

Begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 BsGW

*inclusief de eerste begrotingswijziging 2023,
de vastgestelde jaarrekeningcijfers 2022 en
de resultaatbestemming 2022*

Inhoudsopgave

1. Samenvatting	4
2. Inleiding	10
2.1 Algemeen	10
2.2 Indeling van de begroting	10
2.3 Leeswijzer.....	10
3. Beleidsbegroting	11
3.1 Uitgangspunten	11
3.2 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien.....	12
3.3 Ontwikkelingen.....	14
3.3.1 Landelijke ontwikkelingen.....	14
3.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering.....	16
3.4 Producten	20
3.4.1 Product Heffen	20
3.4.2 Product Waarderen	21
3.4.3 Product Innen	21
3.4.4 Product Klantzaken.....	22
3.4.5 Product Ondersteuning & Ontwikkeling.....	22
3.4.6 Sub-product Parkeerbelasting ('exoot')	23
3.5 Paragrafen	23
3.5.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing	23
3.5.2 Onderhoud kapitaalgoederen	25
3.5.3 Financiering.....	25
3.5.4 Bedrijfsvoering.....	27
3.5.5 Verbonden partijen	27
4. Financiële begroting	28
4.1 Overzicht baten en lasten	28
4.2 Toelichting op de baten en lasten.....	30
4.3 Uiteenzetting van de financiële positie	35
4.3.1 Investerings	35
4.3.2 Financiering.....	35
4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening.....	35
4.4 (Financiële) effecten begroting 2024	36
Bijlagen	37
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2024-2027	38
Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk.....	39
Bijlage 3: Staat van vaste schulden	40
Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen	41
Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage.....	43
Bijlage 6: Staat van personeelslasten	44
Bijlage 7: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek	45
Bijlage 8: Risicoanalyse.....	49
Bijlage 9: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet.....	56
Bijlage 10: Berekend EMU-saldo.....	57
Bijlage 11: Geprognosticeerde balans 2023-2027.....	58
Bijlage 12. Harmonisatie: tijdslijn.....	59

1. Samenvatting

Voor u ligt de begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027 van Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Hierin zijn de financiële consequenties van zekere ontwikkelingen en bestuursbesluiten in de begroting meegenomen. Zekere ontwikkelingen, waarvan de (financiële) effecten nog een mate van onzekerheid hebben, worden eveneens zo veel mogelijk gekwantificeerd.

Mogelijke ontwikkelingen worden alleen voor zover deze zijn in te schatten in de begroting meegenomen.

De door het Algemeen Bestuur van BsGW op 8 december 2022 vastgestelde kadernota 2024 dient als basis voor de begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

We bevinden ons in bijzondere economische omstandigheden. De oorlog in Oekraïne heeft vergaande humanitaire en financiële gevolgen, tot uitdrukking komend in forse inflatie door stijging van energie- en voedselprijzen. Dit alles maakt het opstellen van een begroting voor 2024 en volgende jaren misschien wel gecompliceerder dan ooit.

In deze begroting is derhalve uitgegaan van de meest recente ramingen van het Centraal Planbureau, waarbij deze voor de opvolgende jaren gelijk zijn gehouden en tevens het standpunt overgenomen om voornamelijk uit te gaan van een normale economische situatie. Het CPB heeft na 2023 geen prognose meer afgegeven in tegenstelling tot voorgaande jaren, waar drie jaar vooruit werd geprognosticeerd.

Naast forse prijsstijgingen, die leveranciers momenteel doorvoeren als gevolg van de energiecrisis, hebben we daarnaast nog steeds te maken met no cure no pay-bedrijven (ncnp-bedrijven), die voortdurend op zoek zijn naar "meer en anders": bezwaren op andere soorten heffingen, complexere bezwaren, met informatieverzoeken gecombineerde bezwaren et cetera.

Het effect hiervan heeft in 2023 geleid tot een eerste begrotingswijziging. Deze begrotingswijziging is op 29 juni 2023 door het AB vastgesteld en verwerkt in de voorliggende begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027.

In de kadernota 2024 worden enkele (landelijke en wettelijke) ontwikkelingen beschreven, die ertoe leiden dat BsGW geconfronteerd wordt met extra uitvoeringstaken en -kosten in 2024 en verdere jaren. Deze taken en kosten waren ten tijde van het opstellen van de begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2027 nog niet bekend en zijn derhalve ook niet in die meerjarenraming opgenomen. Van daar dat BsGW hier extra informatie voor vraagt. Ook hierover heeft het AB op 29 juni 2023 positief besloten.

BsGW zal ondanks de huidige economische situatie blijven zoeken om -waar mogelijk- efficiënter te werken. Dit mag de continuïteit en de kwaliteit van onze dienstverlening evenwel niet in gevaar brengen.

De onderstaande ontwikkelingen zijn opgenomen in de voorliggende begroting:

Loonindexering en prijsinflatie (nadelig)

In voorliggende begroting 2024 zijn de loonindexering en indexering goederen en diensten opgenomen. Naast deze reguliere jaarlijkse correctie op de begroting spelen onderstaande ontwikkelingen mee, die een financieel effect op de begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 hebben:

Vervallen kosten Generieke Digitale Infrastructuur (GDI-) voorzieningen (voordelig)

De Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) wordt met ingang van 2023 centraal gefinancierd.

De centrale financiering, via een structurele uitname uit het gemeentefonds, maakt een einde aan de naheffingen voor de ontwikkeling en het gebruik van de voorzieningen in de GDI. Deze centrale financiering leidt daarmee tot minder administratieve lasten¹.

Programma Aanbesteding Hosting en Applicaties: implementatiekosten en reservering voor toekomst

De verwachte implementatiekosten van het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (voortaan genoemd: AHA) zijn ingeschat op € 2,775 miljoen, waarvan € 2,275 miljoen op de begroting 2023 drukken. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de bestemmingsreserve AHA. Onttrekkingen vinden plaats in 2023 en -afhankelijk van de implementatie- mogelijk begin 2024.

De overige € 500 duizend worden verrekend met het positieve resultaat over 2022 en eveneens toegevoegd aan deze bestemmingsreserve AHA.

Vanaf 2024 moeten daarnaast extra middelen worden gereserveerd (middels de hiervoor vermelde bestemmingsreserve) voor de volgende aanbesteding in 2028 inclusief de implementatie van 2029. Omdat het huidige aanbestedingstraject nog niet is afgerond, komt het Dagelijks Bestuur hiertoe eind 2024 met een voorstel (zie AB-voorstel 8 december 2022).

Samenwerkingsportaal:

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd. Hiertoe was reeds een bedrag opgenomen van € 250 duizend per jaar in de begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2027. Dit wordt nu voor de jaren 2025 tot en met 2027 verhoogd naar € 350 duizend per jaar (excl. indexatie) om zo de door de deelnemers gewenste verdere doorontwikkeling vorm te kunnen geven.

Dit is in lijn met de kosten van het Samenwerkingsportaal voor 2022 – 2024 ad. € 333 duizend.

In deze kosten is rekening gehouden met de *jaarlijkse* mutatiedetectie (voorheen niet jaarlijks) waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover staat een betere borging in de integraliteit tussen de basisregistraties BAG, BGT en de WOZ.

Investeren in de toekomst: noodzakelijke fte's

Bij de behandeling van de Kadernota 2024 tijdens de AB-vergadering van 8 december 2022 is gevraagd nut en noodzaak van deze extra fte's goed en breed te onderbouwen en hierbij duidelijk aan te geven welke inzet structureel dan wel tijdelijk benodigd is.

Daarnaast is verzocht middels een verdiepingsslag na te gaan welke extra uitvoeringstaken door de eigen medewerkers kunnen worden opgevangen, of er inlening van medewerkers van de deelnemers mogelijk is, dan wel eigen medewerkers (intern) opgeleid kunnen worden. Dit is niet mogelijk.

De verdiepingsslag heeft wel geleid tot een nadere uitsplitsing naar tijdelijk vs. structureel. Ook de formatieomvang is nog eens kritisch tegen het licht gehouden. Rekening houdend met al deze aspecten, bedraagt de noodzakelijke formatie-uitbreiding ingaande 2024 2,8 fte. Hiervan is 1,3 fte structureel en 1,5 fte tijdelijk.

¹ Bron: VNG, GDI vanaf 2023 centraal gefinancierd, 13 oktober 2022 (<https://vng.nl/nieuws/gdi-vanaf-2023-centraal-gefinancierd>)

In lijn met de gedachtewisseling tijdens de AB-vergadering wordt daarnaast voor de komende vier jaar ingezet op het opleiden van twee keer twee trainees, waarbij na drie jaar een evaluatie plaatsvindt.

Noodzakelijke fte's	2024	2025	2026	2027	tijdelijk / structureel
Juridisch adviseur	1,0	1,0	1,0	-	tijdelijk
PO	0,5	0,5	0,5	0,5	structureel
Communicatiemedewerker	0,5	0,5	0,5	-	tijdelijk
Recordmanager	0,8	0,8	0,8	0,8	structureel
Totaal	2,8	2,8	2,8	1,3	

Trainees	2024	2025	2026	2027
Trainee 1	1,0	1,0		-
Trainee 2	1,0	1,0		-
Trainee 3			1,0	1,0
Trainee 4			1,0	1,0
Totaal	2,0	2,0	2,0	2,0

E
V
A
L
U
A
T
I
E

	2024	2025	2026	2027
Aantal fte's incl. trainees	4,8	4,8	4,8	3,3
Totale kosten	€ 423.462	€ 437.436	€ 451.871	€ 300.031

Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2024:

Begroting 2024: € 25.122 duizend
Begroting 2023 initieel: € 25.231 duizend
Verschil: € 109 duizend

Per saldo dalen de netto-kosten 2024, en daarmee ook de bijdragen van de deelnemers, met € 109 duizend ten opzichte van de initieële begroting 2023, zie onderstaande tabel:

Ontwikkelingen begroting 2024	Effect op netto kosten 2024 t.o.v. de initiële begroting 2023	Uitgesplitst:	
Zekere ontwikkelingen	Wel opgenomen in de begroting:	<i>Opgenomen in de begroting 2023 (1e begrotingswijziging):</i>	<i>Opgenomen in de begroting 2024:</i>
- CAO 2023 + VIC 2023	€ 674.701	€ 674.701	
- Inflatie 2023	€ 714.174	€ 714.174	
- Vervallen kosten GDI-voorzieningen	-€ 345.000	-€ 345.000	
- Indexering salarissen 2024	€ 508.542		€ 508.542
- Inflatie 2024	€ 189.591		€ 189.591
- Vervallen implementatiekosten AHA	-€ 2.275.000		-€ 2.275.000
- Extra fte's:	€ 423.462		€ 423.462
- Vorming bestemmingsreserve AHA 2024 - 2029	onbekend		
- Stimuleringsregeling	budgetneutraal		
Totaal	-€ 109.530	€ 1.043.875	-€ 1.153.405
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen in de begroting:		
Wet Modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (WMEBV)	onbekend		
Sociaal invorderen	onbekend		
Vroegsignalering	onbekend		
Fiscale Vereenvoudigingswet 2017	vooralsnog niet		
Verruiming gemeentelijk belastinggebied	onbekend		
Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel	onbekend		
Wet toekomst pensioenen	onbekend		

Financieel effect op de begroting 2025 tot en met 2027:

Samenwerkingsportaal

€ 100 duizend

Op de gebruikelijke wijze zijn de netto-kosten vervolgens via de kostenverdeelmethodede toegerekend aan de bijdragen van de deelnemers aan BsGW.

Het benodigde weerstandsvermogen is gebaseerd op een jaarlijks bij het opstellen van de begroting uitgevoerde risicoanalyse en is voor de voorliggende begroting berekend op € 1,339 miljoen.

Het aanwezige weerstandsvermogen bedraagt eind 2022 (vóór resultaatbepaling 2022) € 1,19 miljoen, waarmee de ratio uitkomt op 0,89. 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.

Na resultaatbestemming 2022 bedraagt het weerstandsvermogen € 1,502 miljoen, waarmee de ratio uitkomt op 1,12. Deze ratio valt binnen de bandbreedte van 0,8 en 1,4 waardoor er geen aanleiding bestaat het weerstandsvermogen aan te passen (zie ook de kadernota Risicomanagement, AB 24-3-2022).

Tot slot:

Ten tijde van het opstellen van deze begroting bestaat de verwachting dat, net als bij het opstellen van de begroting 2023, de ingerekende indexen mogelijk nog onder druk kunnen komen te staan als gevolg van de economische en politieke ontwikkelingen in de wereld. De indexen zijn vanwege de te grote toekomstige onzekerheden niet aangepast, maar een winstwaarschuwing wordt hierbij wel afgegeven.

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting	Begroting, incl. 1e begr wijz	Meerjarenperspectief				
	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	
Lasten								
Personeelskosten	12.880	14.736	15.410	16.341	16.882	17.439	17.862	
Huisvestingskosten	679	808	867	889	912	936	960	
Afschrijvingskosten	366	357	357	357	357	357	357	
ICT-kosten	3.322	5.271	5.054	2.775	2.949	3.026	3.105	
Overige operationele kosten	1.044	1.228	1.293	1.326	1.361	1.396	1.433	
Diensten door derden	1.903	863	957	982	1.008	1.034	1.061	
Tegemoetkoming proceskosten	1.626	3.057	3.305	3.391	3.479	3.569	3.662	
Overige operationele kosten	4.573	5.148	5.555	5.699	5.847	5.999	6.155	
Algemene kosten	398	781	902	922	941	962	983	
Bank- en rentekosten	205	306	306	313	320	328	336	
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0	
Totale lasten	22.423	27.406	28.449	27.296	28.209	29.047	29.758	
Baten								
Renteopbrengsten	42	13	13	13	13	13	13	
Diensten aan derden	215	0	0	0	0	0	0	
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0	
Opbrengst vervolgingskosten	2.069	2.162	2.162	2.162	2.162	2.162	2.162	
Totale baten	2.326	2.175	2.175	2.175	2.175	2.175	2.175	
Netto kosten	20.097	25.231	26.275	25.122	26.034	26.872	27.583	
<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>	
Bijdragen								
Gemeente Beek	234	284	299	283	293	303	311	
Gemeente Beekdaelen	513	624	656	621	644	664	682	
Gemeente Beesel	212	255	267	254	263	271	278	
Gemeente Bergen	186	224	236	223	232	239	245	
Gemeente Brunssum	464	557	584	554	575	593	609	
Gemeente Echt-Susteren	495	592	620	589	610	630	647	
Gemeente Eijsden-Margraten	441	543	571	540	560	578	593	
Gemeente Gennep	259	312	328	311	322	333	342	
Gemeente Gulpen-Wittern	214	257	270	256	265	274	281	
Gemeente Heerlen	1.609	1.917	2.009	1.916	1.986	2.050	2.104	
Gemeente Kerkrade	829	1.001	1.051	997	1.033	1.066	1.094	
Gemeente Landgraaf	568	682	715	679	704	726	746	
Gemeente Leudal	494	593	622	590	612	631	648	
Gemeente Maasgouw	359	431	452	429	445	459	471	
Gemeente Maastricht	1.970	2.361	2.475	2.350	2.435	2.514	2.580	
Gemeente Meerssen	339	400	418	401	415	428	440	
Gemeente Mook en Middelaar	118	146	153	145	150	155	159	
Gemeente Nederweert	233	283	297	281	292	301	309	
Gemeente Peel en Maas	599	720	756	717	743	766	787	
Gemeente Roerdalen	309	372	390	370	384	396	407	
Gemeente Roermond	887	1.058	1.109	1.058	1.097	1.132	1.162	
Gemeente Simpelveld	163	196	205	195	202	208	214	
Gemeente Sittard-Geleen	1.540	1.844	1.933	1.841	1.908	1.969	2.021	
Gemeente Stein	397	473	495	472	489	504	518	
Gemeente Vaals	184	225	237	224	232	239	246	
Gemeente Valkenburg a/d Geul	262	315	331	313	325	335	344	
Gemeente Venlo	2.054	2.403	2.515	2.430	2.518	2.599	2.668	
Gemeente Voerendaal	181	217	228	216	224	231	237	
Gemeente Weert	747	887	929	888	921	950	975	
Waterschap Limburg	4.381	5.059	5.123	4.979	5.160	5.326	5.467	
Totaal bijdragen	21.242	25.231	26.275	25.122	26.034	26.872	27.583	
Bijdragen samenwerkingsportaal	333							
Exploitatieresultaat (+ is winst/- is verlies)	812	0	0	0	0	0	0	

Voor een nadere toelichting en ontwikkelingen verwijzen we u naar hoofdstuk 3 en 4.

