BsGW
Belastingsamenwerking
Gemeenten en Waterschappen
Limburg

Ontwerpbegroting 2027
en
meerjarenraming
2028-2031 BsGW

Versie 1.0 d.d. 26-02-2026

Inhoudsopgave

1. Inleiding 4
1.1 Algemeen 4
1.2 Indeling van de begroting 4
1.3 Leeswijzer 4
2. Managementsamenvatting 6
3. Financiële effecten 8
3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2027 8
4. Beleidsbegroting 10
4.1 Uitgangspunten 10
4.2 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien 12
4.3 Ontwikkelingen 13
4.3.1 Landelijke ontwikkelingen 13
4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering 15
4.4 Producten van dienstverlening 19
4.5 Paragrafen 21
4.5.1 Lokale heffingen 21
4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing 21
4.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen 22
4.5.4 Financiering 22
4.5.5 Bedrijfsvoering 24
4.5.6 Verbonden partijen 24
4.5.7 Grondbeleid 24
4.5.8 Openbaarheid 24
5. Financiële begroting 26
5.1 Overzicht baten en lasten 26
5.2 Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode 26
5.3 Toelichting op de baten en lasten 28
5.4 Uiteenzetting van de financiële positie 30
5.4.1 Investeringen 30
5.4.2 Financiering 30
5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening 30
Bijlagen 31
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2027-2031 32
Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk 33
Bijlage 3: Staat van vaste schulden 34
Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen 35
Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage 38
Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek 39
Bijlage 7: Risicoanalyse 43
Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) 50
Bijlage 9: Berekend EMU-saldo 51
Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030 52
Bijlage 11: Bijdragen 2027 53
Bijlage 12: Bijdrage per deelnemer Meerjarig 56
Bijlage 13: Begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 tegen constante waarde 57
Bijlage 14: Bijdrage per deelnemer Meerjarig tegen constante waarde 58
Bijlage 15: Bijdrage 2027 Waterschap Limburg volgens BBP-opzet 59

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Voor u ligt de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2031 van Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Hierin zijn de financiële consequenties van zekere ontwikkelingen en bestuursbesluiten meegenomen. Zekere ontwikkelingen, waarvan de (financiële) effecten nog een mate van onzekerheid hebben, worden eveneens zo veel mogelijk gekwantificeerd.
Mogelijke ontwikkelingen worden alleen in de begroting meegenomen voor zover deze zijn in te schatten.

De door het Algemeen Bestuur van BsGW op 17 december 2025 vastgestelde kadernota 2027 dient als basis voor de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2031. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

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

BsGW is 1 april 2011 opgericht als samenwerkingsverband op belastinggebied voor gemeenten en waterschappen in de vorm van een gemeenschappelijke regeling.
BsGW is een openbaar lichaam op grond van de Wet Gemeenschappelijke Regelingen. Per 1 januari 2025 zijn Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittem, 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 ontwerpbegroting 2027 is gebaseerd op bovenstaande 30 deelnemers.

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

1.2 Indeling van de begroting

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

De begroting is dan ook ingedeeld volgens het BBV en bestaat uit een beleidsbegroting en een financiële begroting. In de beleidsbegroting worden het programmaplan en de verplichte paragrafen weergegeven. De financiële begroting omvat het overzicht van baten en lasten plus een uiteenzetting van de financiële positie per programma. In het geval van BsGW betreft dit het programma ‘940 lasten heffing en invordering belastingen’.
(Bron: Hoofdlijnen vernieuwing Besluit Begroting en Verantwoording blz. 19)

1.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 1 bevat de inleiding.
Hoofdstuk 2 betreft de managementsamenvatting van de ontwerpbegroting 2027.

