserves 31-12-2023	956
Onttrekking in 2024	-439
Reserves 31-12-2024	517

De verwachte implementatiekosten van het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (voortaan genoemd: AHA) waren ingeschat op € 2,775 miljoen, waarvan € 2,275 miljoen op de begroting 2023 drukken. Dit bedrag is toegevoegd aan de bestemmingsreserve AHA. Vanuit het positieve resultaat over 2022 ad. € 813 duizend is € 500 duizend toegevoegd aan deze bestemmingsreserve AHA. Onttrekkingen vonden plaats in 2023 en 2024. Per 31-10-2024 is het programma definitief afgesloten.

De totale projectkosten AHA vallen lager uit dan begroot. Dit heeft met name ermee te maken dat een risicoscenario zich niet heeft voorgedaan. Daarnaast vielen de implementatiekosten van zowel de hosting als de waarderingsapplicatie lager uit.

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is. Daarnaast zijn investeringen verplicht om te

(blijven) voldoen aan wettelijke eisen. Vanwege einde contractduur zijn zowel de ICT-infrastructuur als de waarderings- en belastingpakketten op basis van een Europese aanbesteding gegund en geïmplementeerd (2023 en 2024). Deze contracten kunnen maximaal worden verlengd tot en met 2029. Bij einde contractduur is opnieuw een Europese aanbesteding aan de orde.

Gezien de ervaringen uit het huidige aanbestedings- en implementatietraject is besloten het projectbudget voor de aanbesteding en implementatie in 2028 en 2029 te verlagen naar € 2,5 miljoen en hiervoor een bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 517 duizend wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend, betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 kunnen worden verlaagd naar € 357 duizend in de begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030.

Bestemmingsreserve Project AHA 2025-2029

Bestemmingsreserve BsGW	x € 1.000
Startkapitaal 2024	517
Reserves 31-12-2025	517
Begroting 2025	555
Reserves 31-12-2025	1.072
Begroting 2026	357
Reserves 31-12-2026	1.429
Begroting 2027	357
Reserves 31-12-2027	1.786
Begroting 2028	357
Reserves 31-12-2028	2.143
Begroting 2029	357
Reserves 31-12-2029	2.500

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

Het rente-omslagpercentage wordt berekend door het saldo van aan taakvelden toe te rekenen externe en interne rente te delen door de boekwaarde van de vaste activa per 1 januari van het begrotingsjaar. De vaste activa bestaan uit de immatriële, materiële en financiële vaste activa voor zover deze integraal zijn gefinancierd met uitzondering van de aan derden verstrekte leningen.

Het rente-omslagpercentage voor begrotingsjaar 2026 (en meerjarenraming 2027-2030) is nihil.

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Aansluitend aan het harmonisatietraject is de kostenverdeelmethodiek (KVM) geëvalueerd. Dit met als doel om te komen tot een gedragen methode, die ertoe leidt dat de kosten van BsGW op een rechtvaardige en efficiënte manier worden verdeeld over de deelnemers. Uitgangspunt hierbij is dat de te betalen bijdrage per deelnemer een juiste weerspiegeling is van de inspanning die BsGW levert per deelnemer, zonder dat dit jaarlijks leidt tot substantiële schommelingen in de bijdragen (beleidskeuzes van de deelnemers daargelaten). Het solidariteitsprincipe is steeds meegewogen bij het maken van keuzes.

Op grond van de 'Evaluatie 2023 Kostenverdeelmethodiek BsGW' (AB 10-12-2023) zijn de volgende conclusies getrokken:

- De werkwijze van de toerekening van de kosten naar de diverse producten/taken is robuust en grofmazig te noemen. Na de oprichting van BsGW heeft nooit een herijking c.q. aanpassing van deze werkwijze plaatsgevonden, zodat onduidelijk is of de inrichting van de huidige organisatie en de daarbij uitgevoerde taken nog aansluit bij de gehanteerde productindeling.
- De gehanteerde productindeling van BsGW is een mix van primaire producten en producten c.q. taken met een meer ondersteunende taakstelling ten aanzien van de primaire producten.
- Binnen het product Heffen wordt, met uitzondering van de belastingsoort Parkeerbelasting, geen (financieel) onderscheid gemaakt tussen standaardbelastingsoorten en de meer arbeidsintensieve belastingsoorten.
- De productieaantallen, die de basis vormen voor de toedeling van de kosten in de KVM, zijn eenmalig vastgesteld bij de toetreding van de betreffende deelnemers en zijn nadien nooit meer geactualiseerd.
- De opbrengst vervolgingskosten wordt jaarlijks geheel ten gunste van de exploitatie van BsGW gebracht, terwijl diverse (maatschappelijke en juridische) argumenten pleiten om deze opbrengsten rechtstreeks af te dragen aan de betreffende deelnemers.

Op basis van bovenstaande conclusies zijn de navolgende aanbevelingen door het Algemeen Bestuur (AB 10-12-2023) bekrachtigd:

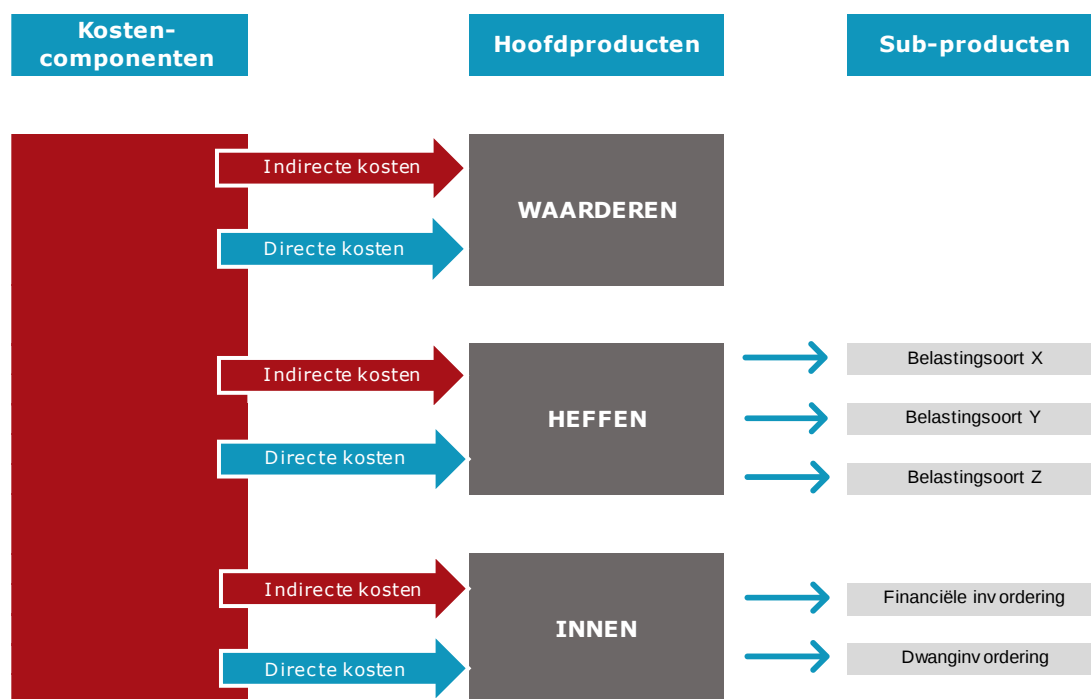
- Op basis van kennis en ervaring van de medewerkers BsGW analyseren of de omvang en de toekenning van de loonkosten naar de diverse producten aansluit met de werkelijke tijdsbesteding aan deze producten en deze analyse periodiek (3 jaarlijks) te herhalen.
- De kosten van de producten Klantzaken en Ondersteuning & Ontwikkeling voortaan via interne verdeelsleutels door te belasten aan de primaire (hoofd)producten Waarderen, Heffen en Innen. Als gevolg daarvan ook de vigerende verdeelsleutels voor de producten Klantzaken en Ondersteuning & Ontwikkeling in de KVM laten vervallen.
- Intern onderzoeken voor welke belastingsoorten een afwijkend tarief per aanslagregel in de KVM noodzakelijk c.q. wenselijk is.
- Per omgaande over te gaan tot het hanteren van de meest actuele productieaantallen in de KVM en deze aantallen ook jaarlijks te actualiseren.
- Op enigerlei wijze te formaliseren op welke wijze de opbrengst vervolgingskosten geadministreerd dient te worden en hier vervolgens uitvoering aan te geven bij de KVM.