2. Inleiding

2.1 Algemeen

Voor u ligt de begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027 van Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Deze is volledig opgesteld binnen de kaders van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kadernota 2024.

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 2023 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 2024 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.

2.2 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 productplan en de 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 'lasten heffing en invordering belastingen'.

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

2.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 1 bevat de samenvatting.

Hoofdstuk 3 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 waarin de (kostprijs van de) producten van BsGW worden beschreven, naast een toelichting op het (benodigde) weerstandsvermogen en de financiering.

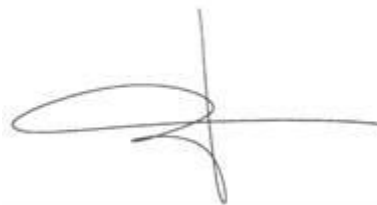
De financiële begroting wordt tot slot in hoofdstuk 4 nader toegelicht.

Het Dagelijks Bestuur BsGW

Roermond, 29 juni 2023.



N.M.J.G. Lebens, directeur



M.H.E. Pelzer, voorzitter

3. Beleidsbegroting

3.1 Uitgangspunten

De begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 van BsGW is opgesteld binnen de kaders van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kadernota 2024. Onderstaand zijn de nadere uitgangspunten benoemd:

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	1,4 % van de begrote kosten.
Investeringen in het belastingpakket	Investeringen 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 licentiekosten (geen reservering kapitaalslasten meer inzake belastingsoftware: er wordt niet op afgeschreven i.v.m. geen juridisch eigenaar).
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 gewijzigde kostenverdeelmethode wordt gehanteerd, zoals die is

	vastgesteld in de AB-vergadering van 25 juni 2020, waarbij de WOZ-proceskosten voor 100% aan het product Waarderen worden toebedeeld.
Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) BsGW 2018-2020	Het OOP en de wijze van financiering hiervan, is vastgesteld door het Algemeen Bestuur van BsGW in de AB-vergadering van 14-12-2017. De uitvoering van het OOP was een separaat traject en behoorde niet tot de reguliere bedrijfsvoering van BsGW. Het OOP raakt in die zin de begroting 2024 en de meerjarenraming 2024-2027 van BsGW niet. De taakstellende, structurele kostenreductie à € 1,3 miljoen per jaar, die het AB BsGW heeft opgelegd, zal vanaf 2028 tot uitdrukking komen in lagere netto-kosten voor de deelnemers van € 1,3 miljoen op jaarbasis.

Toelichting indexen salariskosten en materiële lasten

Het uitgangspunt voor de indexatie van de salariskosten en materiële lasten is de septembercirculaire van het Ministerie van BZK met daarin opgenomen de CPB indexcijfers.

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

Voor de verwachte materiële lasten betreft dat de 'nationale consumentenprijsindex'.

Uitgangspunt voor de jaren 2024-2027 is een normale economische situatie. Aangezien de doorkijk in de septembercirculaire niet verder reikt dan 2023, wordt 2023 als uitgangspunt genomen voor de indexatie van de meerjarenraming.

Dit betekent de volgende indexen:

Loonindex: 3,3%

Prijsindex: 2,6%

3.2 Definitie: 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 3.5.1 en bijlage 8.

3.3 Ontwikkelingen

In deze paragraaf is op hoofdlijnen een beeld geschetst van de ontwikkelingen waar BsGW mee te maken heeft en krijgt. De ontwikkelingen binnen BsGW (bedrijfsvoering) worden grotendeels bepaald door de externe (landelijke) ontwikkelingen. In de separate bijlage zijn deze ontwikkelingen uitgebreider omschreven.

3.3.1 Landelijke ontwikkelingen

Inflatie in het algemeen en stijgende energiekosten in het bijzonder

De overheid neemt maatregelen om gezinnen te helpen, die door de huidige situatie op de energiemarkt en de stijgende inflatie hun rekening niet kunnen betalen. Sociaal invorderen en vroegsignalering zijn instrumenten die hiervoor worden ingezet. Ook zullen gemeenten in een zo vroeg mogelijk stadium passende hulp aanbieden. Dit zal mogelijk invloed hebben op de begrote vervolgingsopbrengsten.

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 uitvoerings- en proceskosten. Bovendien worden de bezwaren steeds uitgebreider, complexer en technischer. Maar ook corona en de energiecrisis heeft impact op het aantal ingediende bezwaren. Dit maakt het voor BsGW lastig om vooraf te begroten wat de omvang exact zal zijn. Financiële tegenvallers zijn daardoor steeds mogelijk. Vooralsnog blijft de begrote post proceskostenvergoeding derhalve gehandhaafd.

Fiscale vereenvoudigingswet 2017

Diverse wetswijzigingen zijn te verwachten welke mogelijk van invloed zullen zijn op de begroting van BsGW, zoals hogere proceskostenvergoedingen dan wel lagere opbrengst vervolgingskosten.

Wet open overheid (Woo)

In januari 2022 nam de Tweede Kamer de wijzigingswet Wet open overheid (Woo) aan, de opvolger van de Wet openbaarheid van bestuur (Wob). De Woo trad per 1 mei 2022 in werking en beoogt een meer transparante en actieve overheid. De belangrijkste wijziging in de Woo betreft de actieve openbaarmaking: het verplicht overheden actief, dus uit eigen beweging, bepaalde informatie openbaar te maken, naast het op orde brengen van de informatiehuishouding van bestuursorganen.

Het actief openbaar maken houdt in dat documenten in de elf informatiecategorieën binnen 14 dagen nadat ze zijn vastgesteld of ontvangen, gepubliceerd moeten worden op het internet.

Verder herhaalt de Woo de bepaling uit de (huidige) Archiefwet dat overheidsorganisaties documenten in goede, geordende en toegankelijke staat moeten houden (gedurende de geldende bewaartermijn of blijvend, zoals vastgesteld in selectielijsten). De zorgen betreffen met name de digitale informatie. De initiatiefnemers stellen dat het op orde brengen van de informatiehuishouding al geruime tijd problematisch is. Bestuursorganen weten niet altijd welke informatie er is en hebben deze niet snel tot hun beschikking. Met het op orde brengen van de informatiehuishouding zal een aanzienlijke doorlooptijd gemoeid zijn.

De Woo leidt, net zoals bij de deelnemers, ook voor BsGW tot extra én aanvullende inspanningen. Inspanningen waartoe de huidige organisatie niet geoutilleerd is.

Deze inspanningen zullen gericht zijn op het ontwikkelen van beleid voor het actief openbaar maken van documenten, inrichten van werkprocessen (o.a. documenten ontdoen van persoonsgegevens

en/of informatie die niet voor openbaarmaking in aanmerking komt), zodanig dat voorafgaand aan de vaststelling van een document al zoveel mogelijk werk is verricht voor de openbaarmaking.

Daarnaast bevat de wet regels om digitale documenten duurzaam toegankelijk te maken. Dit is nieuw ten opzichte van de Wob. Achtergrond daarvan is dat bij de uitvoering van de Wob bestuursorganen niet altijd weten welke informatie er is en niet altijd snel over de juiste informatie kunnen beschikken. Door maatregelen te treffen ter verbetering van de digitale informatiehuishouding is sneller en makkelijker op verzoeken om informatie te beslissen. Ook draagt dit bij aan de actieve openbaarmaking van informatie.

Het op orde brengen van de informatiehuishouding vergt ingrijpende veranderingen bij BsGW. Omdat in vrijwel alle processen binnen BsGW data/documenten ontstaan is een BsGW-brede aanpak nodig en zal veel inspanning vergen. Een doorlooptijd van ongeveer 8 jaar wordt hiervoor ingeschat. De implementatie van de nieuwe Archiefwet (2021) zal hierin meegenomen worden, waarbij vanuit de wet het aanstellen van een archivaris verplicht is.

Daarnaast verplicht de wet dat bestuursorganen over tenminste één contactpersoon moeten beschikken ter beantwoording van vragen van het publiek over de beschikbare informatie. De verplichting een contactpersoon aan te stellen is opgenomen ter vervanging van de aanvankelijke verplichting om een register bij te houden van de informatie waarover een bestuursorgaan beschikt. Een van de functies van dat register zou zijn dat eenieder gemakkelijk zou kunnen nagaan of een bestuursorgaan beschikt over bepaalde informatie. Daarvoor komt de contactpersoon in de plaats, die vragen moet beantwoorden over de informatie waarover een bestuursorgaan beschikt.

Gedurende de behandeling van de Woo in de Eerste Kamer is aan de functie van de contactpersoon een zwaarder gewicht toegekend. Het moeten mensen zijn die ten dienste staan van de burger en die gespecialiseerd raken in het uitvoeren van de Woo en in het in gesprek gaan met burgers, journalisten en wetenschappers om na te gaan welke informatie zij precies vragen en zoeken.

De contactpersoon krijgt volgens de Minister van BZK in de Eerste Kamer eigenlijk twee functies: de contactpersoon moet heel goed op de hoogte zijn van de informatie die een organisatie in beheer heeft en is daarnaast belast met actieve voorlichtingsfunctie. Verzoekers moeten door de contactpersoon worden geholpen bij wat zij precies zoeken en bij het scherp krijgen van het informatieverzoek. Ook moet de contactpersoon ervoor zorgen dat contact wordt gelegd met de mensen die daadwerkelijk toegang tot de gevraagde informatie hebben en die de informatie kunnen verschaffen.

Ook zal de communicatiemedewerker (gelet op interne communicatie) er mede voor zorgen dat de bewustwording binnen de organisatie groeit. Medewerkers moeten zich bewust worden dat zij werken aan een product dat mogelijk openbaar gemaakt moet worden. Vergelijkbaar met de bewustwording op het gebied van privacy en informatiebeveiliging.

De deelnemers hebben in het kader van de Woo niet alleen middelen ontvangen voor de eigen organisatie (op landelijk niveau gaat het om een structureel bedrag van € 42,1 miljoen voor gemeenten en € 3,6 miljoen voor waterschappen en incidenteel € 121,9 miljoen resp. € 6,6 miljoen naast de implementatiesteun van € 3,4 miljoen²), maar ook voor de GR-en waarin zij deelnemen. De BsGW-begroting dient hiertoe logischerwijs in redelijkheid en billijkheid bovenwaarts te worden aangepast. Zonder extra middelen is het onmogelijk om de wet goed en voortvarend te implementeren en uit te voeren.

² <https://www.binnenlandsbestuur.nl/bestuur-en-organisatie/gemeenten-eisen-volledige-vergoeding-woo-kosten>

Extra formatie op het terrein van juridisch advies is vanaf 2023 dientengevolge noodzakelijk. In de eerste jaren is extra inzet nodig voor de implementatie van de Woo. Derhalve is deze functie tijdelijk van aard.

De extra formatie voor communicatie is eveneens tijdelijk van aard. Deze extra inspanning zal ook gericht zijn op het beoordelen van wat mag/moet gepubliceerd worden en wat onder de uitzondering valt van publicatie (o.a. persoons- en bedrijfsgegevens), naast het daadwerkelijke publiceren en toegankelijk maken en houden van informatie.

Naast het actief publiceren van documenten moeten deze ook toegankelijk zijn voor iedereen. Dus ook te lezen voor mensen met oogproblemen/slechtzienden en zelfs (onderdelen van) documenten kunnen worden voorgelezen (zie ook: Tijdelijk besluit digitale toegankelijkheid overheid, WCAG 2.1 Richtlijnen).

In het kader van de Woo is het ministerie van BZK bezig met een nieuwe publicatietool (NLdoc) die daarbij kan helpen.

In het verlengde hiervan is eind 2022 een rapportage opgeleverd door de (externe) Functionaris Gegevensbescherming (FG), waarin sterk wordt geadviseerd om extra capaciteit aan te wenden voor een afzonderlijke Privacy Officer voor onder meer het inrichten van beheersmaatregelen, denk aan privacybeleid, bewustwording medewerkers, monitoren van risico's en het rapporteren over de status van de beheersing, risico's en maatregelen richting bestuur.

Tot en met 2022 was de FG ingehuurd. Deze functie wordt vanaf 2023 vervuld door de huidige Privacy Officer (in vaste dienst).

Implementatie gewijzigde Wet gemeenschappelijke regelingen

Deze wetswijziging brengt met zich mee dat alle Gemeenschappelijke Regelingen moeten worden aangepast om zo scherpere afspraken te maken over bijvoorbeeld uittreding of evaluatie en dat keuzes worden gemaakt over het al dan niet instellen van een gemeenschappelijke raadscommissie.

3.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering

Aanbevelingen Rekenkamer(commissie)s

In de zomer van 2021 is het rapport van de rekenkamer(commissie)s van elf (van de negentwintig deelnemende) gemeenten opgeleverd. Het onderzoek dat hieraan ten grondslag ligt, heeft geresulteerd in zeven aanbevelingen, waarvan er zes rechtstreeks op (de relatie tussen de deelnemers en) BsGW betrekking hebben:

- het gefaseerd ontwikkelen van een volledige en samenhangende set kwaliteitsindicatoren;
- het op interactieve wijze ontwikkelen van een overzichtelijk dashboard met relevante financiële informatie;
- het actiever en gericht communiceren met gemeenteraden;
- het opstellen en vaststellen van een strategische aanpak ten einde de proceskosten terug te dringen;
- het organiseren van het harmonisatietraject inclusief het kostenaspect;
- het maken van afspraken ter verbetering van het samenspel tussen Dagelijks Bestuur en Algemeen Bestuur.