In hoofdstuk 3 worden de financiële effecten op de (exploitatie)begroting 2027 gepresenteerd evenals de meerjarenraming 2028-2031.
Hoofdstuk 4 bevat de beleidsbegroting met de (reken)uitgangspunten en de ontwikkelingen, waarmee daar waar mogelijk rekening is gehouden in de (financiële) begroting. Deze paragraaf bevat daarnaast de vaste rubrieken met een toelichting op het (benodigde) weerstandsvermogen en de financiering.
Tot slot wordt de financiële begroting in hoofdstuk 5 nader toegelicht.

Het Dagelijks Bestuur BsGW, Roermond, 25 juni 2026

N.M.J.G. Lebens, directeur G.H.C. Frische, voorzitter

2. Managementsamenvatting

BsGW is een uitvoeringsorganisatie en hanteert daarmee per definitie een beleidsarme begroting. Mocht er al sprake zijn van (nieuw) beleid, dan is dit op basis van een wettelijke grondslag (bijv. de Wet open overheid) dan wel op verzoek van de deelnemers (bijv. het Samenwerkingsportaal).

Terugblik Begroting 2026

Naast een eerdere (gedurende de eerste zes jaren na oprichting heeft geen indexering plaatsgevonden) en lopende structurele bezuiniging (taakstelling OOP), is bij de totstandkoming van de begroting 2026 -met name in het kader van het Ravijnjaar- nogmaals extra kritisch gekeken naar de kostenontwikkeling. Het garanderen van de continuïteit van de bedrijfsvoering van BsGW in het belang van de dertig deelnemende partijen was, is en blijft hierbij het uitgangspunt.

Genoemde exercitie heeft onder andere geleid tot een benedenwaartse bijstelling van het weerstandsvermogen, waarbij het surplus is teruggestort naar de deelnemers. Ook is de bestemmingsreserve qua financiële omvang verlaagd en daarmee ook de door de deelnemers jaarlijks te storten bijdrage hierin.

Als gevolg van de Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) is het tarief proceskostenvergoeding per toegekend bezwaar of beroep per 1-1-2024 drastisch verlaagd. Uitgaande van gelijkblijvende aantallen bezwaren en beroepen, is met ingang van de begroting 2026 de post proceskosten voor wat betreft de uitkeringskosten verlaagd met € 1,5 miljoen.

De renteopbrengsten maken -mede op basis van overleg met de accountant- geen onderdeel uit van de begroting van BsGW. Deze worden met ingang van 2025 elk kwartaal doorgestort naar de deelnemers. Het betreft met name de renteontvangsten over de ontvangen belastingopbrengsten, die na enkele verwerkingsdagen worden afgedragen aan de deelnemers van BsGW.

De accountant is op basis van het uitgangspunt ‘reëel begroten’ voorstander van het toepassen van indexeringspercentages en kan zich vinden in de hoogte en de onderbouwing van de indexpercentages, die BsGW hanteert.

(Ontwerp)begroting 2027

De belangrijkste ontwikkelingen voor 2027 voor BsGW worden gevormd door het beleid van de deelnemers, (nieuwe) wetgeving, de indexeringen -beïnvloed door de cao Werken voor waterschappen alsook de nationale, Europese en mondiale ontwikkelingen- en het voldoen aan de door het Algemeen Bestuur BsGW opgelegde kostenreductie in het kader van OOP.

Het is voor BsGW van cruciaal belang dat de continuïteit van de informatie en de informatievoorziening gewaarborgd blijven. BsGW volgt de huidige ontwikkelingen met betrekking tot de nieuwe c.q. aangescherpte (Europese) wet- en regelgeving omtrent informatiebeveiliging op de voet en zal deze de komende periode implementeren om hieraan te kunnen (blijven) voldoen.

BsGW voorziet voor het begrotingsjaar 2027 geen andere kostenstijgingen dan de indexering. Het uitgangspunt voor de indexatie is zoals te doen gebruikelijk de septembercirculaire van het Centraal Planbureau (CPB) met daarin opgenomen de CPB-indexcijfers.