Uitgangspunten kostenverdeelmethode

Op basis van het vorenstaande is een nieuwe systematiek tot stand gekomen gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- a. De kostentoerekening naar de producten vindt plaats op basis van de meest actuele taakverdeling binnen de organisatie. Alleen die kostencomponenten, welke rechtstreeks en integraal kunnen worden toegerekend aan een product, worden direct aan het product toegerekend. De overige kostencomponenten worden doorbelast via de interne producten Klantzaken en Overhead & Ontwikkeling.
- b. De hoofdindeling van de nieuwe KVM is gebaseerd op de drie hoofdproducten:
 - a. Waarderen,
 - b. Heffen,
 - c. Innén.
- c. Binnen de (hoofd)producten vindt waar nodig een onderverdeling plaats naar sub-producten.
- d. Er wordt alleen gebruik gemaakt van sub-producten, indien deze sub-producten een substantiële extra tijdsinspanning vergen van BsGW.
- e. De te hanteren verdeelsleutels dienen te zijn gebaseerd op de meest actuele productie-eenheden (bij begroting t-2).
- f. De opbrengsten met betrekking tot de vervolgingskosten en invorderingsrente maken geen onderdeel meer uit van de BsGW-begroting.

Systematiek kostenverdeelmethode



Kostentoerekening naar producten

De actuele tijdsbesteding per (sub-)proces is bepalend voor de kostentoerekening naar de betreffende producten. Personele kosten worden op grond van de actuele inzet (aantal fte's) direct toegerend naar de betreffende producten c.q. sub-producten. Kostencomponenten, die niet rechtstreeks en integraal zijn toe te rekenen aan de externe hoofd- c.q. sub-producten, worden verantwoord binnen de interne producten Klantzaken en Overhead & Ontwikkeling. Voor deze twee interne producten worden afzonderlijke verdeelsleutels gehanteerd, eveneens gebaseerd op de actuele tijdsbesteding binnen deze interne producten.

Operationele kostencomponenten, die direct en integraal zijn toe te rekenen aan een bepaald product (bijv. proceskosten) worden rechtstreeks aan het betreffende hoofd- c.q. sub-product toegerekend.

Dit resulteert uiteindelijk in totaalkosten per (hoofd)product Heffen, Waarderen en Innen, die via de verschillende verdeelsleutels worden omgeslagen naar een tarief per product van dienstverlening. De verdeelsleutels zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers.

Verdeelsleutels per (hoofd)product

Product Waarderen

Het product Waarderen omvat alle werkzaamheden, die betrekking hebben op het bijhouden van de WOZ-administratie, het taxeren/waarderen van alle objecten en het integraal verwerken van de bezwaar- en beroepsprocedures. Alle kosten, die hier direct dan wel indirect uit voortvloeien, worden verantwoord binnen het product Waarderen. Voor het toerekenen van deze kosten aan de betreffende deelnemers wordt gebruik gemaakt van de verdeelsleutel 'tarief per WOZ-object'.

Product Heffen

Binnen het product Heffen vallen alle werkzaamheden, die betrekking hebben op het bestands- c.q. gegevensbeheer van alle uit te voeren belastingsoorten van alle deelnemers. Aanvullend vindt binnen dit (hoofd)product de oplegging plaats van (combi-)aanslagen aan alle belastingsschuldigen. Alle kosten, die direct dan wel indirect uit deze werkzaamheden voortvloeien, worden verantwoord binnen het product Heffen. Voor het toerekenen van deze kosten aan de betreffende deelnemers wordt gebruik gemaakt van de verdeelsleutel 'tarief per aanslagregel'.

In het eindrapport 'Project harmonisatie' (AB 8-12-2022) zijn alle belastingsoorten geclassificeerd in de categorieën:

- voorkeursvarianten (A), waarbij nog onderscheid wordt gemaakt in de meer arbeidsintensieve belastingsoorten (B);
- maatwerkvarianten (C1);
- externe heffingen (C2).

Alleen de kosten van de belastingsoorten A en B worden binnen het product Heffen verantwoord. De kosten van de belastingsoorten C1 en C2 worden op basis van offertes rechtstreeks (en dus buiten de KVM om) bij de betreffende deelnemers in rekening gebracht. Het verwerkingsproces voor de belastingsoorten B kunnen niet volledig geautomatiseerd uitgevoerd. De noodzakelijke handmatige werkzaamheden hebben een kostenverhogend effect. Het gaat in dit kader om:

1. Afvalstoffenheffing – diftar (voorkeursvariant)
2. Reclamebelasting
3. Precariobelasting
4. Toeristenbelasting
5. Forensenbelasting
6. Watertoeristenbelasting
7. Parkeerbelasting
8. Verontreinigingsheffing
9. Zuiveringsheffing bedrijven – aangifte meetbedrijven.

Voor het toerekenen van de kosten van deze sub-producten aan de betreffende deelnemers wordt eveneens gebruik gemaakt van de verdeelsleutel 'tarief per aanslagregel'.

Product Innen

Binnen het product Innen vallen alle werkzaamheden voor het tijdig, volledig en efficiënt invorderen van opgelegde aanslagen gericht op goed betalingsgedrag, een actueel en strak openstaand postenbeheer en een zo vroeg mogelijke ontvangstdatum, alsmede ook de afhandeling van kwijtscheldingsverzoeken. Bij het niet of niet tijdig betalen van aanslagen zal uiteindelijk ook de inzet van de deurwaarder aan de orde zijn.

Op hoofdlijnen is het product Innen te splitsen in een tweetal sub-producten, namelijk:

- Financiële invordering met als verdeelsleutel 'tarief per aanslagbiljet'
- Dwanginvordering met als verdeelsleutel 'tarief per dwangbevel'.

Binnen het product Innen zijn de opbrengst vervolgingskosten en de invorderingsrente komen te vervallen. Hiertegenover staat evenwel dat iedere deelnemer jaarlijks de werkelijke opbrengsten gelijktijdig met de belastingopbrengsten rechtstreeks krijgt uitbetaald.

Productie-aantallen

De productieaantallen, die de basis vormen voor de toedeling van de verschillende producten naar de deelnemers, worden jaarlijks geactualiseerd. Hierbij wordt steeds uitgegaan van de werkelijke productieaantallen van het laatst afgesloten jaar (t-2) voor de berekening van de bijdragen van het desbetreffende begrotingsjaar (t).

De nieuwe KVM is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 januari 2024 en treedt met ingang van 2025 in werking.

Bijlage 7: Risicoanalyse

Om de financiële gevolgen van de genoemde risico's op te kunnen vangen is het van belang dat BsGW een weerstandsvermogen aanhoudt dat overeenkomt met de benodigde weerstandscapaciteit. Voor het beleidsmatige kader wordt verwezen naar de 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW' (AB 24-3-2022).