De uitvoering van de aanbevelingen is ter hand genomen. De voortgang wordt via de Bestuursrapportages gerapporteerd.

Informatievoorziening en ICT

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is. Vanwege einde contractduur is het vervangen van zowel de ICT-infrastructuur als de huidige belastingpakketten via een Europese aanbesteding aan de orde. Na oplevering beschikt BsGW over een actueel c.q. vernieuwd applicatielandschap, dat aansluit bij de technologische ontwikkelingen, zoals de scheiding van data met processen en het verminderen van afhankelijkheid van leveranciers conform de Common Ground gedachte. Daarnaast is de infrastructuur geschikt om de samenhang tussen de verschillende basisregistraties integraal te ontsluiten.

De kosten voor de implementatiefase van de hierboven genoemde aanbestedingen zijn voor het totaalbedrag en eenmalig opgenomen in de begroting 2023 (€ 2,275 miljoen). Daarbij is aangegeven dat BsGW voor het toekomstige aanbestedings- en implementatietraject tijdig en gespreid een bestemmingsreserve wil vormen. Hiertoe komt het DB eind 2024 met een voorstel. Aan dotaties zal uiteraard een expliciet AB besluit voorafgaan.

Harmonisatie en de herziening van de kostenverdeelmethode

Op dit moment zijn er veel varianten die als heffingsgrondslag voor de verschillende belastingsoorten gelden. Dit maakt het inrichten van de processen, inclusief de automatisering hiervan, ingewikkeld. Maatwerk, work-arounds en meer zijn hiervoor nodig.

Harmonisatie is een onderwerp dat geruime tijd op de actielijst stond. Op 9 december 2021 heeft het Algemeen Bestuur ingestemd met het procesvoorstel m.b.t. harmonisatie en de herziening van de kostenverdeelmethode. Het onderdeel Harmonisatie is ter hand genomen. Besluitvorming hierover door de deelnemers vindt voor 1 september 2023 plaats. Voor de herijking van de kostenverdeelmethode inclusief besluitvormingstraject is 2023 uitgetrokken. Implementatie van de herziene kostenverdeelmethode staat voor 2025 gepland. Zie ook bijlage 12.

Verbetering archiefbeheer

De Provincie Limburg in 2021 heeft een archiefinspectie uitgevoerd binnen BsGW. In 2022 zijn op basis van het bestuurlijk vastgestelde en het door de Provincie Limburg geaccordeerde plan van aanpak de eerste verbeterstappen gezet. Naast het digitaliseren van het archief en het zaakstelsel-werken is met name ook aanvullende kennis en kunde nodig om alle digitale aspecten binnen BsGW vanuit juridisch perspectief én kostenbewustzijn (enkelvoudige opslag – meervoudig gebruik) te (waar)borgen.

Het vakgebied van informatiebeheer is daarnaast volop in ontwikkeling; de (in wording nieuwe) Archiefwet 2021, Baseline Informatiebeveiliging Overheid, de AVG. Deze ontwikkelingen zullen moeten worden doorvertaald naar goed ingerichte informatieprocessen en duurzaam informatiebeheer voor de organisatie, mede doordat BsGW een informatie gedreven organisatie is waarbij de beveiliging van informatie essentieel is voor een betrouwbare dienstverlening aan onze klanten.

Voor dit laatste ontbreekt het op dit moment aan (voldoende) kennis en kunde binnen onze organisatie.

Gezien de omvang van het verbetertraject en het structureel borgen van de kwaliteit van de digitale informatiehuishouding is vanaf 2024 0,8 fte (in de vorm van een recordmanager) benodigd is om aan de vereiste kwaliteit te kunnen (blijven) voldoen.

De recordmanager adviseert over de ontwikkelingen op het gebied van informatiemanagement en de inrichting van het digitale informatiebeheer, stelt kaders en richtlijnen op met betrekking tot de infor-

matiehuishouding, brengt verbeteringen aan in informatieprocessen en de ordeningsstructuur, stelt werkprocessen omtrent informatiebeheer op en coördineert deze en stimuleert, begeleidt en traint medewerkers. Deze functionaris heeft een adviesfunctie over de informatiehuishouding en begeleidt BsGW hierin.

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. In 2021 is met tien gemeentelijke deelnemers een start gemaakt met deze nieuwe waarderingssystematiek. Zoals gezegd worden met ingang van 2022 alle woningen op basis van de gebruiksoppervlakte gewaardeerd, waarmee tevens de beheerfase start: het bij- en actueel houden van de gegevens. Hiervoor zullen de deelnemers jaarlijks een WOZ-mutatiedetectie (laten) uitvoeren. In dit kader werken deelnemers, gegevenshuizen en BsGW samen met een zogenaamd Samenwerkingsportaal (tot voor kort Regieportaal genaamd). Dit is 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. Namens de keten heeft BsGW de regie op zich genomen voor het aanschaffen van dit portaal.

Voor de jaren 2022 tot en met 2024 is voor het samenwerkingsportaal € 333 duizend per jaar opgenomen.

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.

In juni 2020 heeft het Dagelijks Bestuur aangegeven een businesscase op te laten stellen door een onafhankelijk adviesbureau (Berenschot) met betrekking tot de vraag waar en hoe de samenhangende objectenregistratie voor de deelnemers het beste belegd kan worden.

Het is evenwel de vraag of de beoogde ingangsdatum van 1 januari 2025 van de SOR realistisch is. 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. De kostenraming in dit rapport geeft een eerste indicatie van de hoogte van de kosten die samenhangen met de rol van gemeenten als bronhouder voor de SOR.

Uit de analyse van de VNG (rapport Impactindicatie SOR, september 2022) blijkt dat de kosten substantieel zullen zijn:

- de implementatiekosten zullen tussen de € 131 miljoen en € 358 miljoen bedragen (excl. 3D, ICT-kosten softwareleveranciers, kosten ketenpartners);
- de structurele bijhoudingskosten voor BAG en BGT liggen tussen de € 125 en € 146 miljoen per jaar;
- de structurele kosten voor het gegevensbeheer WOZ liggen op € 59 miljoen per jaar.

Alle projectmatige activiteiten met betrekking tot de SOR vanuit BsGW zijn in dit kader tot nader order opgeschort. Dit ook om onnodige projectkosten (o.a. de inzet van Berenschot) te voorkomen.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd.

Hiertoe was reeds een bedrag opgenomen van € 250 duizend per jaar in de begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2027. Dit wordt nu voor de jaren 2025 tot en met 2027 verhoogd naar € 350 duizend per jaar (excl. indexatie) om zo de door de deelnemers gewenste verdere doorontwikkeling vorm te kunnen geven.

Dit is in lijn met de kosten van het Samenwerkingsportaal voor 2022 – 2024 ad. € 333 duizend.

In deze kosten is rekening gehouden met de *jaarlijkse* mutatiedetectie (voorheen niet jaarlijks) waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover staat een betere borging in de integraliteit tussen de basisregistraties BAG, BGT en de WOZ.

Investeren in de toekomst: trainees

Momenteel is er een ongekende krapte op de arbeidsmarkt. Daarnaast is sprake van een vergrijzing in de samenleving maar ook binnen BsGW. Binnen nu en acht jaar zal 23% van het totale bestand via natuurlijk verloop uitstromen. Daarnaast zullen medewerkers mogelijk ervoor kiezen om eerder dan de pensioengerechtigde leeftijd uit dienst te treden.

Traditionele wervingscampagnes helpen hierin niet langer meer en er zal gezocht moeten worden naar andere manieren om toch de juiste kennis in huis te halen.

Deze ontwikkelingen noodzaakt BsGW om andere wegen te bewandelen om vacatures ingevuld te krijgen en voor te sorteren op de komende, hiervoor genoemde, ontwikkelingen. De afgelopen jaren heeft BsGW daarom een aantal trainees succesvol opgeleid en konden hierdoor vacatures worden ingevuld.

Deze trainees kunnen worden ingezet op het gebied van het nieuwe belastingstelsel waterschappen, maatschappelijk verantwoord innemen, data-analyse (voorsprong ncnp's), ICT, juridisch advies, financiën, etc.

In lijn met de gedachteswisseling tijdens de AB-vergadering wordt voor de komende vier jaar ingezet op het opleiden van 2x trainees, waarbij na drie jaar een evaluatie plaatsvindt.

3.4 Producten

BsGW heeft haar processen uitgedrukt in vijf producten van dienstverlening:

1. Heffen
2. Waarderen
3. Innen
4. Klantzaken
5. Ondersteuning & Ontwikkeling

Wanneer belastingsoorten, die afwijken van de standaardbelastingsoorten van BsGW (de zogenaamde exoten), worden ingebracht in de samenwerking, wordt via een (financiële) analyse bepaald of de gangbare methode van kostenverdeling van toepassing kan zijn, of dat de kosten apart doorberekend kunnen worden.

Sinds 2014 kent BsGW daarom 1 sub-product (exoot), de parkeerbelasting. Vanaf 2022 is daar het subproduct Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) bijgekomen. Aangezien de kosten GDI vanaf 2024 centraal worden gefinancierd, zijn deze derhalve uit de begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 gehaald³.

3.4.1 Product 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.

Doelstellingen

- Tijdige, juiste en volledige verwerking van brongegevens landelijke authentieke basisadministraties (WOZ, BRK, NHR, BAG en BRP) en andere bronnen (waterleidingmaatschappij, postcodetabelen, afvalverzamelaars enzovoorts). BsGW is zelf bronhouder van de LV WOZ en afnemer voor de overige basisregistraties;
- Een gecombineerd aanslagbiljet als eindproduct;
- Aanslagen en WOZ-beschikkingen worden conform de hiervoor geldende regelgeving opgelegd;
- Aansluiten bij de ontwikkelingen op het gebied van digitaal berichtenverkeer.

Speerpunten

- Aanpassing en optimalisering werkprocessen door aansluiting op de Landelijke Voorziening (LV);
- Aanpassing en optimalisering werkprocessen door aanslagoplegging en overige berichten digitaal aan te bieden op MijnOverheid, Persoonlijke Pagina van BsGW;
- Realiseren Samenwerkingsportaal voor uitwisseling van gegevens.

Het aantal op te leggen aanslagregels voor 2024 is 4.028.915. De totale kosten in 2024 van dit product bedragen € 3.921.671,-.

³ Bron: VNG, GDI vanaf 2023 centraal gefinancierd, 13 oktober 2022 (<https://vng.nl/nieuws/gdi-vanaf-2023-centraal-gefinancierd>)

3.4.2 Product 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.

De lasten van het product Waarderen zullen geheel worden gedragen door de gemeentelijke deelnemers.

Doelstellingen

- Het waarderen van alle onroerende zaken van de gemeentelijke opdrachtgevers conform de wet WOZ;
- Het jaarlijks verkrijgen van de goedkeuring van de inspecties van Waarderingskamer, waarbij wordt gestreefd om de kwaliteit verder te verbeteren;
- Aansluiten bij de ontwikkelingen op het gebied van digitaal berichtenverkeer.

Speerpunten

- Voor de jaren 2022 en verder is verdere procesoptimalisatie en innovatie hét speerpunt. Het doorontwikkelen van het proces afhandeling bezwaar en beroep heeft hierbij speciale aandacht;
- Bevordering digitaal contact met de burger, zoals interactief contact met de klant;
- Verbeteracties inzetten om de proceskostenvergoedingen en de bijbehorende uitvoeringskosten zo laag mogelijk te houden.

Het aantal WOZ-objecten (exclusief de ongebouwd vrijgestelde objecten) van de gemeenten voor 2024 is 565.334. De totale kosten in 2024 van dit product bedragen € 9.188.625,-.

3.4.3 Product Innem

Het product Innem 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.

Doelstellingen

- Het conform planning uitvoeren van alle acties in het (dwang)invorderingsproces t/m beslaglegging deurwaarder;
- Tijdige afhandeling kwijtscheldingsverzoeken (incl. ondernemers) en beroepschriften;
- Actueel en strak openstaande postenbeheer middels het dagelijks, juist en volledig verwerken van betalingen, klantenreacties, informatie van derden;
- Beperken financiële risico als gevolg van oninbaarheid van de vordering;
- Realisatie afdracht conform de met opdrachtgevers overeengekomen afdrachtenprognoses;
- Definitieve eindafrekening belastingjaar na 5 kalenderjaren na betreffende belastingjaar.

Speerpunten

- Afronding invordering heffingsjaar 2019;
- Verder optimaliseren/digitaliseren huidige processen en het zoeken naar nieuwe effectieve invorderingsmogelijkheden binnen de wettelijke kaders;
- Afronding inrichting kwijtschelding 2.0;

- Verwerken gevolgen pilot vroegsignalering;
- Beleid opstellen maatschappelijke verantwoord innen/omgaan met armoede.

De dekking voor het product Innen wordt (voorheen grotendeels en vanaf 2014 volledig) gedekt door de opbrengst vervolgingskosten (geraamd voor 2024 op € 2,155 miljoen) die BsGW, naar aanleiding van dwanginvorderingsacties, volgens de kostenwet in rekening brengt bij belastingschuldigen.

Het aantal bruto aanslagbiljetten voor 2024 is 1.311.262. De netto kosten 2024 van dit product bedragen € 229.605,-.

3.4.4 Product 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.

Doelstellingen

- We beantwoorden digitale en schriftelijke verzoeken om informatie binnen 5 werkdagen;
- We beantwoorden 80% van de inkomende telefoongesprekken binnen 120 seconden;
- We monitoren de klanttevredenheid en gebruiken de resultaten hiervan om onze klanttevredenheid waar nodig te verbeteren;
- We monitoren de doorlooptijd van alle BsGW-producten.

Speerpunten

- We geven de klant tijdig een concreet en persoonlijk antwoord;
- We informeren de klant actief over de afhandeling en status van zijn bezwaar of verzoek;
- We beantwoorden vragen en verzoeken zoveel mogelijk volledig bij het eerste contact (one-stop-shop);
- We werken zoveel mogelijk digitaal maar bieden klanten die niet digitaal kunnen of willen reageren een alternatief.

Het aantal klantcontacten voor 2024 is 443.887. De totale kosten in 2024 van dit product bedragen € 3.480.190,-.

3.4.5 Product 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 Informatievoorziening, Processturing en Automatisering (IPA), 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.

Doelstelling:

- Innovatie in werkprocessen en ICT-middelen gericht op kwaliteit- en efficiencyverbetering.

Speerpunten:

- Herinrichten, borgen van het continu verbeteren van de organisatie en de processen;
- Optimaliseren (ICT-)processen door harmonisatie van afspraken, kaders deelnemers en mogelijkheden samenwerking. Na dit proces wordt, zoals bestuurlijk besloten, de kostenverdeelmethodiek herzien;
- Inrichten adequate informatievoorziening;
- Aansluiten op de Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) zoals MijnOverheid en stelsel van basisregistraties.

De kosten in 2024 van dit product bedragen € 7.903.327,-.