BsGW werkt momenteel toe naar een structurele bezuiniging van € 1,3 miljoen vanaf 2028 (taakstelling OOP). In 2027 bedraagt de taakstellende kostenreductie € 1,2 miljoen (2026 € 1 miljoen; met ingang van 2028 structureel € 1,3 miljoen).

De per 1 mei 2022 in werking getreden Wet open overheid (Woo) leidde, net zoals bij de deelnemers, ook voor BsGW tot extra én aanvullende inspanningen. Inspanningen waartoe de organisatie op dat moment niet geoutilleerd was. Voor de implementatie van de Woo heeft het Algemeen Bestuur voor de jaren 2024-2026 tijdelijk extra formatie beschikbaar gesteld op het gebied van juridisch advies en communicatie. Vanwege het einde van de tijdelijkheid dalen vanaf 2027 de personele lasten structureel met €175 duizend.

Na het schrijven van de Kadernota 2027 hebben zich nog enkele ontwikkelingen voorgedaan met een positief effect op de begroting 2027. Zo zal BsGW in het laatste kwartaal van 2026 haar intrek nemen in een ander kantoorpand. De begrote huisvestingskosten zullen naar verwachting structureel dalen met € 200 duizend.

Voor wat betreft de afhandeling van de WOZ-bezwaren en -beroepen wordt een nieuwe trend zichtbaar: zowel in 2024 als in 2025 dalen de toekenningspercentages. Dit betekent dat, naast het (fors) lagere tarief voor proceskostenvergoeding als gevolg van de Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm), ook het aantal bezwaren en beroepen dat een proceskostenvergoeding krijgt toegekend (verhoudingsgewijs) lager wordt. Dit heeft in belangrijke mate te maken met de kwaliteit van het waarderingsproces, de kwaliteit van de aanslagoplegging en de kwaliteit van de afhandeling van bezwaren en beroepen.
De begrotingspost ‘kostenvergoeding bezwaar en beroep’ wordt voor de begroting 2027 en verder jaren met € 500 duizend extra verlaagd.

Tot slot wordt met ingang van de begroting 2027 ten aanzien van de post onvoorzien een plafond ingevoerd van € 500.000.

3. Financiële effecten

3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2027

Ontwikkelingen begroting 2027	Effect op netto kosten 2027 t.o.v. begroting 2026	
Zekere ontwikkelingen	Opgenomen in de begroting:	
Indexering salarissen	€ 806.000	cf KN2027 (AB 17-12-2025) obv CPB februari circulaire
Inflatie	€ 220.000	cf KN2027 (AB 17-12-2025) obv CPB februari circulaire
Verschil taakstelling OOP 2027 t.o.v. 2026	€ -200.000	cf besluit (AB 14-12-2017)
Vervallen tijdelijke extra fte's a.g.v. implementatie Woo	€ -175.000	cf Begroting 2024 en MJR 2025-2028 (AB 29-6-2023)
Kostenvergoeding bezwaren en beroep (uitkeringskosten)	€ -500.000	
Verlaging huisvestingskosten	€ -200.000	
Wetsvoorstel aanpassing belastingstelsel waterschappen	budgetneutraal	
Informatiebeveiliging & Privacy	budgetneutraal	cf KN2027 (AB 17-12-2025) obv NIS2 en BIO2
Stimuleringsregeling	budgetneutraal	cf besluit (AB 23-6-2016)
Effect Harmonisatie en kostenverdeelmethode	Opgenomen in de begroting:	
Inflatie maatwerk	€ -15.000	cf nieuwe opzet KVM (AB 25-1-2024), format DVO
Interne kosten maatwerk (nu via offertetraject)	€ 15.000	(AB 12-12-2024) en Harmonisatietraject (AB 8-12-2022)
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen:	
Project Inwinning Secundaire Objectkenmerken	onbekend	
Tegengaan toenemende armoede	onbekend	
- Sociaal invorderen	onbekend	
- Vroegsignalering	onbekend	
Leegstandsheffing	onbekend	
Krapte op de arbeidsmarkt	onbekend	
Informatievoorziening en ICT	onbekend	
Robotisering en artificial intelligence (AI)	onbekend	

Zoals zichtbaar is gemaakt in bovenstaande tabel is de beïnvloedbaarheid door BsGW van de in de begroting opgenomen posten beperkt. De begrotingsposten zijn nagenoeg allemaal gebaseerd op eerder door het Algemeen Bestuur van BsGW genomen besluiten en wetgeving.