Op basis van de risicoanalyse is het benodigde weerstandsvermogen bepaald. De uitsplitsing en opbouw van dit bedrag staat in de tabel 'Berekening weerstandsvermogen BsGW'.

Voor elk van de risico's is het bruto risicobedrag 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 risicobedrag gekwantificeerd. Dit is het risico 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 risicoanalyse staat aangegeven. Dit leidt tot een conservatief weerstandsvermogen, dat wil zeggen: met het berekende weerstandsvermogen worden de risico's afgedekt.

Weerstandsvermogen begroting 2026

Begin 2025 is de risicoanalyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2026 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandscapaciteit, exclusief risico frictiekosten, komt uit op € 998 duizend, circa 3,36 % van de netto-kosten 2026.

Bij de (meerjaren)-begroting 2025-2029 was het weerstandsvermogen berekend op € 1,137 miljoen, circa 3,99% van de netto-kosten BsGW 2025. Een afname van € 139 duizend. Deze afname heeft te maken met een aantal veranderingen in de (kans op) risico's, naast het vervallen van posten zoals de risico's rondom de aanschaf van de nieuwe belasting- en waarderingsapplicaties. Zie tabel en de daarop volgende toelichting.

Het aanwezige weerstandsvermogen eind 2023 (na resultaatbepaling 2023 en vaststelling begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029) bedraagt € 1,572 miljoen. Afgezet tegen het benodigde weerstandsvermogen van € 998 duizend, komt de ratio uit op 1,57. De ratio van het weerstandsvermogen is daarmee 'ruim voldoende'. Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 572 duizend. Dit surplus wordt teruggestort naar de deelnemers (AB 26-6-2025).

Waarderings-cijfer	Ratio weerstandsvermogen	Betekenis	Actie
A	> 2,0	Uitstekend	Voorstel aan AB om terug te storten
B	≥ 1,4 - ≤ 2,0	Ruim voldoende	
C	≥ 1,0 - < 1,4	Voldoende	Geen actie
D	≥ 0,8 - < 1,0	Matig	Geen actie
E	≥ 0,6 - < 0,8	Onvoldoende	Voorstel aan AB om bij te storten
F	< 0,6	Ruim onvoldoende	

	Nr.	Risico	Mogelijk effect	Mogelijke oorzaak	Beheersmaatregelen
Markt-ontwikkelingen	1.	<u>Substantiele prijsstijgingen (ICT-) (toe) leveranciers</u>	Hogere kosten van (met name ICT-) goederen en diensten.	Significant hogere prijsstijgingen dan de in de begroting van BsGW opgenomen indexeringen van het CPB a.g.v. wereldmarktontwikkelingen.	Prijsstijgingen inkaderen via inkoopproces; in inkoopvoorwaarden/contract vastleggen op basis waarvan de jaarlijkse prijsstijgingen plaats (mogen) vinden. Nauw contact houden met onze deelnemers inzake de kostenontwikkeling BsGW.
	2.	<u>Soevereinen/autonomen</u> Onderminning draagvlak opleggen en innen belastingen	Meer werk / inhuur op m.n. juridisch gebied.	Extra (juridische) inzet door aangespannen procedures door soevereinen/autonomen die de overheid en de daaruit voortvloeiende belastingaanslagen niet erkennen en aanvechten.	Database met respons vanuit BsGW op meestgestelde vragen / grieven.
Wet- en regelgeving	3.	<u>Koepelvrijstelling van de RTW</u>	Kostprijsverhogend voor deelnemers	Wijziging in wet-/regelgeving.	Groot risico, dus onderzoek naar laten doen. Wellicht dat het Btw-compensatiefonds (BCF) hier weer een sleutel geeft ter bestrijding van kostenverhogende factor.
	4.	Verstoringen externe <u>informatiestromen</u>	Data is niet volledig. Hogere kosten a.g.v. arbeidsintensievere work-arounds/oplossingen. Inefficiënte werkwijzen (excel) en foutgevoelig. Gericht(er) sturen op het processen (waaronder bezwaar en beroep) wordt bemoeilijkt zo niet onmogelijk.	Verstoringen in het proces omdat data niet uitgewisseld kan worden tussen BsGW en externen zoals WML, afvalinzamelaars, landelijke voorzieningen zoals Kadaster, BRP, et cetera. Het Management Informatie Systeem (MIS) sluit niet aan op de informatiebehoefte van de gebruikers.	Alternatieve werkwijze/procedure vooraf ontwikkelen danwel achteraf vastleggen als back-up. Herinrichten/verbeteren MIS. Extra capaciteit (uren intern danwel extern) vrijmaken voor inrichting/verbetering MIS.
Bezwaren en beroepen	5.	Meer <u>bezwaren en beroepen</u> : - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	Overschrijding begroting als gevolg van hogere proceskostenvergoedingen en hogere uitvoeringskosten.	Ondanks recent gewijzigde wet-/regelgeving bestaat risico dat bezwaarmaken tegen de OZB of andere belastingen waarbij WOZ-waarde basis is, voor de ncnp-bedrijven een verdienmodel blijft. Door gewijzigde wet-/regelgeving valt ook kwijtschelding en uitstel van betaling onder bezwaar- en beroepregime	Uitvoering van het dynamische plan van aanpak: deze stroomlijnen en aan de lijn blijven met collega's en 'Den Haag', zodat de aanpak sluitend blijft.
	6.	<u>Informatiebeveiliging & Privacy</u> <u>Datalek</u> Cyberaanvallen/hack i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier	Boete van de Autoriteit Persoonsgegevens. Afbreukrisico/reputatieschade. Aanvullende kosten door productieverlies.	Hackersaanvallen. Nalatigheid medewerkers/deelnemers.	1. Procedure meldplicht datalekken BsGW 2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/mystery 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, Third Party Memo-randum, ISAE 403-verkaring. 6. Verstrekking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding. 7. Gebruik van Zivver
Technologie	7.	<u>ICT-storingen</u> in de piekbelasting	Het niet kunnen opleggen van aanslagen.	Onbetrouwbare ICT-leverancier. Storing bij de energieleverancier. Bouwwerkzaamheden. onjuiste temperatuur serverruimten.	Dienstverleningsovereenkomst (DVO). Regelen van back-ups waardoor werkzaamheden snel opgepakt kunnen worden/uitwijklokatie. Extra inzet externe capaciteit.
	8.	<u>Fraude</u> door medewerkers	Financieel verlies ten gevolge van (incasso/afdracht)fraude zal BsGW dienen te compenseren. Imagoschade BsGW.	Geen sluitende interne controles. Samenspanning medewerkers.	Stelsel van sluitende interne controles. Adequate functiescheidingen. Integriteit onder de aandacht blijven houden.
Personeel	9.	Kwalitatieve krapte op de <u>arbeidsmarkt</u>	Niet tijdig kunnen vervullen van vacatures waardoor werk blijft liggen.	BsGW profileert zich te weinig naar buiten als aantrekkelijke werkgever.	Meer stage-/afstudeerplekken aanbieden en in de werving insteken op potentie die BsGW verder intern (traineeships) zal doorontwikkelen. Voorbeeld KCC-medewerker is bereid om taxateursopleiding te volgen, maar ook meedraaien op carrièredagen hogescholen.
	10.	<u>Ziekteverzuim</u>	Uitval van functionarissen met als gevolg dat de werklust terecht komt bij de andere medewerkers danwel werk blijft liggen. Budgetoverschrijding als gevolg van extra inhuurkosten.	Ziekteverzuim is niet opgenomen in de begroting van BsGW. Langdurig ziekte verzuim is in de regel niet-werkgerelateerd bij BsGW.	1. Adequaat HRM beleid gericht op preventie en – zo nodig – herplaatsing binnen of buiten BsGW 2. Mobiliteitsplan en budget 3. Strategisch HRM-beleid