3.4.6 Sub-product Parkeerbelasting ('exoot')

Belastingen die niet passen in de integrale uitvoeringswijze van BsGW worden aangemerkt als 'exoot'. In de uitvoeringsregeling van BsGW worden de standaard belastingsoorten en de afwijkende belastingsoorten, die hiervoor in aanmerking komen, apart genoemd. Indien een 'exoot' in de samenwerking ingebracht wordt, dient een financiële analyse aan te tonen of de gangbare kostenverdelingssystematiek van toepassing kan zijn, of dat de kosten apart doorberekend moeten worden.

Vanaf 2012 voert BsGW de parkeerbelasting uit voor enkele gemeenten. Omdat parkeerbelasting in eerste instantie was aangemerkt als exoot, werd dit uitgevoerd via een pilot. De uitkomst hiervan was dat de directe activiteiten die BsGW moet uitvoeren voor de parkeerbelasting voor het overgrote deel specifiek van aard zijn en uitsluitend gericht zijn op een adequate uitvoering van deze taak voor de betreffende gemeente. De activiteiten kunnen deels niet geïntegreerd worden in de reguliere uitvoering van de processen. Vanaf 2014 is daarom het product Parkeerbelasting toegevoegd als sub-product van de dienstverlening van BsGW.

Voor het waterschap en voor de andere gemeentelijke deelnemers hoeven deze processen niet uitgevoerd te worden. De structurele, directe uitvoeringskosten van de parkeerbelasting worden daarom rechtstreeks toegerekend aan dit product. Vermeerderd met de indirecte algemene kosten worden de kosten voor het product Parkeerbelasting separaat in rekening gebracht bij de desbetreffende gemeentelijke deelnemers.

Het aantal op te leggen aanslagregels voor 2024 is 37.276. De kosten in 2024 voor het sub-product parkeerbelasting zijn geraamd op € 398.153,-.

3.5 Paragrafen

3.5.1 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 € 385.000,-. Een en ander is vastgelegd in het bestuursdocument van Conquaestor en als zodanig vast-

gesteld door de founding fathers. Eventuele verhoging van het weerstandsvermogen zal door alle deelnemers in BsGW gedragen dienen te worden.

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

Voor het beleidsmatige kader zie de 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW', februari 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 8. 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.

Het berekend weerstandsvermogen is voor de voorliggende begroting berekend op € 1,339 miljoen. 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 aanwezige weerstandsvermogen eind 2022 (vóór resultaatbepaling 2022) bedraagt € 1,19 miljoen. De ratio komt hiermee uit op 0,89. Na resultaatbestemming 2022 bedraagt het weerstandsvermogen € 1,502 miljoen, waarmee de ratio uitkomt op 1,12.

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	JR2022	B2023	B2024	B2025	B2026	B2027
Netto schuldquote	12,1%	14,9%	13,4%	11,9%	10,7%	9,5%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	12,1%	14,9%	13,4%	11,9%	10,7%	9,5%
Solvabiliteitsrisico	19,5%	12,9%	13,3%	13,7%	14,2%	14,7%
Grondexploitatie	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Structurele exploitatieruimte	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Belastingcapaciteit	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Een laag percentage is gunstig. De VNG adviseert om 130% als maximumnorm te hanteren en daarboven de schuld af te bouwen. Als gemeenschappelijke regeling, die middels bijdragen van de deelnemers haar exploitatie financiert, behaalt BsGW al jaren een zeer 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 maar verstrekt geen leningen. Zij blijft ruim onder de norm en de verwachting is dat dit ook zo blijft.

3.5.2 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.

3.5.3 Financiering

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

Voor de financiering van (ICT-)investeringen, kunnen eventueel (langlopende) leningen worden aangehouden. 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, bevoegd- en verantwoordelijkheden, beleid, doelstellingen en uitgangspunten omtrent de treasury functie zijn uitgewerkt.

Verplicht dient in de begroting en de jaarrekening in de treasuryparagraaf verslag te worden gedaan van de uitvoering van het treasurybeleid, bedoeld voor het sturen en beheersen van, verantwoorden over en toezicht houden op de treasury.

Treasurybeheer

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

Renterisicobeheer

1. 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 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2024 uit op een bedrag van € 2,2 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 € 2,2 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)	5.663	5.663	5.663	5.663
Kasgeldlimiet (2)	2.238	2.238	2.238	2.238
Ratio (1)/(2)	253%	253%	253%	253%

2. Renterisiconorm

Naast de kasgeldlimiet geeft de renterisiconorm inzicht in de feitelijke risico's op de vaste schuld. Het financieren en (op korte termijn) uitzetten van gelden houdt in dat er renterisico wordt gelopen. De renterisiconorm geeft het maximale 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 zal in zeven termijnen lineair worden afgelost, te beginnen op 4 december 2021. Op deze lening is een 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.

3.5.4 Bedrijfsvoering

Verdeelsleutels

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

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

Fixeren productieaantallen ten behoeve van vaststellen verdeelsleutels

De verdeelsleutels voor de kosten van de primaire processen zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers: bruto-aanslagbiljetten, aanslagregels, gemeentelijke WOZ-objecten en klantcontacten. De niet-reguliere belastingsoort Parkeerheffing – een zogenaamde exoot - wordt apart met de deelnemers afgerekend. Als verdeelsleutel geldt hierbij het aantal aanslagregels (gebaseerd op jaarschijf 2012 en gefixeerd voor de jaren erna).

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

In de tabel in bijlage 8 worden de (bruto)productenaantallen per deelnemer weergegeven, zoals deze als verdeelsleutel zijn opgenomen in de kostenverdeelmethode.

3.5.5 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. Financiële begroting

4.1 Overzicht baten en lasten

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting	Begroting, incl. 1e begr. wijz.	Meerjarenperspectief				
	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	
Lasten								
bruto lonen	9.619	10.639	11.142	11.834	12.225	12.628	12.930	
sociale lasten	2.821	3.405	3.568	3.785	3.910	4.039	4.135	
overige personeelskosten	440	692	700	723	747	772	797	
personeel derden	0	0	0	0	0	0	0	
Personeelskosten	12.880	14.736	15.410	16.341	16.882	17.439	17.862	
Huisvestingskosten	679	808	867	889	912	936	960	
Afschrijvingskosten	366	357	357	357	357	357	357	
ICT-kosten	3.322	5.271	5.054	2.775	2.949	3.026	3.105	
drukwerk	1	12	12	12	12	13	13	
print/kopieerwerk	193	179	186	191	196	201	206	
porti	419	518	575	590	606	621	638	
telefonie/datacommunicatie	114	25	25	26	27	28	28	
incassokosten	2	0	0	0	0	0	0	
kosten brongegevens	313	383	383	393	403	413	424	
overige operationele kosten	2	112	112	114	117	120	124	
Overige operationele kosten	1.044	1.228	1.293	1.326	1.361	1.396	1.433	
Diensten door derden	1.903	863	957	982	1.008	1.034	1.061	
Tegemoetkoming proceskosten	1.626	3.057	3.305	3.391	3.479	3.569	3.662	
Overige operationele kosten	4.573	5.148	5.555	5.699	5.847	5.999	6.155	
Algemene kosten	398	452	574	589	604	620	636	
Onvoorzien	0	328	328	332	337	342	347	
Algemene kosten	398	781	902	922	941	962	983	
bankkosten	205	273	273	280	288	295	303	
rentekosten	0	32	32	33	33	33	33	
Bank- en rentekosten	205	306	306	313	320	328	336	
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0	
Totale lasten	22.423	27.406	28.449	27.296	28.209	29.047	29.758	
Baten								
Renteopbrengsten	42	13	13	13	13	13	13	
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0	
overige opbrengsten	215	0	0	0	0	0	0	
Diensten aan derden	215	0	0	0	0	0	0	
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0	
Opbrengst vervolgingskosten	2.069	2.162	2.162	2.162	2.162	2.162	2.162	
Totale baten	2.326	2.175	2.175	2.175	2.175	2.175	2.175	
Netto kosten	20.097	25.231	26.275	25.122	26.034	26.872	27.583	
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	0	0	0	0	0	0	0	

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting	Begroting, incl. 1e begr wijz	Meerjarenperspectief				
	2022	2023	2023	2024	2025	2026	2027	
Bijdragen								
Gemeente Beek	234	284	299	283	293	303	311	
Gemeente Beekdaelen	513	624	656	621	644	664	682	
Gemeente Beesel	212	255	267	254	263	271	278	
Gemeente Bergen	186	224	236	223	232	239	245	
Gemeente Brunssum	464	557	584	554	575	593	609	
Gemeente Echt-Susteren	495	592	620	589	610	630	647	
Gemeente Eijsden-Margraten	441	543	571	540	560	578	593	
Gemeente Genneep	259	312	328	311	322	333	342	
Gemeente Gulpen-Wittem	214	257	270	256	265	274	281	
Gemeente Heerlen	1.609	1.917	2.009	1.916	1.986	2.050	2.104	
Gemeente Kerkrade	829	1.001	1.051	997	1.033	1.066	1.094	
Gemeente Landgraaf	568	682	715	679	704	726	746	
Gemeente Leudal	494	593	622	590	612	631	648	
Gemeente Maasgouw	359	431	452	429	445	459	471	
Gemeente Maastricht	1.970	2.361	2.475	2.350	2.435	2.514	2.580	
Gemeente Meerssen	339	400	418	401	415	428	440	
Gemeente Mook en Middelaar	118	146	153	145	150	155	159	
Gemeente Nederweert	233	283	297	281	292	301	309	
Gemeente Peel en Maas	599	720	756	717	743	766	787	
Gemeente Roerdalen	309	372	390	370	384	396	407	
Gemeente Roermond	887	1.058	1.109	1.058	1.097	1.132	1.162	
Gemeente Simpelveld	163	196	205	195	202	208	214	
Gemeente Sittard-Geleen	1.540	1.844	1.933	1.841	1.908	1.969	2.021	
Gemeente Stein	397	473	495	472	489	504	518	
Gemeente Vaals	184	225	237	224	232	239	246	
Gemeente Valkenburg a/d Geul	262	315	331	313	325	335	344	
Gemeente Venlo	2.054	2.403	2.515	2.430	2.518	2.599	2.668	
Gemeente Voerendaal	181	217	228	216	224	231	237	
Gemeente Weert	747	887	929	888	921	950	975	
Waterschap Limburg	4.381	5.059	5.123	4.979	5.160	5.326	5.467	
Totaal bijdragen	21.242	25.231	26.275	25.122	26.034	26.872	27.583	
Bijdragen samenwerkingsportaal		333						
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	812	0	0	0	0	0	0	

Ontwikkelingen begroting 2024	Effect op netto kosten 2024 t.o.v. de initiële begroting 2023	Uitgesplitst:	
Zekere ontwikkelingen	Wel opgenomen in de begroting:	<i>Opgenomen in de begroting 2023 (1e begrotingswijziging):</i>	<i>Opgenomen in de begroting 2024:</i>
- CAO 2023 + VIC 2023	€ 674.701	€ 674.701	
- Inflatie 2023	€ 714.174	€ 714.174	
- Vervallen kosten GDI-voorzieningen	-€ 345.000	-€ 345.000	
- Indexering salarissen 2024	€ 508.542		€ 508.542
- Inflatie 2024	€ 189.591		€ 189.591
- Vervallen implementatiekosten AHA	-€ 2.275.000		-€ 2.275.000
- Extra fte's:	€ 423.462		€ 423.462
- Vorming bestemmingsreserve AHA 2024 - 2029	onbekend		
- Stimuleringsregeling	budgetneutraal		
Totaal	-€ 109.530	€ 1.043.875	-€ 1.153.405
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen in de begroting:		
Wet Modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (WMEBV)	onbekend		
Sociaal invorderen	onbekend		
Vroegsignalering	onbekend		
Fiscale Vereenvoudigingswet 2017	vooralnog niet		
Verruiming gemeentelijk belastinggebied	onbekend		
Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel	onbekend		
Wet toekomst pensioenen	onbekend		

4.2 Toelichting op de baten en lasten

In de loop van 2022 zijn als gevolg van de uitkomsten van de CAO en de mondiale ontwikkelingen de loonkosten en prijzen fors gestegen. De begroting 2023 vertoonde hierdoor geen reëel beeld meer.

Derhalve is de toelichting op de baten en lasten in twee delen gesplitst:

1. Effect van de eerste begrotingswijziging 2023 op de begroting 2024
2. Effect indexen, extra fte en AHA op de begroting 2024

Effect eerste begrotingswijziging 2023 op de begroting 2024

Verbijzonderde interne Controle-functionaris (VIC-functionaris)

Als gevolg van de inwerkingtreding van Wet versterking decentrale rekenkamers worden, onder andere de Gemeentewet en Waterschapwet gewijzigd met betrekking tot de rechtmatigheidsverantwoording als onderdeel van de jaarrekening. Door deze wijziging legt het Dagelijks Bestuur in de jaarrekening zelf verantwoording af over de financiële rechtmatigheid. Deze wet is in werking getreden per 1 januari 2023 en zal voor het eerst voor het verslagjaar 2023 gelden.

Vanaf verslagjaar 2023 leidt een en ander tot een structureel, extra capaciteitsbeslag op de gehele organisatie in het algemeen en voor auditwerkzaamheden en controlling in het bijzonder.

Voor het opzetten van en uitvoeren van het controleplan, ten einde te komen tot een goedkeuring op het gebied van de financiële rechtmatigheid, is het aanstellen van een onafhankelijke Verbijzonderde Interne Controle-functionaris (VIC-functionaris), met een rechtstreekse lijn naar het DB, benodigd. Aangezien BsGW hier momenteel niet over beschikt, heeft dit extra structurele personele kosten tot gevolg in de vorm van 1 fte.

Indexering

In de loop 2022 zijn als gevolg van de uitkomsten van de CAO en de mondiale ontwikkelingen de loonkosten en prijzen fors gestegen. De begroting 2023 vertoonde hierdoor geen reëel beeld meer. Onderstaande indexcorrecties zijn in de eerste begrotingswijziging 2023 opgenomen:

Lonen:

Loonindex begroting 2023 (conform begroting 2023):	2,5%
CAO 1-1-2023 t/m 31-12-2023:	7,0%
Correctie loonindex 2023:	4,5%

Goederen en diensten:

In de begroting 2023-2027 wordt gerekend met een indexering van 1,9%. Voor ICT is gerekend met 2,7%. De begrotingswijziging is berekend over de daadwerkelijk verwachte kosten 2023 vermenigvuldigd met het verschil tussen de hogere (reeds nu bekende en door leveranciers geoffreerde) indexen en de index uit de bestuursbegroting.

GDI

Daarnaast worden de kosten uit hoofde van de Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) met ingang van 2023 centraal gefinancierd. De centrale financiering, via een structurele uitname uit het gemeentefonds, maakt een einde aan de naheffingen voor de ontwikkeling en het gebruik van de voorzieningen in de GDI. Deze centrale financiering leidt daarmee tot minder administratieve lasten⁴.

Totaal financieel effect voor de begrotingswijziging 2023

Bruto lonen, sociale lasten en overige personeelskosten, incl. VIC-functionaris:	€ 675.000,-
Huisvesting:	€ 58.000,-
ICT (onderhoud en outsourcing):	€ 128.000,-
Logius (GDI):	-/- € 345.000,-
Operationele kosten (uitkerings- en uitvoeringskosten WOZ-bezwaar- en beroepen port, inhuur):	€ 406.000,-
Accountantskosten:	<u>€ 122.000,-</u>
Totaal:	€ 1.044.000,-

Effect indexen, extra fte en AHA op de begroting 2024

Lasten

Personeelskosten

Uitgangspunt voor de berekening van de personeelskosten is het formatieplan. De formatie bestaat uit 161,8 fte. De staat van personeelslasten is als aparte bijlage (6) opgenomen.

In de kadernota 2024 worden enkele (landelijke en wettelijke) ontwikkelingen beschreven, die ertoe leiden dat BsGW geconfronteerd wordt met extra uitvoeringstaken en -kosten in 2024 en verdere jaren. Deze taken en kosten waren ten tijde van het opstellen van de begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2027 nog niet bekend en zijn derhalve ook niet in die meerjarenraming opgenomen. Van daar dat BsGW hier nu extra formatie voor vraagt.

Daarnaast is als gevolg van de wereldwijde economische situatie de loonindex verhoogd. Deze betrof in de begroting 2023 2,5%. Voor 2024 zijn de personeelskosten geïndexeerd met 3,3%.

Tevens is sprake van een toenemende spanning op de arbeidsmarkt. Dat vraagt om tijdig te anticiperen in bijvoorbeeld leer-werktrajecten en trainee-ships, als investering in de nabije toekomst.

⁴ Bron: VNG, GDI vanaf 2023 centraal gefinancierd, 13 oktober 2022 (<https://vng.nl/nieuws/gdi-vanaf-2023-centraal-gefinancierd>)

Noodzakelijke fte's	2024	2025	2026	2027	tijdelijk / structureel
Juridisch adviseur	1,0	1,0	1,0	-	tijdelijk
PO	0,5	0,5	0,5	0,5	structureel
Communicatiemedewerker	0,5	0,5	0,5	-	tijdelijk
Recordmanager	0,8	0,8	0,8	0,8	structureel
Totaal	2,8	2,8	2,8	1,3	

Trainees	2024	2025	2026	2027
Trainee 1	1,0	1,0		-
Trainee 2	1,0	1,0		-
Trainee 3			1,0	1,0
Trainee 4			1,0	1,0
Totaal	2,0	2,0	2,0	2,0

E
V
A
L
U
A
T
I
E

	2024	2025	2026	2027
Aantal fte's incl. trainees	4,8	4,8	4,8	3,3
Totale kosten	€ 423.462	€ 437.436	€ 451.871	€ 300.031

Indexering goederen en diensten

Voor 2024 is uitgegaan van een kosteninflatie van 2,6 % ten opzichte van 2023.

Huisvestingskosten

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

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

Afschrijvingskosten

De afschrijvingskosten van BsGW hebben voornamelijk betrekking op de geactiveerde ICT- en organisatieontwikkelingsprojecten. BsGW voert het integrale proces van de belastingheffing en invordering in grote mate geautomatiseerd uit en zal daarom investeren in ICT-projecten om kwaliteit, continuïteit en efficiency te kunnen garanderen.

In het meerjareninvesteringsplan (MIP) zijn investeringskredieten opgenomen van € 300 duizend per jaar. Daarnaast worden kosten voor grote aanschaf en vervanging van inventaris geactiveerd en jaarlijks afgeschreven.

De staat van vaste activa en onderhanden werken is als bijlage 2 opgenomen.

ICT-kosten

Wegens de grote mate van automatisering van de primaire processen, worden de ICT-kosten - naast de (ICT) afschrijvingskosten - als aparte post weergegeven. De ICT-kosten bestaan voornamelijk uit jaarlijkse onderhoudskosten ICT plus de kosten van het uitbesteden van de ICT-infrastructuur en -beheer.

In de begroting 2023 is uit hoofde van het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (AHA) € 2,275 miljoen opgenomen. Dit bedrag wordt toegevoegd aan de bestemmingsreserve AHA. Onttrekkingen vinden plaats in 2023 en -afhankelijk van de implementatie- mogelijk begin 2024.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd. Hiertoe was reeds een bedrag opgenomen van € 250 duizend per jaar in de begroting 2023 en meerjarenraming 2024-2027. Dit wordt nu voor de jaren 2025 tot en met 2027 verhoogd naar € 350 duizend per jaar (excl. indexatie) om zo de door de deelnemers gewenste verdere doorontwikkeling vorm te kunnen geven.

Dit is in lijn met de kosten van het Samenwerkingsportaal voor 2022 – 2024 ad. € 333 duizend.

In deze kosten is rekening gehouden met de *jaarlijkse* mutatiedetectie (voorheen niet jaarlijks) waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover staat een betere borging 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

Operationele kosten omvatten de overige met de operationele primaire processen samenhangende kosten, naast de afschrijvings- en ICT-kosten. Gezien de omvang van deze kostenpost, wordt deze verder gespecificeerd naar voor het primaire proces belangrijke kosten, waaronder de post 'tegemoetkoming proceskosten'.

Eveneens zijn door de toegenomen (meer dan begrote) WOZ-bezwaren en -beroepen ook de hieraan gelieerde uitvoeringskosten toegenomen, zoals extra inzet van KCC-medewerkers, taxateurs, ICT-ers en juridisch medewerkers). Deze kosten zijn begroot onder 'diensten door derden'.

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 2024 is begroot op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

Bank- en rentekosten

De rentekosten betreft de rente over de investeringskredieten en de wettelijk door BsGW te vergoeden invorderingsrente. In de begroting 2024 is het reken-rentepercentage gesteld op 0,5%.

Gezien de geringe geraamde kasgeldlening, is het effect op de totale netto-kosten gering.

Baten

Renteopbrengsten

BsGW ontvangt vanaf eind 2013 geen rentevergoeding meer voor de dagelijkse positieve saldi op de heffingenbankrekeningen door de invoering van schatkistbankieren aangezien de positieve saldi dagelijks worden afgeroomd naar de schatkist. De staat vergoedt geen rente voor wat betreft de bij haar gestalde financiële middelen.

Opbrengst vervolgingskosten

De werkelijk geïnde vervolgingskosten lopen direct via de exploitatie van BsGW. De verwachte netto opbrengst vervolgingskosten in de begroting en meerjarenraming wordt gebaseerd op een reëel ingeschat bedrag gerelateerd aan de aantallen te versturen aanmaningen, dwangbevelen en overige aanvullende dwanginvorderingsacties op grond van de kostenwet.

Toelichting op de meerjarenraming 2025-2027

In de begroting 2024 en de meerjarenraming 2025-2027 is voor het doorrekenen van de kostenontwikkeling rekening gehouden met een indexering van 3,3% op de personele lasten en 2,6% 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 bijdragen per deelnemer voor de door de desbetreffende deelnemer in de samenwerking ondergebrachte taken voor het begrotingsjaar 2024, worden in navolgende tabel weergegeven.

Bijdrage per deelnemer	Totaal
Gemeente Beek	282.870
Gemeente Beekdaelen	621.066
Gemeente Beesel	253.553
Gemeente Bergen	223.500
Gemeente Brunssum	554.448
Gemeente Echt-Susteren	589.079
Gemeente Eijsden-Margraten	540.273
Gemeente Gennep	311.158
Gemeente Gulpen-Wittem	255.727
Gemeente Heerlen	1.916.024
Gemeente Kerkrade	996.539
Gemeente Landgraaf	679.019
Gemeente Leudal	590.233
Gemeente Maasgouw	429.057
Gemeente Maastricht	2.349.866
Gemeente Meerssen	400.529
Gemeente Mook en Middelaar	144.648
Gemeente Nederweert	281.471
Gemeente Peel en Maas	716.505
Gemeente Roerdalen	370.244
Gemeente Roermond	1.058.215
Gemeente Simpelveld	194.847
Gemeente Sittard-Geleen	1.840.919
Gemeente Stein	471.615
Gemeente Vaals	223.841
Gemeente Valkenburg	313.305
Gemeente Venlo	2.429.886
Gemeente Voerendaal	216.138
Gemeente Weert	888.290
Waterschap Limburg	4.978.708
Totaal bijdragen	25.121.572

De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2024 is € 25,122 miljoen, gelijk aan de netto-kosten begroting 2024.

Producten

De volgende tabel geeft weer hoe de netto-uitvoeringskosten uit de begroting 2024 zijn toegewezen aan de vier producten en 1 sub-product (exoten) van dienstverlening. Per (sub-)product wordt de verdeelsleutel genoemd waarmee de netto kosten worden omgeslagen naar een tarief per product.

De verdeelsleutels voor de kosten van de vier primaire processen plus de niet-reguliere belastingsoort Parkeerbelasting, zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers. De kosten van het product Ondersteuning & Ontwikkeling worden omgeslagen naar de deelnemers op basis van het aandeel in de kosten van de vier producten van de primaire processen plus het sub-product Parkeerbelasting.

Begroting incl. 1e begr wijs 2023 en extra fte's				Tarief									
Producten	2024	Verdeelsleutels	Aantal	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2015 - 2017	2014	2013
Heffen	€ 3.921.671	Aantal (bruto) aanslagregels	4.028.915	€ 0,97	€ 1,01	€ 0,84	€ 0,82	€ 0,82	€ 0,78	€ 0,76	€ 0,75	€ 0,74	€ 0,77
Waarderen	€ 9.188.625	Aantal WOZ-objecten	565.334	€ 16,25	€ 17,26	€ 13,44	€ 11,04	€ 9,25	€ 8,31	€ 7,09	€ 6,97	€ 7,66	€ 12,43
Innen	€ 229.605	Aantal biljetten	1.311.262	€ 0,18	€ 0,21	€ 0,14	€ 0,16	€ 0,17	€ 0,24	€ 0,27	€ 0,30	€ 0,14	€ 0,16
Klantzaken	€ 3.480.190	Aantal klantcontacten	443.887	€ 7,84	€ 7,90	€ 6,54	€ 6,40	€ 8,61	€ 7,56	€ 6,04	€ 5,94	€ 6,50	€ 9,82
Parkeerbelasting	€ 398.153	Aantal aanslagregels	37.276	€ 10,68	€ 10,17	€ 9,37	€ 9,14	€ 8,94	€ 8,58	€ 8,39	€ 9,25	€ 9,50	€ 16,29
Ondersteuning & ontwikkeling	€ 7.903.327	Aandeel uitvoeringskosten	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Totaal producten	€ 25.121.572												

De tarieven 2013-2023 betreffen de tarieven zoals eerder vermeld in de desbetreffende initiële begrotingen van die jaren. De daling van de tarieven in 2024 wordt voornamelijk veroorzaakt doordat het programma AHA in 2024 is afgerond en de GDI centraal wordt gefinancierd. Deze daling in de tarieven wordt deels opwaarts gecompenseerd door de hogere indexering van de salariskosten, goederen en diensten en de extra benodigde fte's.

4.3 Uiteenzetting van de financiële positie

4.3.1 Investerings

Voor het jaar 2024 is in het MeerjarenInvesteringsProgramma (MIP) 2024-2027 een krediet voor innovatie en procesoptimalisatie opgenomen. In het laatste kwartaal van het jaar voorafgaand aan het begrotingsjaar, benoemt BsGW de deelprojecten voor het investeringskrediet 2024.

Het MeerjarenInvesteringsProgramma is als bijlage 1 opgenomen.

4.3.2 Financiering

Voor een nadere toelichting op de financiering wordt verwezen naar paragraaf 3.5.3.

4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening

Op basis van de risicoanalyse en de reeds opgebouwde reserves, behoeft het weerstandsvermogen geen aanvullende storting.

4.4 (Financiële) effecten begroting 2024

De basis voor de begroting 2024 is de jaarschijf 2024 uit de vastgestelde begroting 2023 en de meerjarenraming 2024-2027, rekening houdend met de nieuwe wijze van kostenverdeling (AB 25 juni 2020).

Per saldo dalen de netto-kosten 2024, en daarmee ook de bijdragen van de deelnemers, met maximaal € 109 duizend ten opzichte van de initiële begroting 2023.

Naast de zekere ontwikkelingen (zowel financieel als niet-financieel) zijn in onderstaande tabel ook de mogelijke ontwikkelingen opgenomen:

Ontwikkelingen begroting 2024	Effect op netto kosten 2024 t.o.v. de initiële begroting 2023	Uitgesplitst:	
Zekere ontwikkelingen	Wel opgenomen in de begroting:	<i>Opgenomen in de begroting 2023 (1e begrotingswijziging):</i>	<i>Opgenomen in de begroting 2024:</i>
- CAO 2023 + VIC 2023	€ 674.701	€ 674.701	
- Inflatie 2023	€ 714.174	€ 714.174	
- Vervallen kosten GDI-voorzieningen	-€ 345.000	-€ 345.000	
- Indexering salarissen 2024	€ 508.542		€ 508.542
- Inflatie 2024	€ 189.591		€ 189.591
- Vervallen implementatiekosten AHA	-€ 2.275.000		-€ 2.275.000
- Extra fte's:	€ 423.462		€ 423.462
- Vorming bestemmingsreserve AHA 2024 - 2029	onbekend		
- Stimuleringsregeling	budgetneutraal		
Totaal	-€ 109.530	€ 1.043.875	-€ 1.153.405
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen in de begroting:		
Wet Modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer (WMEBV)	onbekend		
Sociaal invorderen	onbekend		
Vroegsignalering	onbekend		
Fiscale Vereenvoudigingswet 2017	vooralsnog niet		
Verruiming gemeentelijk belastinggebied	onbekend		
Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel	onbekend		
Wet toekomst pensioenen	onbekend		

Financieel effect op de begroting 2025 tot en met 2027:

Samenwerkingsportaal

€ 100 duizend

Bijlagen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2024-2027

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: Staat van personeelslasten

Bijlage 7: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Bijlage 8: Risicoanalyse

Bijlage 9: Bijdrage waterschap volgens BBP-opzet

Bijlage 10: Berekend EMU-saldo

Bijlage 11: Geprognoseerde balans 2023

Bijlage 12: Harmonisatie: tijdlijn

Separate bijlage: Ontwikkelingen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2024-2027

MeerjarenInvesteringsProgramma (MIP) BsGW (bedragen x 1.000)	Jaar 2024	Jaar 2025	Jaar 2026	Jaar 2027	Totaal 2024-2027
Innovatie en Procesoptimalisatie	300	300	300	300	1.200
Totaal BsGW	300	300	300	300	1.200

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

	Cumulatieven per 31-12-2022		Boekwaarde 31-12-2023	Mutaties 2024			Boekwaarde 31-12-2024
	Aanschafwaarde	Afschrijving		OHW naar SVA	Investeringen	Afschrijving	
Financiële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Immateriële vaste activa	€ 4.147.755	-€ 3.695.352	€ 452.403	€ 396.000	€ 0	-€ 251.000	€ 597.403
Materiële vaste activa	€ 340.212	-€ 223.810	€ 116.403	€ 0	€ 10.000	-€ 10.000	€ 116.403
Immateriële vaste activa (OHW)	€ 396.000	€ 0	€ 396.000	-€ 396.000	€ 396.000	€ 0	€ 396.000
Materiële vaste activa (OHW)			€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Totaal activa en ohw	€ 4.883.968	-€ 3.919.162	€ 964.806	€ 0	€ 406.000	-€ 261.000	€ 1.109.806

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.