		Risico	Kans	Gevolg	Kans	Gevolg	Score (€)
Markt-ontwikkelingen	1	<u>Substantiele prijsstijgingen ICT-(toe) leveranciers</u>	3	3	50%	€ 150.000	€ 75.000
Wet- / regelgeving	2	<u>Soevereinen/autonomen</u> Ondermijning draagvlak opleggen en innen belastingen	2	2	50%	€ 50.000	€ 25.000
	3	<u>Koepelvrijstelling van de BTW</u>	1	4	2%	€ 2.331.000	€ 46.620
Proces	4	<u>Verstorings externe informatiestromen</u>	3	3	65%	€ 135.000	€ 87.750
Bezwaren en beroepen	5	Meer <u>bezwaren en beroepen</u> : - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	4	4	60%	€ 500.000	P.M.
Technologie	6	<u>Informatiebeveiliging & Privacy</u> <u>Datalek</u> Cyberaanvallen/hack	1	4	2%	€ 20.000.000	€ 400.000
	7	<u>ICT-storingen</u> in de piekperiode BsGW	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
Personeel	8	<u>Fraude</u> door medewerkers	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
	9	Kwalitatieve krapte op de <u>arbeidsmarkt</u>	4	2	40%	€ 270.000	€ 108.000
	10	<u>Ziekteverzuim</u>	3	4	80%	€ 270.000	€ 216.000

Totaal benodigd weerstandsvermogen: € 998.370

Toelichting risicoanalyse

1. Substantiële prijsstijgingen (ICT-)(toe)leveranciers

Als gevolg van wereldmarktontwikkelingen stijgen de prijzen van (toe)leveranciers van ICT-producten en -diensten met een substantieel hoger percentage dan de (gewogen) inflatiecijfers, zoals gepresenteerd door het Centraal Planbureau en de in de begroting van BsGW opgenomen indexering. Ook de leverzekerheid van hardware en de krapte op de arbeidsmarkt wat ICT-medewerkers betreft, heeft effect op de prijsontwikkeling.

2. Soevereinen/autonomen

Extra (juridische) inzet door aangespannen procedures door soevereinen/autonomen, die de overheid en de daaruit voortvloeiende belastingaanslagen niet erkennen en aanvechten. De soevereinen/autonomen zoeken – mede met behulp van AI – nieuwe wegen en schromen in toenemende mate niet om hun standpunten kracht bij te zetten, bijv. middels het hoofdelijk aansprakelijk stellen van direct betrokkenen.

3. Koepelvrijstelling van de BTW

De discussie of de koepelvrijstelling in de BTW beperkter moet worden toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was, loopt nog steeds. Het gaat hierbij, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, om de uitleg of de koepelvrijstelling in de BTW alleen geldt voor de in de BTW-richtlijn met name genoemde activiteiten. Door deze uitspraken zou de betreffende vrijstelling sterk worden ingeperkt. De zorg voor een goede en veilige waterhuishouding zou bijvoorbeeld niet meer als prestatie van algemeen belang gelden. Als gevolg daarvan zouden typische waterschapstaken en belastingheffing en -inning, die niet zelfstandig door het waterschap maar bijvoorbeeld met andere overheden in de vorm van een gemeenschappelijke regeling (GR) worden uitgevoerd, niet meer onder de koepelvrijstelling vallen, met als gevolg dat de bijdrage van het waterschap in de uitvoeringskosten van de GR met 21% wordt verhoogd.

Ondanks het grote aandeel van het waterschap, zou in een dergelijke situatie niet de gehele bijdrage met 21% omhoog gaan. Voor veel posten geldt dan immers ook de vooraf trek. De grootste uitzonderingen hierop zijn de salarissen inclusief de sociale lasten. Wellicht dat het BTW-compensatiefonds de kostenverhoging bij onze gemeentelijke deelnemers (deels) teniet kan doen. De kans wordt overigens laag ingeschat dat er definitieve (Europese) regelgeving komt in 2026.

4. Verstoringen externe informatiestromen

Indien de informatiestromen niet voldoende adequaat werken, kan dit tot gevolg hebben dat er inefficiënte werkwijzen danwel fouten ontstaan. Ook het gericht sturen op belangrijke processen wordt hierdoor bemoeilijkt. Verder kunnen correctiewerkzaamheden als gevolg van foutieve aanslagen noodzakelijk zijn, waardoor extra kosten ontstaan.

BsGW zal daarom goede afspraken maken over beheer, verantwoordelijkheid en gebruik van de gegevens. Door middel van een stelsel van verbandcontroles zullen de juistheid en volledigheid van de administraties worden geborgd. Foutieve gegevens worden teruggemeld aan de bronhouders. Te denken valt aan de diverse koppelingen tussen de systemen van BsGW en die van WML, afvalinzamelaars, landelijke voorzieningen (zoals Kadaster, BRP etc.) ten behoeve van de onderlinge uitwisseling van gegevens.

5. Bezwaren en beroepen

Ncnp-bedrijven

Ondanks de (gerepareerde) Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) met daarin

opgenomen een reductie van de proceskostenvergoeding in combinatie met de uitkering hiervan aan de belanghebbenden in plaats van de ncnp-bedrijven, is het nog steeds niet zeker of de proceskosten daadwerkelijk substantieel zullen dalen. De verwachting, ook vanuit de VNG, is dat de ncnp-bedrijven nog steeds genoeg winst maken bij het WOZ-bezwaarproces doordat dit nagenoeg volledig geautomatiseerd is en in toenemende mate gebruik wordt gemaakt van Artificial Intelligence (AI) en eveneens hun markt zullen verruimen met bezwaren tegen anderen heffingen.

Daarnaast zijn er vooralsnog geen maatregelen in het wetsvoorstel opgenomen om de uitvoeringskosten terug te dringen. Enkele maatregelen leiden zelfs tot hogere uitvoeringskosten per bezwaar. Hierbij moet met name worden gedacht aan het uitkeren van de proceskosten aan de huiseigenaar in plaats van aan het ncnp-bedrijf.

Burgers en bedrijven

Naast de ncnp-bedrijven maken burgers en bedrijven eveneens in toenemende mate gebruik van AI. De kans, dat het aantal bezwaren vanuit deze categorie stijgt, neemt daarmee aanzienlijk toe.

6. A. Informatiebeveiliging & Privacy

Het is voor BsGW van cruciaal belang dat de continuïteit van de informatie en de informatievoorziening is gewaarborgd. Eventuele gevolgen van beveiligingsincidenten dienen tot een acceptabel niveau te worden beperkt. BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen, monitort dit niet alleen intern op naleving, maar laat ook externe audits of onderzoeken uitvoeren. Informatiebeveiliging krijgt ook steeds meer en extra aandacht van de externe accountant.

De zorgplicht uit de cyberbeveiligingswet bestaat feitelijk uit het voldoen aan de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO), die sinds 1 januari 2020 van kracht is. De BIO geldt als normenkader voor alle overheden en verving de afzonderlijke baselines informatieveiligheid voor gemeenten, Rijk, waterschappen en provincies. Met de komst van de BIO kwam er een eenduidige en herkenbare stevige basis voor een veilige digitale overheid.

Overheidsbreed wordt aan de opvolger van de BIO gewerkt, BIO2 genaamd. BIO2 volgt op de evaluatie van de huidige BIO en geeft tevens invulling aan eisen vanuit de nieuwe Europese Network and Information Security (NIS2) richtlijn. Het ontwerp voor de BIO2 is ontwikkeld in samenwerking met gemeenten, provincies, waterschappen en de Rijksoverheid en zal naar verwachting eind 2024 vastgesteld worden.

Tenzij de implementatie van de NIS2 en de BIO2 een onevenredig beslag leggen op de middelen (zowel formatief als financieel) worden de meerkosten binnen de begroting van BsGW opgevangen.

B. Datalek: Cyberaanvallen

BsGW wil de continuïteit van de informatie en de informatievoorziening waarborgen. De eventuele gevolgen van beveiligingsincidenten, zoals (i) aanvallen van hackers, die pogen de ICT-infrastructuur van BsGW te verstoren danwel (ii) aanvallen van ransomware, maar ook (iii) verlies of diefstal van informatiedragers (laptop, USB-stick etc.) of (iiii) de verstrekking van privacygevoelige gegevens aan onbevoegden, dienen tot een acceptabel niveau te worden beperkt.

BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen. Zo hanteert BsGW de procedure meldplicht datalekken en de door het bestuur vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol, inclusief bijbehorende procedures.

Medewerkers krijgen regelmatig training in aspecten van de AVG en de BIO. De FG en CISO monitoren en toetsen op naleving. De applicatie ARDA speelt hierbij een belangrijke rol wat betreft

de bewustwording. Met ingang van 2022 is extra training op het vlak van awareness verplicht ingevoerd voor alle medewerkers. Daarnaast zet BsGW ICT-beveiligingstoepassingen in, zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, beveiligd mailen via Zivver, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie, naast een uitwijkmogelijkheid.

Middels een Third Party Memorandum en ISAE3402-verklaring (assurance rapport van de onafhankelijke accountant) krijgt BsGW inzicht of haar leverancier de beveiligingseisen voldoende heeft ingericht en of deze voldoen aan de landelijke standaarden.

Indien BsGW eventuele financiële (gevolg)schade lijdt, doordat haar leverancier haar zaken niet op orde heeft (denk aan slechte software, apparatuur, verloop van personeel et cetera), is dit financiële risico afgedekt middels een contract. Het eventuele restrisico betreft de mogelijke juridische kosten indien eventuele geschillen gaan optreden dan wel extra inhuur nodig is bij vertraging van een goede afloop hiervan.

In 2024 is gestart met het verhogen van het volwassenheidsniveau van de organisatie op het gebied van informatiebeveiliging & privacy. Hierbij moet worden gedacht aan activiteiten gericht op het verbeteren van de beheersmaatregelen en de communicatie daarover, beter inzicht in verwerkingen met hun risico's en het uitvoeren van impactassessments.

7. ICT-storingen in de piekperiode BsGW

Storingen zullen van materiële omvang kunnen zijn indien deze in de piekbelasting plaatsvinden. Het restrisico komt voornamelijk tot uiting in de niet-uitgevoerde danwel verloren werkzaamheden die op een later moment ingehaald respectievelijk opnieuw dienen te worden uitgevoerd door zowel interne als externe medewerkers.

8. Fraude door medewerkers

Fraude staat en valt met de integriteit van medewerkers. De burgers moeten kunnen vertrouwen op een integere overheid. De Gedragscode Integriteit Ambtenaren levert een belangrijke bijdrage aan het bevorderen van het integriteitbewustzijn van de BsGW-medewerkers. De gedragscodes en gerichte communicatie over fraudebeleid hebben als doel het ontmoedigen van fraude en dragen op deze wijze bij aan een integere organisatiecultuur. Daarnaast zet BsGW een stelsel van interne controlemaatregelen en toetsingsmaatregelen (audits) in om fraude te voorkomen. Aanvullend heeft BsGW een frauderisicoverzekering afgesloten.

9. Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt

Ook BsGW ziet zich de laatste jaren geconfronteerd met een kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt, zeker ten aanzien van bepaalde functies (met name ICT-ers). Een van de maatregelen om toch voldoende gekwalificeerd personeel tijdig aan te kunnen trekken is zich meer te profileren op de arbeidsmarkt in combinatie met het werven van trainees en het zelf opleiden van taxateurs.

Daarnaast ziet BsGW een vergrijzende opbouw van haar personeelsbestand. Zeker bij zogeheten "éénpitters" is het noodzakelijk om tijdig in opvolging te voorzien, met als gevolg een tijdelijke overlap van salariskosten.

10. Ziekteverzuim

BsGW dient het personeelsbestand zowel kwantitatief als kwalitatief te laten aansluiten op de (gewijzigde) eisen die BsGW aan haar medewerkers stelt. In de begroting van BsGW wordt geen rekening gehouden met functie-ongeschiktheid en langdurig ziekteverzuim. Hiervoor is ook geen voorziening gevormd. Bij afscheid als gevolg van functie-ongeschiktheid is BsGW eigen risicodragers inzake WW en overige verplichtingen, zoals de buitenwettelijke uitkering. Voor de reguliere bedrijfsvoering ziet BsGW zich in dergelijke gevallen genoodzaakt extra inhuur te plegen.

Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)

Na de oprichting in 2011 groeide BsGW in slechts vier jaar tijd uit tot het huidige samenwerkingsverband, waarin 29 van de 31 Limburgse gemeenten en het Waterschap Limburg deelnemen. De consolidatie van het aantal deelnemers heeft om een herijking van de organisatie gevraagd. Hiertoe heeft BsGW een separaat ontwikkeltraject uitgevoerd, zijnde het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP).

Het OOP kon (in financieel opzicht) initieel in drie fases worden onderverdeeld:

Fase 1	2018 tot 2021	Projectfase
Fase 2	2021 tot 2028	Terugbetalen projectkosten
Fase 3	vanaf 2028	Structureel voordeel deelnemers

Projectfase

Tijdens de Projectfase is het OOP zowel inhoudelijk als financieel verantwoord via de P&C-cyclus en getoetst door de accountant.

Terugbetalen projectkosten

De financieringswijze van het OOP is op 14 december 2017 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Er is destijds een investerings- en ontwikkelbudget vrijgegeven van € 4 miljoen.

Door een andere visie van de nieuwe accountant inzake de verwerkingswijze van het project OOP zijn de lasten boekhoudkundig ten laste van het resultaat 2023 gebracht. Het effect hiervan is dat de taakstellende, structurele kostenreductie met ingang van 2024 tot uitdrukking komt in lagere netto-kosten voor de deelnemers oplopend tot € 1,3 miljoen vanaf 2028.

Structureel voordeel deelnemers

Het OOP moet – conform besluitvorming door het Algemeen Bestuur d.d. 14 december 2017 – met ingang van 2028 leiden tot een structurele reductie van de netto-kosten van € 1,3 miljoen. Het is daarmee primair een financiële exercitie, die in belangrijke mate gerealiseerd dient te worden middels een formatiereductie.

De gewijzigde visie van de nieuwe accountant inzake de verwerkingswijze van het project OOP leidt ertoe dat er met ingang van 2024 al sprake is van een daling van de lagere netto-kosten voor de deelnemers:

Jaar:	Lagere netto-kosten i.r.t. OOP:
2024	€ 600.000
2025	€ 800.000
2026	€ 1.000.000
2027	€ 1.200.000
2028	€ 1.300.000

Bezuinigingen

Het doel van het OOP was minder handwerk door meer te automatiseren en te digitaliseren, hetgeen moet leiden tot een formatiereductie. Op basis van de meest recente inzichten wordt een stapsgewijze netto-kostenreductie oplopend tot structureel € 1,3 miljoen nog steeds haalbaar geacht. Dit rekening houdend met het feit dat meer automatiseren en digitaliseren enerzijds leidt tot een bepaalde formatiereductie, maar aan de andere kant ook tot een stijging van licentie- en onderhoudskosten.