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 duizend waarvan:	
- Aanvulling weerstandsvermogen (2023)	312
Resultaat 2023 (begroting)	0
Reserves 31-12-2023	1.502
Resultaat 2024 (begroting)	0
Reserves 31-12-2024	1.502

Bestemmingsreserve BsGW	x € 1.000
Resultaat 2022 € 812 duizend waarvan:	
- Bestemmingsreserve AHA	500
Begroting 2023	2.275
Reserves 31-12-2023	2.775

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 € 385.000,- (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 onderschijding 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 inzake de (her)verdeling van de proceskostenvergoeding 2020 en GDI (AB 25 juni 2020, Weerstandsvermogen 2020).

Hierin is vastgesteld dat het Waterschap Limburg (WL) ten onrechte meebetaalde aan de kosten van de WOZ-waardering.

Tevens is vastgesteld dat het Waterschap Limburg 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 ad. € 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.

In 2022 is een positief resultaat behaald van € 812 duizend. Dit wordt onder andere veroorzaakt door lagere uitvoerings- en uitkeringskosten proceskosten als gevolg van het lagere aantal ingediende bezwaren dan voorzien was voor 2022., De bestemming van het resultaat 2022 ad. € 812 duizend is op 29 juni 2023 als volgt vastgesteld door het Algemeen Bestuur en verwerkt in bovenstaande tabel:

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

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

Sinds de verzelfstandiging van BsGW is geformaliseerd, kan BsGW deelnemen aan het geldverkeer, is een eigen bankrekening geopend en kunnen kort en/of langlopende leningen aangegaan worden.

Bijlage 6: Staat van personeelslasten

Begroting 2024	Heffen	Waarderen	Innen	Klantenzaken	Parkeer belasting	Ondersteuning & Ontwikkeling	Totaal BsGW
400000 bruto lonen	2.359.494	2.832.230	1.564.791	1.873.215	193.834	2.901.849	11.725.412
400010 overwerkvergoeding	0	0	0	0	0	0	-
400011 HRM cafetaria model	0	0	0	0	0	0	-
400200 gratificatie jubilea/afscheid	18.095	21.720	12.000	14.366	1.487	22.254	89.922
400201 gratificatie prestatie	3.819	4.584	2.533	3.032	314	4.697	18.979
400100 bruto lonen	2.381.408	2.858.535	1.579.324	1.890.613	195.635	2.928.800	11.834.314
401000 sociale premies	611.857	734.445	405.777	485.756	50.265	747.950	3.036.050
401002 werkgeversaandeel ziektekosten	150.858	181.083	100.047	119.767	12.393	184.413	748.562
401100 sociale lasten	762.715	915.528	505.824	605.523	62.658	932.363	3.784.611
402000 wervingskosten	0	0	0	0	0	15.627	15.627
402100 reiskosten woon-werk	44.541	58.539	22.782	32.553	6.039	30.907	195.362
402200 opleidingskosten	49.422	79.106	31.561	45.541	6.701	72.128	284.459
402201 seminars symposia	0	0	0	0	0	43.059	43.059
402300 geschenkenregeling	17.869	15.702	7.690	11.326	2.423	21.847	76.858
402302 personeelsvereniging	0	0	0	0	0	21.409	21.409
402303 vergoeding kosten BHV	0	0	0	0	0	0	0
402304 bedrijfarts/arbodienst	0	0	0	0	0	45.162	45.162
403004 kosten ondernemingsraad	0	0	0	0	0	26.564	26.564
403099 overige personeelskosten	0	0	7.912	0	0	7.035	14.947
408100 overige personeelskosten	111.832	153.347	69.945	89.421	15.163	283.739	723.447
409000 uitzendkrachten	0	0	0	0	0	0	0
409001 personeel andere overheid	0	0	0	0	0	0	0
409100 personeel derden	0	0	0	0	0	0	0
409999 personeelskosten	3.255.955	3.927.411	2.155.094	2.585.558	273.457	4.144.903	16.342.372

Bijlage 7: Toelichting op de kostenverdelmethode

	Begroting	Kosten per product					
	2024	Heffen	Waarderen	Innen	Klantzaken	Parkeerbelasting	O&O
Lasten							
bruto lonen	11.834.314	2.381.408	2.858.535	1.579.324	1.890.613	195.635	2.928.800
sociale lasten	3.784.611	762.715	915.528	505.824	605.523	62.658	932.363
overige personeelskosten	723.447	111.832	153.347	69.945	89.421	15.163	283.739
personeel derden	0	0	0	0	0	0	0
Personeelskosten	16.342.372	3.255.954	3.927.410	2.155.093	2.585.557	273.456	4.144.902
Huisvestingskosten	889.071	0	0	0	0	4.165	884.905
Afschrijvingskosten	357.000	0	7.000	0	0	9.728	340.272
ICT-kosten	2.774.629	289.778	973.462	156.793	220.801	6.117	1.127.678
drukwerk	11.885	477	16	178	0	68	11.147
print/kopieerwerk	190.926	17.478	123	1.270	151.580	7.140	13.335
porti	590.318	0	1.099	4.041	557.232	27.946	0
telefonie/datacommunicatie	26.137	0	0	0	1.448	35	24.654
incassokosten	0	0	0	0	0	0	0
kosten brongegevens	392.754	329.771	0	0	0	62.983	0
diensten door derden	982.012	21.033	893.120	0	0	2.327	65.532
tegemoetkoming proceskosten	3.390.537	0	3.390.537	0	0	0	0
overige operationele kosten	114.400	2.516	-2.836	55.759	-39.622	446	98.137
Overige operationele kosten	5.698.970	371.275	4.282.059	61.248	670.638	100.946	212.805
algemene kosten	588.863	3.359	0	0	3.194	2.371	579.939
onvoorzien	332.422	0	0	0	0	1.550	330.873
Algemene kosten	921.285	3.359	0	0	3.194	3.921	910.811
Bankkosten	280.438	0	0	0	0	5.890	274.548
Rentekosten	32.551	1.306	-1.306	25.145	0	0	7.406
Bank- en rentekosten	312.989	1.306	-1.306	25.145	0	5.890	281.954
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0
Totale lasten	27.296.316	3.921.671	9.188.625	2.398.279	3.480.190	404.223	7.903.327
Baten							
Renteopbrengsten	12.776	0	0	12.676	0	100	0
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	2.161.968	0	0	2.155.998	0	5.970	0
Totale baten	2.174.744	0	0	2.168.674	0	6.070	0
Netto kosten	25.121.572	3.921.671	9.188.625	229.605	3.480.190	398.153	7.903.327
Verdeelsleutels per deelnemer							
	aantal aanslagregels	aantal WOZ-objekten	aantal bijjetten	aantal klantcontacten	aantal aanslagregels	aandeel in de productkosten	
Gemeente Beek	31.000	8.250	15.000	3.442	0	1,13%	
Gemeente Beekdaelen	70.717	17.887	36.552	7.617	0	2,47%	
Gemeente Beesel	26.851	7.628	8.311	2.833	0	1,01%	
Gemeente Bergen	24.650	6.500	9.100	2.800	0	0,89%	
Gemeente Brunssum	65.100	16.350	18.800	6.073	0	2,21%	
Gemeente Echt-Susteren	66.115	17.500	14.000	6.698	0	2,34%	
Gemeente Eijsden-Margraten	108.165	13.247	50.278	5.217	0	2,15%	
Gemeente Gennep	45.426	8.507	14.826	3.595	0	1,24%	
Gemeente Gulpen-Wittem	25.204	7.741	7.475	3.012	0	1,02%	
Gemeente Heerlen	209.000	54.700	59.500	18.515	6.100	7,63%	
Gemeente Kerkrade	147.101	28.106	50.707	8.481	716	3,97%	
Gemeente Landgraaf	80.300	19.750	23.700	7.918	0	2,70%	
Gemeente Leudal	50.500	18.000	17.000	7.634	0	2,35%	
Gemeente Maasgouw	50.000	12.500	14.900	5.054	0	1,71%	
Gemeente Maastricht	276.000	69.600	69.750	25.316	0	9,35%	
Gemeente Meerssen	76.686	9.572	10.477	4.190	900	1,59%	
Gemeente Mook en Middelaar	16.184	4.221	11.319	1.633	0	0,58%	
Gemeente Nederweert	31.350	8.200	14.100	3.400	0	1,12%	
Gemeente Peel en Maas	59.200	22.100	21.900	8.983	0	2,85%	
Gemeente Roerdalen	38.500	11.000	13.000	4.493	0	1,47%	
Gemeente Roermond	100.500	30.000	36.500	11.575	4.000	4,21%	
Gemeente Simpelveld	22.550	5.700	6.600	2.270	0	0,78%	
Gemeente Sittard-Geleen	212.000	51.900	70.500	19.554	4.325	7,33%	
Gemeente Stein	71.500	12.900	12.500	5.330	0	1,88%	
Gemeente Vaals	33.100	6.300	15.600	2.050	0	0,89%	
Gemeente Valkenburg	26.735	9.846	8.665	3.465	0	1,25%	
Gemeente Venlo	165.000	56.000	53.000	51.500	17.000	9,67%	
Gemeente Voerendaal	25.300	6.250	7.300	2.634	0	0,86%	
Gemeente Weert	74.181	25.079	25.902	10.106	4.235	3,54%	
Waterschap Limburg	1.800.000	0	594.000	198.500	0	19,82%	
Totaal verdeelsleutels BsGW	4.028.915	565.334	1.311.262	443.887	37.276	100%	
	€ 0,97	€ 16,25	€ 0,18	€ 7,84	€ 10,68		

Bijdrage per deelnemer	Totaal	Heffen	Waarderen	Innen	Klantzaken	Parkeerbelasting	O&O
Gemeente Beek	282.870	30.175	134.091	2.627	26.986	0	88.992
Gemeente Beekdaelen	621.066	68.835	290.725	6.400	59.716	0	195.389
Gemeente Beesel	253.553	26.136	123.981	1.455	22.211	0	79.769
Gemeente Bergen	223.500	23.994	105.647	1.593	21.951	0	70.314
Gemeente Brunssum	554.448	63.367	265.744	3.292	47.614	0	174.431
Gemeente Echt-Susteren	589.079	64.355	284.435	2.451	52.511	0	185.326
Gemeente Eijsden-Margraten	540.273	105.286	215.309	8.804	40.903	0	169.972
Gemeente Gennep	311.158	44.217	138.268	2.596	28.186	0	97.891
Gemeente Gulpen-Wittem	255.727	24.533	125.818	1.309	23.615	0	80.453
Gemeente Heerlen	1.916.024	203.437	889.063	10.419	145.163	65.155	602.787
Gemeente Kerkrade	996.539	143.185	456.819	8.879	66.493	7.648	313.514
Gemeente Landgraaf	679.019	78.163	321.006	4.150	62.079	0	213.621
Gemeente Leudal	590.233	49.156	292.562	2.977	59.849	0	185.689
Gemeente Maasgouw	429.057	48.669	203.168	2.609	39.628	0	134.983
Gemeente Maastricht	2.349.866	268.653	1.131.240	12.213	198.484	0	739.275
Gemeente Meerssen	400.529	74.645	155.578	1.835	32.851	9.613	126.008
Gemeente Mook en Middelaar	144.648	15.753	68.606	1.982	12.800	0	45.507
Gemeente Nederweert	281.471	30.516	133.278	2.469	26.657	0	88.552
Gemeente Peel en Maas	716.505	57.624	359.201	3.835	70.430	0	225.415
Gemeente Roerdalen	370.244	37.475	178.788	2.276	35.225	0	116.480
Gemeente Roermond	1.058.215	97.825	487.603	6.391	90.753	42.725	332.918
Gemeente Simpelveld	194.847	21.950	92.645	1.156	17.797	0	61.299
Gemeente Sittard-Geleen	1.840.919	206.357	843.554	12.345	153.309	46.196	579.159
Gemeente Stein	471.615	69.597	209.669	2.189	41.789	0	148.372
Gemeente Vaals	223.841	32.219	102.397	2.732	16.073	0	70.421
Gemeente Valkenburg	313.305	26.023	160.031	1.517	27.167	0	98.567
Gemeente Venlo	2.429.886	160.608	910.193	9.280	403.774	181.581	764.450
Gemeente Voerendaal	216.138	24.627	101.584	1.278	20.651	0	67.998
Gemeente Weert	888.290	72.206	407.620	4.536	79.234	45.235	279.459
Waterschap Limburg	4.978.708	1.752.087	0	104.011	1.556.293	0	1.566.318
Totaal bijdragen	25.121.572	3.921.671	9.188.625	229.605	3.480.190	398.153	7.903.327

1. Algemeen

De netto exploitatiekosten van BsGW worden gedragen door de deelnemers in BsGW. Om deze kosten over de deelnemers te verdelen, maakt BsGW gebruik van een methodiek waarbij de kosten toegerekend worden aan producten van dienstverlening, aansluitend op de procesmatige organisatieopzet van BsGW.

BsGW functioneert als een kostenbesparende uitvoeringsorganisatie voor haar deelnemers. Daarom is een efficiënte procesinrichting en een geoptimaliseerde applicatiearchitectuur essentieel. De gegevensverwerkende processen worden hiertoe voor alle deelnemers integraal uitgevoerd en hebben een hoge automatiseringsgraad. Kosten worden niet product specifiek gemaakt en kosteninformatie is als gevolg hiervan niet per belastingsoort beschikbaar.

De kosten van activiteiten op BsGW-niveau die dienen ter ondersteuning van de organisatie als geheel (zoals de ondersteuning van het personeel) worden als apart product inzichtelijk gemaakt, omwille van een betere sturing, controle en beheersing van deze kosten. Het doorbelasten van deze kosten, via allerlei verdeelsleutels, aan de primaire producten zou alleen maar leiden tot een vertroebeling van het inzicht in de kosten van de primaire producten. De aard van deze kosten maakt namelijk dat ze niet te splitsen zijn naar de primaire processen.

2. De methodiek van kostenverdeling

De basis van de kostenverdeling wordt gevormd door een reële en transparante begrotingsopzet. Het noodzakelijke inzicht om te komen tot een pragmatische en voor de deelnemers eerlijke toerekening van kosten wordt verkregen door gebruik te maken van een kostenplaatsenstructuur die aansluit op de procesmatige organisatieopzet van BsGW.

De kosten worden gebaseerd op de begroting en met behulp van kostenplaatsen toegerekend aan de hoofdprocessen van BsGW. Deze hoofdprocessen zijn uitgedrukt in vijf producten van dienstverlening: Heffen, Waarderen, Innen, Klantzaken en Organisatieondersteuning & Ontwikkeling (O&O).