Bijlage 9: Berekend EMU-saldo

Bedragen x € 1.000	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
1 Exploitatiesaldo voor toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves	0	0	0	0	0	0
2 Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	357	57	57	57	57	57
3 Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	0	0	0	0	0	0
4 Uitgaven aan investeringen in (im)materiele vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-300	-57	-57	-57	-57	-57
5 De in mindering op onder 4 bedoelde investeringen gebrachte ontvangen bijdragen van het Rijk, de Provincies, De Europese Unie en overigen	0	0	0	0	0	0
6a Verkoopopbrengsten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
6b Boekwinst op desinvesteringen in (im)materiële vaste activa	0	0	0	0	0	0
7 Uitgaven aan aankoop van grond en uitgaven aan bouw-, woonrijp	0	0	0	0	0	0
8a Verkoopopbrengsten van grond (tegen verkoopprijs)	0	0	0	0	0	0
8b Boekwinst op grondverkoop	0	0	0	0	0	0
9 Betalingen ten laste van de voorzieningen	0	0	0	0	0	0
10 Betalingen die niet via de exploitatie lopen, maar rechtstreeks ten laste van de reserves worden gebracht en die nog niet vallen onder één van de andere genoemde posten	0	0	0	0	0	0
11 Boekwinst bij verkoop van effecten	0	0	0	0	0	0
Berekend EMU-saldo	57	0	0	0	0	0

Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030

Activa (x € 1.000,-)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Vaste Activa								
<i>Immateriële vaste activa (1)</i>								
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Immateriële vaste activa in uitvoering (2)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Materiële vaste activa (3)</i>								
Kantoorinventaris	77	39	39	39	39	39	39	39
Totaal materiële vaste activa	77	39	39	39	39	39	39	39
TOTAAL VASTE ACTIVA	77	39	39	39	39	39	39	39
Viottende activa								
<i>Vorderingen (4)</i>								
Vorderingen op openbare lichamen	218	630	630	630	630	630	630	630
Overige vorderingen	7.804	14.744	6.397	6.467	6.535	6.890	7.245	6.242
Totaal vorderingen	8.022	15.374	7.027	7.097	7.165	7.520	7.875	6.872
<i>Liquide middelen (5)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal liquide middelen	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Overlopende activa (6)</i>	883	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372
Totaal overlopende activa	883	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	8.905	16.746	8.399	8.469	8.537	8.892	9.247	8.244
TOTAAL ACTIVA	8.981	16.786	8.437	8.507	8.575	8.930	9.285	8.283
Passiva (x € 1.000,-)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Vaste passiva								
<i>Algemene reserve</i>	-2.498	1.501	931	998	998	998	998	998
<i>Bestemmingsreserve</i>	956	0	1.072	1.429	1.786	2.143	2.500	1.500
<i>Resultaat boekjaar</i>	-1.293	3.723	67	0	0	0	0	0
Totaal eigen vermogen	-2.835	5.224	2.070	2.427	2.784	3.141	3.498	2.498
<i>Langlopende schulden</i>								
Lening lang	1.143	857	572	286	0	0	0	0
Totaal vreemd vermogen	1.143	857	572	286	0	0	0	0
<i>Voorzieningen (8)</i>								
Voorziening proceskosten 2022	65	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2023	2.011	1.626	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2024	0	280	0	0	0	0	0	0
Voorziening vervroegd pensioen	21	19	17	15	13	11	9	7
Voorziening verlofsparen	351	425	425	425	425	425	425	425
Totaal voorzieningen	2.449	2.349	442	440	438	436	434	432
TOTAAL VASTE PASSIVA	756	8.431	3.084	3.153	3.223	3.578	3.933	2.931
Viottende passiva								
<i>Kortlopende schulden (9)</i>								
Lening kort	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediteuren	719	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153
Belastingen en sociale lasten	729	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152
Overige schulden	6.446	5.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693
Totaal kortlopende schulden	7.895	7.999	4.997	4.997	4.997	4.997	4.997	4.997
<i>Overlopende passiva (10)</i>	330	356	356	356	356	356	356	356
Totaal overlopende passiva	330	356	356	356	356	356	356	356
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	8.225	8.355	5.353	5.353	5.353	5.353	5.353	5.353
TOTAAL PASSIVA	8.981	16.786	8.437	8.507	8.576	8.931	9.286	8.284

Bijlage 11: Bijdragen 2026

Reguliere begroting 2026 (KVM)	28.835.523
Bijstelling OOP 2026	-1.000.000
Bijdragen Reguliere begroting	27.835.522
Maatwerk	402.159
Bruto-begroting inclusief maatwerk	28.237.682

2026

Deelnemer	Reguliere bijdrage Begroting 2026	OOP-bijstelling ↓ € 1.000.000 O.b.v. oude KVM	Bijdragen o.b.v. Begroting 2026
Gemeente Beek	370.887	-11.369	359.518
Gemeente Beekdaelen	652.007	-24.971	627.036
Gemeente Beesel	274.678	-10.174	264.504
Gemeente Bergen	254.530	-8.967	245.563
Gemeente Brunssum	577.512	-22.238	555.274
Gemeente Echt-Susteren	646.965	-23.599	623.365
Gemeente Eijsden-Margraten	592.327	-21.733	570.594
Gemeente Gennep	337.839	-12.474	325.365
Gemeente Gulpen-Wittern	347.331	-10.258	337.073
Gemeente Heerlen	2.266.821	-76.475	2.190.346
Gemeente Kerkrade	1.044.343	-39.989	1.004.354
Gemeente Landgraaf	723.398	-27.224	696.174
Gemeente Leudal	654.244	-23.675	630.568
Gemeente Maasgouw	520.897	-17.202	503.695
Gemeente Maastricht	2.726.550	-94.212	2.632.337
Gemeente Meerssen	334.251	-15.914	318.337
Gemeente Mook en Middelaar	159.032	-5.834	153.198
Gemeente Nederweert	304.937	-11.308	293.629
Gemeente Peel en Maas	770.797	-28.759	742.038
Gemeente Roerdalen	396.970	-14.853	382.116
Gemeente Roermond	1.373.728	-42.210	1.331.518
Gemeente Simpelveld	214.380	-7.812	206.567
Gemeente Sittard-Geleen	2.145.932	-73.583	2.072.349
Gemeente Stein	509.953	-18.854	491.099
Gemeente Vaals	286.180	-9.011	277.169
Gemeente Valkenburg	363.159	-12.581	350.578
Gemeente Venlo	2.048.687	-95.708	1.952.979
Gemeente Voerendaal	234.718	-8.662	226.056
Gemeente Weert	937.720	-35.359	902.361
Waterschap Limburg	6.764.751	-194.991	6.569.760
Totaal	28.835.523	-1.000.000	€ 27.835.522

Let op: bovenstaande tabel is exclusief maatwerk dat separaat wordt geoffreerd en gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

De bijdragen 2026 (en verdere jaren) op deelnemersniveau worden berekend aan de hand van de per 1 januari 2025 in werking getreden kostenverdeelmethode (zie hierna) minus de taakstellende kostenreductie OOP die op basis van de kostenverdeelmethode 2024 wordt verrekend voor de jaren 2025-2027.

		Heffen									
Begroting 2026		Basis	Diftar	Reclame	Precario	Toeristen	Forenzen	Water- toeristen bel	Verontrein- heffing	Zuiveringsh.	Parkeren
Netto kosten	28.835.523	5.520.543	285.259	36.450	48.601	430.971	114.567	0	0	839.625	385.547

Verdeelsleutels per deelnemer	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels	aantal aanslagregels
Gemeente Beek	52.870	17.520	0	0	50	0	0	0	0	0	0
Gemeente Beekdaelen	71.542	16.054	0	0	86	0	0	0	0	0	0
Gemeente Beesel	33.632	10.804	0	0	95	0	0	0	0	0	0
Gemeente Bergen	28.632	8.828	0	0	279	35	0	0	0	0	0
Gemeente Brunssum	64.449	13.950	97	147	25	0	0	0	0	0	0
Gemeente Echt-Susteren	68.459	14.286	0	0	175	219	0	0	0	0	0
Gemeente Eijsden-Margraten	87.575	45.637	0	0	530	44	0	0	0	0	0
Gemeente Gennep	47.315	11.841	0	0	217	15	0	0	0	0	0
Gemeente Gulpen-Wittem	31.226	6.396	0	0	1.037	120	0	0	0	0	0
Gemeente Heerlen	269.142	44.648	0	0	95	0	0	0	0	0	11.666
Gemeente Kerkrade	106.324	22.967	123	702	74	0	0	0	0	0	2.858
Gemeente Landgraaf	99.037	17.723	0	67	62	0	0	0	0	0	0
Gemeente Leudal	69.189	15.865	0	0	424	0	0	0	0	0	0
Gemeente Maasgouw	63.050	11.420	0	0	370	285	0	0	0	0	106
Gemeente Maastricht	293.394	1.209	1.076	1.390	650	346	0	0	0	0	0
Gemeente Meerssen	39.030	0	63	0	114	0	0	0	0	0	40
Gemeente Mook en Middelaar	20.849	3.888	0	0	107	15	0	0	0	0	0
Gemeente Nederweert	30.524	4.676	0	0	142	0	0	0	0	0	0
Gemeente Peel en Maas	64.732	0	0	0	660	1	0	0	0	0	0
Gemeente Roerdalen	43.067	9.764	0	0	172	0	0	0	0	0	0
Gemeente Roermond	112.363	0	0	849	346	0	0	0	0	0	12.242
Gemeente Simpelveld	22.599	4.774	0	0	314	0	0	0	0	0	0
Gemeente Sittard-Geleen	278.260	111.479	505	137	157	0	0	0	0	0	3.994
Gemeente Stein	79.455	29.188	0	0	58	0	0	0	0	0	0
Gemeente Vaals	32.925	5.051	149	0	305	66	0	0	0	0	0
Gemeente Valkenburg	29.023	0	191	98	551	0	0	0	0	0	0
Gemeente Venlo	178.291	0	405	0	554	0	0	0	0	0	4.304
Gemeente Voerendaal	29.789	10.684	0	0	181	0	0	0	0	0	0
Gemeente Weert	81.377	0	0	186	357	0	0	0	0	0	1.590
Waterschap Limburg	1.934.340	0	0	0	0	0	0	0	0	45.381	0
Totaal verdeelsleutels BsGW	4.362.460	438.652	2.609	3.576	8.187	1.146	0	0	0	45.381	36.800

Tarieven	€	1,27	€	0,65	€	13,97	€	13,59	€	52,64	€	99,97	€	-	€	-	€	18,50	€	10,48
-----------------	----------	-------------	----------	-------------	----------	--------------	----------	--------------	----------	--------------	----------	--------------	----------	----------	----------	----------	----------	--------------	----------	--------------

Begroting 2026	Totaal	Heffen									
		Basis	Diftar	Reclame	Precario	Toeristen	Forenzen	Water- toeristen bel	Verontrein- haffing	Zuiveringsh.	Parkeren
Gemeente Beek	370.887	66.905	11.393	0	0	2.632	0	0	0	0	0
Gemeente Beekdaelen	652.007	90.534	10.440	0	0	4.527	0	0	0	0	0
Gemeente Beesel	274.678	42.560	7.026	0	0	5.001	0	0	0	0	0
Gemeente Bergen	254.530	36.233	5.741	0	0	14.687	3.499	0	0	0	0
Gemeente Brunssum	577.512	81.558	9.072	1.355	1.998	1.316	0	0	0	0	0
Gemeente Echt-Susteren	646.965	86.633	9.290	0	0	9.212	21.894	0	0	0	0
Gemeente Eijsden-Margraten	592.327	110.823	29.678	0	0	27.900	4.399	0	0	0	0
Gemeente Gennep	337.839	59.875	7.700	0	0	11.423	1.500	0	0	0	0
Gemeente Gulpen-Witter	347.331	39.515	4.159	0	0	54.589	11.997	0	0	0	0
Gemeente Heerlen	2.266.821	340.590	29.035	0	0	5.001	0	0	0	0	122.223
Gemeente Kerkrade	1.044.343	134.549	14.936	1.718	9.541	3.895	0	0	0	0	29.943
Gemeente Landgraaf	723.398	125.328	11.525	0	911	3.264	0	0	0	0	0
Gemeente Leudal	654.244	87.556	10.317	0	0	22.320	0	0	0	0	0
Gemeente Maasgouw	520.897	79.788	7.427	0	0	19.477	28.492	0	0	0	1.111
Gemeente Maastricht	2.726.550	371.280	786	15.033	18.891	34.217	34.590	0	0	0	0
Gemeente Meerssen	334.251	49.391	0	880	0	6.001	0	0	0	0	419
Gemeente Mook en Middelaar	159.032	26.384	2.528	0	0	5.633	1.500	0	0	0	0
Gemeente Nederweert	304.937	38.627	3.041	0	0	7.475	0	0	0	0	0
Gemeente Peel en Maas	770.797	81.916	0	0	0	34.743	100	0	0	0	0
Gemeente Roerdalen	396.970	54.500	6.350	0	0	9.054	0	0	0	0	0
Gemeente Roermond	1.373.728	142.191	0	0	11.539	18.214	0	0	0	0	128.257
Gemeente Simpelveld	214.380	28.598	3.105	0	0	16.529	0	0	0	0	0
Gemeente Sittard-Geleen	2.145.932	352.128	72.496	7.055	1.862	8.265	0	0	0	0	41.844
Gemeente Stein	509.953	100.548	18.981	0	0	3.053	0	0	0	0	0
Gemeente Vaals	286.180	41.665	3.285	2.082	0	16.055	6.598	0	0	0	0
Gemeente Valkenburg	363.159	36.728	0	2.668	1.332	29.005	0	0	0	0	0
Gemeente Venlo	2.048.687	225.621	0	5.658	0	29.163	0	0	0	0	45.092
Gemeente Voerendaal	234.718	37.697	6.948	0	0	9.528	0	0	0	0	0
Gemeente Weert	937.720	102.980	0	0	2.528	18.793	0	0	0	0	16.658
Waterschap Limburg	6.764.751	2.447.841	0	0	0	0	0	0	0	839.625	0
Totaal bijdragen	28.835.523	5.520.543	285.259	36.450	48.601	430.971	114.567	0	0	839.625	385.547