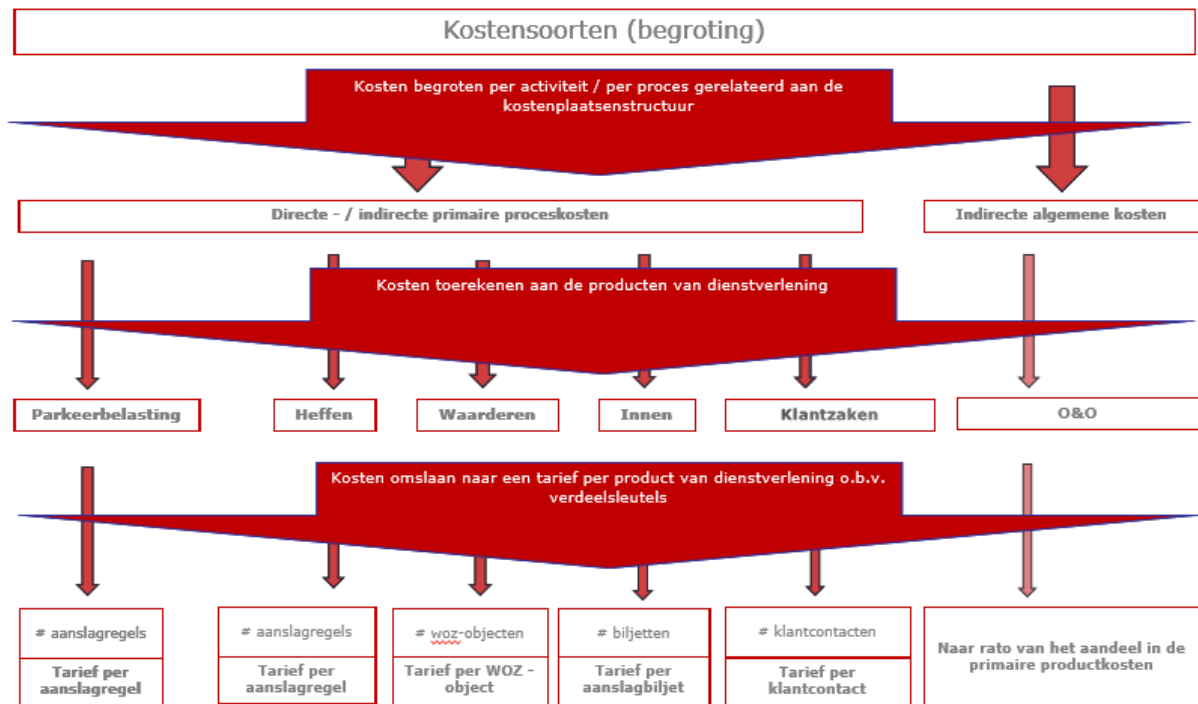
Vervolgens worden de kosten met behulp van aparte verdeelsleutels omgeslagen naar een eenheidstarief per product van dienstverlening.

De processen voor waterschap en gemeenten overlappen elkaar in grote mate en de benodigde basisgegevens worden gelijktijdig voor alle deelnemers opgebouwd. Omdat BsGW de processen voor alle belastingsoorten integraal uitvoert, zijn de daarmee samenhangende kosten zodanig met elkaar verweven dat kosten niet per belastingsoort gedifferentieerd kunnen worden. Het hanteren van eenheidstarieven is, gezien de overlap van de processen en integrale wijze van uitvoering van de processen gerechtvaardigd. Belastingen die niet passen in de integrale uitvoeringswijze van BsGW worden aangemerkt als exoot. In de uitvoeringsregeling van BsGW worden de standaard belastingsoorten en de afwijkende belastingsoorten (de zogenaamde exoten) die hiervoor in aanmerking komen apart genoemd. Indien een exoot in de samenwerking ingebracht wordt dan dient via een (financiële) analyse bepaald te worden of de gangbare methodiek van kostenverdeling van toepassing kan zijn, of dat de kosten apart doorberekend moeten worden.

Vanaf 2012 voert BsGW de parkeerbelasting uit voor enkele gemeenten. Omdat parkeerbelasting in eerste instantie was aangemerkt als exoot, werd dit uitgevoerd via een pilot. De uitkomst hiervan was dat de directe activiteiten die BsGW moet uitvoeren voor de parkeerbelasting voor het overgrote deel specifiek van aard zijn en uitsluitend gericht zijn op een adequate uitvoering van deze taak voor de betreffende gemeente. De directe activiteiten kunnen niet geïntegreerd worden in de reguliere uitvoering van de processen. Vanaf 2014 is daarom het product Parkeerbelasting toegevoegd als sub-product van de dienstverlening van BsGW.

De verdeelsleutels voor de kosten van de vier primaire processen, plus het sub-product Parkeerbelasting zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers. Voor het toewijzen van indirecte kosten aan primaire processen bestaat vanuit cost-accounting oogpunt geen algemeen geldende oplossing. Elke verdeelsleutel is een arbitraire keuze. De kosten van het product van dienstverlening O&O worden omgeslagen naar de deelnemers op basis van het aandeel in de kosten van de vier producten van de primaire processen plus het subproduct parkeerbelasting.

In onderstaand figuur is de methodiek van kostenverdeling schematisch weergegeven.



3. De methode van kostenverdeling toegepast

BsGW begroot haar uitvoeringskosten per activiteit en direct gerelateerd aan de kostenplaatsenstructuur. De kostenplaatsenstructuur is gebaseerd op de organisatieopzet en opgezet vanuit het principe dat de kosten per kostenplaats direct gerelateerd moeten kunnen worden aan het sub-product van dienstverlening.

Per kostensoort zijn de kosten direct (zonder verdeelsleutels) toegewezen aan de juiste kostenplaatsen. Door het samenvoegen van de kostenplaatsen per product van dienstverlening ontstaat inzicht in de kosten per product van dienstverlening.

Hierna worden de kosten omgeslagen naar een tarief per (sub-)product van dienstverlening op basis van aparte verdeelsleutels. De verdeelsleutels die hierbij gehanteerd worden, zijn gebaseerd op de verwachte productieaantallen:

- Voor het product Heffen, het aantal (bruto) aanslagregels.
- Voor het product Waarderen, het aantal WOZ-objecten.
- Voor het product Innen, het aantal aanslagbiljetten.
- Voor het product Klantzaken, het aantal klantcontacten.
- Voor het sub-product Parkeerbelasting, het aantal aanslagregels.

De kosten van het product O&O worden omgeslagen naar rato van het aandeel van de deelnemer in de kosten van de vier primaire producten plus het sub-product Parkeerbelasting.

Bijlage 8: 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, zie 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW' versie februari 2022.

Op basis van de risicoanalyse is het benodigde weerstandsvermogen bepaald. Het totale benodigde weerstandsvermogen voor de genoemde risico's is € 1,339 miljoen (was: 1,42 miljoen). 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 risico analyse staat aangegeven. Dit leidt tot een conservatief weerstandsvermogen, dat wil zeggen: met het berekende weerstandsvermogen worden de risico's afgedekt.

Weerstandsvermogen begroting 2024

Begin 2023 is de risico-analyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2023 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandcapaciteit, exclusief risico frictiekosten, komt uit op € 1,339 miljoen, circa 5,59 % van de netto-kosten 2024.

Bij de (meerjaren)-begroting 2023-2027 is het weerstandsvermogen berekend op € 1,42 miljoen, circa 6,3% van de netto-kosten BsGW 2023. Een afname van € 81 duizend.

Deze afname heeft te maken met een aantal veranderingen in de (kans op) risico's, naast nieuw benoemde risico's, zie onderstaande tabel en de erop volgende toelichting.

Het aanwezige weerstandsvermogen eind 2022 (vóór resultaatbepaling 2022) bedraagt € 1,19 miljoen. De ratio komt hiermee uit op 0,89. Na resultaatbestemming 2022 bedraagt het weerstandsvermogen € 1,502 miljoen, waarmee de ratio uitkomt op 1,12. De ratio van het weerstandsvermogen is daarmee 'Voldoende' en valt binnen de bandbreedte van 0,8 en 1,4 waardoor er geen aanleiding bestaat het weerstandsvermogen aan te passen (zie ook de kadernota Risicomanagement, AB 24-3-2022).

Waarderingscijfer	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>Recessie</u> Financieel risico: hogere kosten en lagere opbrengsten	Hogere kosten als gevolg van prijsstijgingen leveranciers, CAO 2024 en verdere jaren. Meer faillissementen (innen) met als gevolg oninbaarheid van vorderingen. Lagere opbrengsten vervolgingskosten. Meer werk.	(Hoge) inflatie, recessie. Koopkrachtdaling en financiële nood bij belastingschuldigen als gevolg van recessie en hoge inflatie	Kostenontwikkeling BsGW plus heffingen/belastingopbrengsten inzichtelijk maken Nauw contact houden met onze deelnemers inzake de kostenontwikkeling BsGW enerzijds en de heffingen/belastingopbrengsten anderzijds
	2.	<u>Rechtmatigheidsverantwoording</u> wordt niet voldoende nageleefd	Een verklaring met beperking/ een afkeurende verklaring/ een verklaring van oordeelonthouding van de accountant Meer werk Meerkosten accountant	Rechtmatigheidsverantwoording is niet goed geïmplementeerd in de organisatie. Te weinig capaciteit om het proces te bewaken. Niet voldoende kennis van wet-/regelgeving.	Opstellen van een adequaat beleid, procedures en goed uitgevoerde verbijzonderde interne controles/lijncontroles. Voldoende capaciteit voor uitvoer van interne controles (uitvraag 2024 formatieuitbreiding VIC-functionaris). Goede tussentijdse afstemming tussen accountant en BsGW: tussentijds zaken voorleggen ovgv beleid en processen.
Wet- en regelgeving	5.	<u>Koepelvrijstelling van de BTW</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.
	6.	Kwijtschelding valt onder bezwaaren beroepregime (Fiscale vereenvoudigingswet 2017)	Extra proceskostenvergoeding	Wijziging in wet-/regelgeving	Uitvoering van het dynamische plan van aanpak. Dit zit (m.u.v. de Haagse lobby) niet in het huidige plan van aanpak; BsGW zal beleidsvorming vanuit het westen op de voet moeten volgen. Afdelingshoofd Innen zit in landelijke netwerkgroep Lvlb mbt innen.
	5.	<u>Vertraging</u> implementatie ICT-landschap Financieel risico: eventuele dubbele lasten (schaduw draaien)	Hogere kosten voor de deelnemers, voornamelijk als gevolg van langer schaduw draaien door later in productie gaan van nieuwe belasting-systeem en hosting	Ontbreken van een goede overall strategie.	Risicomanagement is in het AHA-project opgenomen. Zorgen voor goede strategische visie en mensen die daarop kunnen acteren.
Proces	6.	<u>Onvoldoende gestructureerde informatiestromen</u>	Gerichter sturen op het proces bezwaar en beroep wordt bemoeilijkt zo niet onmogelijk. Hogere proceskostenvergoedingen. Inefficiënte werkwijzen (excel) en foutgevoelig	Het Management Informatie Systeem (MIS) sluit niet aan op de informatiebehoefte van de gebruikers.	Herinrichten/verbeteren MIS. Extra capaciteit (uren intern danwel extern) vrijmaken voor inrichting/verbetering MIS
	7.	<u>Meer bezwaren en beroepen:</u> - ncnp's - Kwijtschelding valt onder bezwaaren beroepregime - Box 3 Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	Overschrijding begroting als gevolg van hogere proceskostenvergoedingen en hogere uitvoeringskosten.	Door gewijzigde wet-/regelgeving is er voor de ncnp-bedrijven een verdienmodel ontstaan. Door gewijzigde wet-/regelgeving valt ook kwijtschelding en uitstel van betaling onder bezwaar- en beroepregime Mogelijke wijziging in wet-/regelgeving: de eigen woning wordt in box 3 gerubriceerd.	Uitvoering van het dynamische plan van aanpak: dit plan bevat interne acties en 'Den Haag'-gerichte acties; deze stroomlijnen en aan de lijn blijven met con-collega's, zodat de aanpak sluitend blijft.
Technologie	8.	<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. Versterking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding. 7. Gebruik van Zivver
	9.	<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.
Personeel	10.	<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.
	11.	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.
	12.	<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>Recessie</u> Financieel risico: hogere kosten en lagere opbrengsten	1	4	10%	€ 500.000	€ 50.000
	2	<u>Rechtmatigheidsverantwoording</u> wordt niet voldoende nageleefd	2	1	30%	€ 50.000	€ 15.000
Wet- / regelgeving	3	<u>Koepelvrijstelling van de BTW</u>	1	4	5%	€ 1.890.000	€ 94.500
	4	<u>Vereenvoudiging Beslagvrije voet</u>	1	3	10%	€ 90.000	€ 9.000
Proces	5	<u>Vertraging</u> implementatie ICT-landschap Financieel risico: eventuele dubbele lasten (schaduwdraaien).	1	4	10%	€ 1.000.000	€ 100.000
	6	<u>Onvoldoende gestructureerde informatiestromen</u>	3	3	65%	€ 130.000	€ 84.500
Bezwaren en beroepen	7	Meer <u>bezwaren en beroepen</u> : - ncnp's - Kwijtschelding valt onder bezwaar- en beroepenregime - Box 3 Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	4	4	90%	€ 500.000	€ 450.000
Technologie	8	<u>Datalek</u> Cyberaanvallen/ <u>hack</u> i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier	1	4	1%	€ 20.000.000	€ 200.000
	9	<u>ICT-storingsen</u> in de piekperiode BsGW	1	4	10%	€ 200.000	€ 20.000
Personeel	10	<u>Fraude</u> door medewerkers	1	4	10%	€ 200.000	€ 20.000
	11	Kwalitatieve krapte op de <u>arbeidsmarkt</u>	4	3	80%	€ 100.000	€ 80.000
	12	<u>Ziekteverzuim</u>	3	3	80%	€ 270.000	€ 216.000

Totaal benodigd weerstandsvermogen: € 1.339.000

Toelichting risicoanalyse

1. Recessie

Ten tijde van het schrijven van deze begroting hebben we te maken met een recessie. De directe gevolgen zijn merkbaar in de begroting van BsGW: de hogere kosten voor 2023 waar BsGW mee geconfronteerd wordt als gevolg van de nieuwe CAO 2023 die eind 2022 is vastgesteld en de prijsstijgingen die door de leveranciers in rekening worden gebracht.

Maar er zijn ook minder directe gevolgen; er zijn meer verzoeken voor uitstel van betaling en kwijtschelding en een verwachte toename van het aantal faillissementen. Dit kan ertoe leiden dat vorderingen oninbaar worden.

Conform de septembercirculaire 2022 van het Centraal Planbureau (CPB) heeft BsGW in de begroting 2024 en meerjarenraming 2025-2027 het standpunt ingenomen dat er sprake is van een normale economische situatie voor de jaren 2024 en verder. Mocht de huidige recessie echter langer aanhouden, dan kan in 2024 sprake zijn van een hogere inflatie/prijsindex dan nu in de begroting en meerjarenraming is opgenomen.