Bijlage 12: Bijdrage per deelnemer Meerjarig

Bijdragen aan BsGW o.b.v. KVM
na taakstelling OOP

Indicatie op basis van aantallen 2024 en ontwerp-
meerjarenraming 2027-2030

Bijdrage per deelnemer	KVM 2026	KVM 2027	KVM 2028	KVM 2029	KVM 2030
Gemeente Beek	359.518	373.345	389.386	407.362	426.172
Gemeente Beekdaelen	627.036	644.980	672.443	703.794	736.602
Gemeente Beesel	264.504	272.504	284.125	297.350	311.189
Gemeente Bergen	245.563	253.565	264.402	276.680	289.528
Gemeente Brunssum	555.274	571.014	595.322	623.085	652.137
Gemeente Echt-Susteren	623.365	642.675	670.100	701.267	733.883
Gemeente Eijsden-Margraten	570.594	588.110	613.200	641.729	671.583
Gemeente Gennep	325.365	335.256	349.555	365.823	382.846
Gemeente Gulpen-Wittem	337.073	350.518	365.598	382.451	400.088
Gemeente Heerlen	2.190.346	2.265.929	2.362.939	2.472.453	2.587.056
Gemeente Kerkrade	1.004.354	1.033.105	1.077.096	1.127.312	1.179.862
Gemeente Landgraaf	696.174	716.696	747.238	782.046	818.471
Gemeente Leudal	630.568	650.336	678.098	709.626	742.618
Gemeente Maasgouw	503.695	521.537	543.884	569.068	595.422
Gemeente Maastricht	2.632.337	2.720.406	2.836.761	2.968.375	3.106.102
Gemeente Meerssen	318.337	323.563	337.182	353.098	369.754
Gemeente Mook en Middelaar	153.198	157.903	164.639	172.299	180.315
Gemeente Nederweert	293.629	302.494	315.394	330.075	345.438
Gemeente Peel en Maas	742.038	764.222	796.802	833.903	872.728
Gemeente Roerdalen	382.116	393.488	410.261	429.366	449.359
Gemeente Roermond	1.331.518	1.382.600	1.442.001	1.508.575	1.578.242
Gemeente Simpelveld	206.567	212.975	222.064	232.392	243.200
Gemeente Sittard-Geleen	2.072.349	2.142.387	2.234.048	2.337.663	2.446.091
Gemeente Stein	491.099	505.997	527.577	552.131	577.826
Gemeente Vaals	277.169	287.533	299.875	313.733	328.235
Gemeente Valkenburg aan de Geul	350.578	362.267	377.760	395.289	413.631
Gemeente Venlo	1.952.979	1.987.347	2.071.092	2.168.739	2.270.922
Gemeente Voerendaal	226.056	232.933	242.868	254.171	265.998
Gemeente Weert	902.361	928.875	968.455	1.013.572	1.060.785
Waterschap Limburg	6.569.760	6.837.731	7.132.145	7.460.624	7.804.364
Totaal bijdragen	27.835.523	28.762.289	29.992.312	31.384.052	32.840.447

DISCLAIMER:

Het Algemeen Bestuur van BsGW heeft besloten (AB 25-012024) dat de aantallen (aanslagregels, biljetten, objecten etc.) van de KVM elk jaar worden geactualiseerd.

De aantallen 2025 en verder zijn uiteraard nog niet bekend.

De meerjarenbijdragen 2027-2030 zijn berekend op basis van de aantallen 2024. Het betreft dus een indicatie. Aan de meerjarenberekening kunnen derhalve geen rechten ontleend worden.

Let op: bovenstaande tabel is exclusief maatwerk dat separaat wordt geoffreerd en gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

Bijlage 13: Bijdrage per deelnemer Meerjarig tegen constante waarde

**Bijdragen aan BsGW o.b.v. KVM
na taakstelling OOP**

**Indicatie op basis van aantallen 2024 en ontwerp-
meerjarenraming 2027-2030 tegen
Constante waarde**

Bijdrage per deelnemer	KVM 2026	KVM 2027	KVM 2028	KVM 2029	KVM 2030
Gemeente Beek	359.518	354.976	353.684	353.684	353.684
Gemeente Beekdaelen	627.036	619.113	616.861	616.861	616.861
Gemeente Beesel	264.504	261.162	260.212	260.212	260.212
Gemeente Bergen	245.563	242.461	241.578	241.578	241.578
Gemeente Brunssum	555.274	548.258	546.263	546.263	546.263
Gemeente Echt-Susteren	623.365	615.489	613.250	613.250	613.250
Gemeente Eijsden-Margraten	570.594	563.384	561.334	561.334	561.334
Gemeente Gennep	325.365	321.254	320.085	320.085	320.085
Gemeente Gulpen-Wittem	337.073	332.814	331.603	331.603	331.603
Gemeente Heerlen	2.190.346	2.162.671	2.154.802	2.154.802	2.154.802
Gemeente Kerkrade	1.004.354	991.664	988.056	988.056	988.056
Gemeente Landgraaf	696.174	687.378	684.877	684.877	684.877
Gemeente Leudal	630.568	622.601	620.336	620.336	620.336
Gemeente Maasgouw	503.695	497.331	495.521	495.521	495.521
Gemeente Maastricht	2.632.337	2.599.078	2.589.621	2.589.621	2.589.621
Gemeente Meerssen	318.337	314.315	313.171	313.171	313.171
Gemeente Mook en Middelaar	153.198	151.263	150.712	150.712	150.712
Gemeente Nederweert	293.629	289.919	288.864	288.864	288.864
Gemeente Peel en Maas	742.038	732.662	729.997	729.997	729.997
Gemeente Roerdalen	382.116	377.288	375.916	375.916	375.916
Gemeente Roermond	1.331.518	1.314.694	1.309.911	1.309.911	1.309.911
Gemeente Simpelveld	206.567	203.957	203.215	203.215	203.215
Gemeente Sittard-Geleen	2.072.349	2.046.165	2.038.720	2.038.720	2.038.720
Gemeente Stein	491.099	484.894	483.130	483.130	483.130
Gemeente Vaals	277.169	273.667	272.671	272.671	272.671
Gemeente Valkenburg aan de Geul	350.578	346.149	344.889	344.889	344.889
Gemeente Venlo	1.952.979	1.928.304	1.921.287	1.921.287	1.921.287
Gemeente Voerendaal	226.056	223.200	222.388	222.388	222.388
Gemeente Weert	902.361	890.960	887.718	887.718	887.718
Waterschap Limburg	6.569.760	6.486.751	6.463.149	6.463.149	6.463.149
Totaal bijdragen	27.835.523	27.483.823	27.383.823	27.383.823	27.383.823

DISCLAIMER:

Het Algemeen Bestuur van BsGW heeft besloten (AB 25-01-2024) dat de aantallen (aanslagregels, biljetten, objecten etc.) van de KVM elk jaar worden geactualiseerd.

De aantallen 2025 en verder zijn uiteraard nog niet bekend.

De meerjarenbijdragen 2027-2030 zijn berekend op basis van de aantallen 2024. Het betreft dus een indicatie. Aan de meerjarenberekening kunnen derhalve geen rechten ontleend worden.

Let op: bovenstaande tabel is exclusief maatwerk dat separaat wordt geoffreerd en gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

Bijlage 14: Bijdrage 2026 Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijdrage 2026 Waterschap Limburg conform BBP-indeling	Netto 2026	Zuiverings- beheer 1.587.250 ve	Watersys- teembeheer 572.500 ve
Heffing en invordering	6.569.760	2.361.328	4.208.432
31 Belastingheffing	4.751.126	1.459.547	3.291.580
31.1 kostentoedeling en belastingverordeningen	64.796	-	64.796
31.2 aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten	501.250	248.548	252.702
31.3 aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven	787.193	787.193	-
31.4 aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuu	2.484.877	-	2.484.877
31.5 aanslagen verontreinigingsheffing	-	-	-
31.6 verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsrui	366.297	181.630	184.666
31.7 bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven	242.175	242.175	-
31.8 bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, onge	304.538	-	304.538
31.9 bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing	-	-	-
32 Invordering	1.818.634	901.781	916.852
32.1 betalingsverwerking aanslagen	436.986	216.682	220.304
32.2 kwijtschelding	250.624	124.274	126.350
32.3 invorderingsmaatregelen aanslagen	1.131.024	560.825	570.198