Daarnaast heeft dit mogelijk negatieve gevolgen voor de inning van de waterschapsbelastingen en gemeentelijke heffingen, is er meer inzet vereist bij het inningsproces vanuit BsGW wat leidt tot hogere uitvoeringskosten (inhuur) en wellicht lagere opbrengst vervolgingskosten.

2. Rechtmatigheidsverantwoording wordt niet voldoende nageleefd

Tot en met 2022 geven externe accountants een rechtmatigheidsoordeel bij de controles af. Door een wetswijziging wordt vanaf 2023 het Dagelijks Bestuur zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording.

De rechtmatigheidsverantwoording gaat erover of de uitgaven voldoen aan relevante wet –en regelgeving. Het niet voldoen hieraan kan betekenen dat BsGW een verklaring met beperking/oordeelonthouding danwel een afkeurende verklaring ontvangt van de accountant. Om deze situatie te voorkomen is, vooruitlopend op de aanpassing van de wetgeving in 2023, een werkgroep ingesteld, die ervoor zorgt dat de rechtmatigheidsverantwoording goed geïmplementeerd en ingebed wordt in de organisatie. Voor het uitvoeren en borgen van deze extra werkzaamheden is gevraagd de formatie te worden uit te breiden met een verbijzonderde interne controle-functionaris (VIC). Zodra dit hele traject is ingeregeld, kan het risico worden bijgesteld naar nihil. Tot dan bestaat het (financiële) risico uit extra accountantskosten voor het uitvoeren van deze werkzaamheden.

3. Koepelvrijstelling van de BTW

Op dit moment loopt, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, nog steeds een discussie of de koepelvrijstelling in de BTW beperkter moet worden toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was. Het gaat 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 deze 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 koepel- vrijstelling vallen, met als gevolg dat de bijdrage van het waterschap in de uitvoeringskosten van de GR met 21% wordt verhoogd.

Hiermee zou niet de gehele bijdrage met 21% omhoog gaan; voor veel posten geldt dan immers ook de vooraftrek. De grootste uitzonderingen hierop zijn de salarissen inclusief de sociale lasten.

De kans wordt overigens laag ingeschat dat er definitieve (Europese) regelgeving komt in 2024. Wellicht dat het BTW-compensatiefonds de kostenverhoging bij onze gemeentelijke deelnemers (deels) teniet kan doen.

4. Vereenvoudiging Beslagvrije voet

Als er beslag is gelegd op inkomsten, zoals loon of een uitkering, moet er voldoende geld overblijven om in de noodzakelijke kosten van levensonderhoud te voorzien. Met de invoering van de Wet vereenvoudiging beslagvrije voet is dat recht van de schuldenaar beter beschermd en eenvoudiger geregeld. Er is een uniforme manier om de beslagvrije voet te berekenen, schuldenaren hoeven minder gegevens aan te leveren en er is één aanspreekpunt bij meerdere beslagen. Inwerkingtreding is voorzien in maart 2023. Vraag is of het Inlichtingenbureau haar systemen snel genoeg kan inregelen om de beslagvrije voet automatisch te kunnen laten berekenen. Zo niet dan bestaat het risico dat BsGW dit handmatig dient af te handelen, dus hogere uitvoeringskosten (inhuur).

5. Vertraging implementatie ICT-landschap

Ten tijde van het opstellen van deze rapportage is de aanbesteding rondom ICT afgerond en de implementatie nog in volle gang. Per 1-1-2024 zal het nieuwe ICT-landschap in productie worden genomen. BsGW heeft vanaf de aanbestedingsfase een stevige projectstructuur opgetuigd om dit hele traject goed te laten verlopen. Door tijdig de risico's in beeld te brengen en hierop passende maatregelen aan te brengen zullen eventuele risico's worden verminderd. Mocht dit project vertraging oplopen, dan bestaat de kans dat er extra kosten uit hoofde van schaduw-draaien te verwachten zijn voor 2024.

6. Onvoldoende gestructureerde 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, maar kunnen ook correctiewerkzaamheden als gevolg van foutieve aanslagen hebben waardoor extra kosten mee gemoeid kunnen zijn.

BsGW zal daarom goede afspraken maken over beheer, verantwoordelijkheid en gebruik van de gegevens. Door middel van een stelsel van verbandscontroles zullen de juistheid en volledigheid van de administraties worden geborgd. Foutieve gegevens worden teruggemeld aan de bronhouders.

7. Meer bezwaren en beroepen:

ncnp's

BsGW wordt de afgelopen jaren steeds meer geconfronteerd met – over het totaal gezien - oplopende proceskosten. De proceskosten bestaan enerzijds uit de uit te keren proceskostenvergoedingen aan NCNP-bureaus en overige gemachtigden en anderzijds uit de uitvoeringskosten voor de afhandeling van alle (WOZ-)bezwaren (dus zowel de bezwaren ingediend via ncnp-bureaus/gemachtigden als door particulieren en bedrijven rechtstreeks bij BsGW ingediende bezwaren).

Box 3

Momenteel zijn er voorstellen om de eigen woning van box 1 naar box 3 te verplaatsen. Concreet betekent dit dat hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait op termijn vervallen. Over de overwaarde van een woning gaan woningeigenaren belasting betalen.

Doordat de woningmarkt oververhit is, zijn de huizenprijzen hoog en stijgen steeds harder. Dit leidt tot verschillende problemen. Voor starters is het steeds lastiger om een huis te kopen.

Mensen moeten steeds meer lenen om een huis te kunnen kopen, wat hen financieel kwetsbaar maakt. Om aan al deze problemen wat te doen, is de verhuizing van de eigen woning van box 1 naar box 3 één van de voorgestelde maatregelen. Deze specifieke maatregel zorgt ervoor dat de huizenprijzen minder hard stijgen. Doordat het fiscaal gezien niet meer wordt gestimuleerd om veel te lenen, zullen mensen immers minder bieden op een huis.

Als gevolg van te verwachten wijzigingen in de wetgeving wordt de kans aanwezig geacht dat hierdoor meer belastingplichtigen kritischer zullen zijn ten aanzien van de vastgestelde WOZ-waarde, waarbij dit mogelijk tot meer ingediende bezwaren kan gaan leiden.

Kwijtschelding valt onder bezwaar- en beroepenregime

Het wetsvoorstel beoogt de burger betere rechtsbescherming te bieden tegen de beslissing op een verzoek om kwijtschelding en tegen de beslissing op een verzoek om uitstel van betaling. In plaats van de huidige mogelijkheid van administratief beroep, zal - naar analogie van de rechtsbescherming tegen belastingheffing - bezwaar bij de invorderende instantie, beroep bij de rechtbank, hoger beroep bij het gerechtshof en beroep in cassatie bij de Hoge Raad mogelijk worden gemaakt. Men denkt aan getrapte inwerkingtreding waarbij begonnen wordt met de belastingdienst en daarna pas met de partijen die lokale heffingen uitvoeren. De verwachte inwerkingtreding is vanaf 2024. Het risico bestaat dat er zich een toename van het aantal bezwaren en beroepen voordoet, waardoor er meer inzet van BsGW wordt vereist dat leidt tot extra uitvoeringskosten (formatie/inhuur) en een toename van de uitkeringskosten van de proceskostenvergoedingen. Daarnaast bestaat de kans dat ncnp's zich ook op deze markt zullen gaan richten, waardoor het aantal bezwaren en beroepen en de daaruit voortvloeiende kosten nog meer zullen stijgen.

Samenvattend:

Het aantal ingediende bezwaren en beroepen laten een grillig verloop zien. De ontwikkelingen voor 2023 en 2024 en verdere jaren zijn ten tijde van het opstellen van deze rapportage nog onzeker. Het restrisico voor zowel de uitkeringskosten (proceskostenvergoeding) als de uitvoeringskosten (eigen inzet plus extra inhuur) is, na uitvoering van het dynamische plan van aanpak, ingeschat op basis van onze ervaringen.

8. Datalek: Cyberaanvallen

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

BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen. Zij hanteert 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. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving.

Daarnaast zet BsGW ICT-beveiligingstoepassingen in zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, 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 in een goede afloop hiervan.

Ook het gebruik van Zivver (een tool voor vertrouwelijke communicatie via de mail) is ingevoerd. Met ingang van 2022 is extra training voor de awareness verplicht ingevoerd voor alle de medewerkers.

9. 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.

10. 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 dragen bij aan een integere organisatiecultuur, waardoor fraude ontmoedigd kan worden. Naast het streven naar een ingebedde, integere organisatiecultuur zet BsGW een stelsel van interne controlemaatregelen en toetsingsmaatregelen (audits) in om fraude te voorkomen. Aanvullend heeft BsGW een frauderisico-verzekering afgesloten.

11. 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 (o.m. taxateurs, ICT-ers). Een van de maatregelen om toch voldoende gekwalificeerd personeel tijdig aan te kunnen trekken is zich meer te profileren op de arbeidsmarkt, naast het aanbieden van stage-/afstudeerplekken en in de werving hiervan insteken op potentie die BsGW verder intern zal doorontwikkelen.

12. 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 bij functie-ongeschiktheid is BsGW eigen risicodragend WW en overige verplichtingen zoals de buitenwettelijke uitkering. Voor de reguliere bedrijfsvoering ziet BsGW zich dan genoodzaakt extra inhuur te plegen.

Daarnaast ziet BsGW een vergrijzende opbouw van haar personeelsbestand. Zeker bij zogeheten eenpitter-functies is het noodzakelijk tijdig nieuwe collega's in te werken, hiermee ontstaat wel een tijdelijke overlap van salariskosten.

Bijlage 9: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijdrage 2024 Waterschap Limburg conform BBP-indeling	Netto 2024	Totaal bijdrage		
		Zuiverings- beheer	Watersys- teembeheer	Totaal
		1.587.250 ve		
Heffing en invordering		1.789.466	3.189.242	4.978.708
31 Belastingheffing	3.600.508	1.106.077	2.494.431	3.600.508
31.1 kostentoedeling en belastingverordeningen	45.741	-	45.741	45.741
31.2 aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten	366.746	188.355	178.391	366.746
31.3 aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven	596.552	596.552	-	596.552
31.4 aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuur	1.754.158	-	1.754.158	1.754.158
31.5 aanslagen verontreinigingsheffing	-	-	-	-
31.6 verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsruimten	268.006	137.643	130.362	268.006
31.7 bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven	183.526	183.526	-	183.526
31.8 bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en na	214.984	-	214.984	214.984
31.9 bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing	-	-	-	-
32 Invordering	1.378.200	683.389	694.811	1.283.834
32.1 betalingsverwerking aanslagen	308.483	152.963	155.520	308.483
32.2 kwijtschelding	176.924	87.729	89.195	176.924
32.3 invorderingsmaatregelen aanslagen	798.427	395.905	402.522	798.427

Bijlage 10: Berekend EMU-saldo

Bedragen x € 1.000		Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025	Begroting 2026	Begroting 2027
1	Exploitatiesaldo voor toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves	0	0	0	0	0	0
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	261	357	357	357	357	357
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	-300	-300	-300	-300	-300
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		-39	57	57	57	57	57

Bijlage 11: Geprognosticeerde balans 2023-2027

Activa (x € 1.000,-)	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Vaste Activa							
<i>Immateriële vaste activa (1)</i> Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	531	452	452	452	452	452	452
Totaal immateriële vaste activa	531	452	452	452	452	452	452
<i>Immateriële vaste activa in uitvoering (2)</i>	396	199	199	199	199	199	199
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	396	199	199	199	199	199	199
<i>Materiële vaste activa (3)</i> Kantoorinventaris	162	116	116	116	116	116	116
Totaal materiële vaste activa	162	116	116	116	116	116	116
TOTAAL VASTE ACTIVA	1.090	768	769	769	769	769	769
Vlottende activa							
<i>Vorderingen (4)</i> Vorderingen op openbare lichamen	166	97	97	97	97	97	97
Overige vorderingen	3.558	4.807	3.807	3.520	3.232	2.944	2.656
Totaal vorderingen	3.724	4.904	3.904	3.617	3.329	3.041	2.753
Liquide middelen (5)	0	0	0	0	0	0	0
Totaal liquide middelen	0	0	0	0	0	0	0
Overlopende activa (6)	4.220	4.575	4.575	4.575	4.575	4.575	4.575
Totaal overlopende activa	4.220	4.575	4.575	4.575	4.575	4.575	4.575
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	7.944	9.480	8.479	8.192	7.904	7.616	7.328
TOTAAL ACTIVA	9.033	10.246	9.246	8.959	8.671	8.383	8.095
Passiva (x € 1.000,-)							
Vaste passiva							
Algemene reserve	1.203	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190
Bestemmingsreserve		500	0	0	0	0	0
Resultaat boekjaar	-1.565	312	0	0	0	0	0
Totaal eigen vermogen	-362	2.002	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190
<i>Langlopende schulden</i> Lening lang	1.714	1.429	1.143	858	572	286	0
Totaal vreemd vermogen	1.714	1.429	1.143	858	572	286	0
<i>Voorzieningen (8)</i> Voorziening proceskosten 2021	556	106	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2022		460	0	0	0	0	0
Uitbetaalde proceskosten	-412	-314	0	0	0	0	0
Voorziening vervroegd pensioen	26	24	22	20	18	16	14
Voorziening verlofsparen		580	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	361	855	22	20	18	16	14
TOTAAL VASTE PASSIVA	1.713	4.287	2.355	2.068	1.780	1.492	1.204
Vlottende passiva							
<i>Kortlopende schulden (9)</i> Lening kort	500	0	0	0	0	0	0
Crediteuren	2.495	1.987	2.520	2.520	2.520	2.520	2.520
Belastingen en sociale lasten	0	885	885	885	885	885	885
Overige schulden	3.596	2.258	2.258	2.258	2.258	2.258	2.258
Totaal kortlopende schulden	6.591	5.130	5.663	5.663	5.663	5.663	5.663
Overlopende passiva (10)	728	829	1.229	1.229	1.229	1.229	1.229
Totaal overlopende passiva	728	829	1.229	1.229	1.229	1.229	1.229
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	7.320	5.960	6.892	6.892	6.892	6.892	6.892
TOTAAL PASSIVA	9.033	10.246	9.246	8.959	8.671	8.383	8.096

Bijlage 12. Harmonisatie: tijdslijn

Fase 1: Inventarisatie diensten per gemeente

- Start op: 01-10-2021
- Eindigt op: 31-12-2021

Fase 2: Interactief Harmonisatieproces

- Start op: 01-04-2022
- Eindigt op: 31-12-2022

Keuzemoment

- Start op: 01-01-2023
- Eindigt op: 30-06-2023

Fase 3: De nieuwe kostenverdeelmethode

- Start op: 01-01-2023
- Eindigt op: 31-12-2023

Keuzemoment

- Start op: 01-10-2023
- Eindigt op: 31-03-2024

Fase 4: Implementatie en uitvoering

Implementatie:

- Start op: 01-04-2024
- Eindigt op: 30-09-2024

Uitvoering:

- Start op: 01-01-2025

Fase 5: Monitoring

- Start op: 01-01-2025
- Eindigt op: 31-12-2027

Fase 6: Evaluatie

- Start op: 01-01-2028
- Eindigt op: 31-03-2028