Per saldo dalen de *reguliere* netto-kosten 2027 met € 64 duizend ten opzichte van de begroting 2026.

Reguliere Begroting 2026 (via KVM)			**€**	**27.836.000**
Indexering salarissen interne kosten	€	806.000		
Inflatie	€	220.000		
	€	1.026.000		
Verschil taakstelling OOP 2027 t.o.v. 2026	€	-200.000		
Kostenvergoeding bezwaren en beroep (uitkeringskosten)	€	-500.000		
Verlaging huisvestingskosten	€	-200.000		
Vervallen tijdelijke extra fte's a.g.v. implementatie Woo	€	-175.000		
Inflatie maatwerk	€	-15.000		
	€	-1.090.000		
			€	**-64.000**
Reguliere Begroting 2027 (via KVM)			**€**	**27.772.000**
Maatwerk totaal 2027			**€**	**416.000**
Begroting BsGW 2027 totaal			**€**	**28.188.000**

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

Ontwerpbegroting 2027 en meerjarenraming 2028-2031:

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2025	2026	2027	2027	2027	2028	2029	2030	2031
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**18.247**	**18.867**	**259**	**19.126**	**19.968**	**20.846**	**21.763**	**22.721**
Huisvestingkosten	**0**	**951**	**770**	**0**	**770**	**790**	**811**	**832**	**853**
Afschrijvingkosten	**0**	**57**	**57**	**0**	**57**	**58**	**60**	**62**	**63**
ICT-kosten	**0**	**3.384**	**3.472**	**40**	**3.512**	**3.603**	**3.696**	**3.793**	**3.891**
Overige operationele kosten	0	1.304	1.338	117	1.455	1.493	1.532	1.571	1.612
Diensten door derden	0	1.050	1.077	0	1.077	1.105	1.134	1.163	1.194
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	2.125	1.667	0	1.667	1.711	1.755	1.801	1.848
Overige operationele kosten	**0**	**4.479**	**4.083**	**117**	**4.200**	**4.309**	**4.421**	**4.536**	**4.654**
algemene kosten	0	630	646	0	646	663	680	698	716
onvoorzien	0	424	405	0	405	416	427	438	449
Algemene kosten	**0**	**1.054**	**1.051**	**0**	**1.051**	**1.078**	**1.107**	**1.135**	**1.165**
bankkosten	**0**	300	308	0	308	316	324	332	341
rentekosten	**0**	8	8	0	8	8	8	8	9
Bank- en rentekosten	**0**	**308**	**315**	**0**	**315**	**324**	**332**	**341**	**349**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**357**	**357**	**0**	**357**	**357**	**357**	**357**	**357**
Totale lasten	**0**	**28.835**	**28.972**	**416**	**29.388**	**30.487**	**31.630**	**32.818**	**34.054**
Taakstelling kostenreductie OOP		-1.000	-1.200	0	-1.200				
Structurele kostenreductie		0	0	0	0	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Baten									
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bijdragen van derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opbrengst vervolgingskosten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totale baten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Bijdragen samenwerkingsportaal									
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

De realisatiecijfers 2025 worden aangevuld zodra deze door de accountant zijn gecontroleerd.

Zie hoofdstuk 4 en 5 voor een nadere toelichting en relevante ontwikkelingen.

4. Beleidsbegroting

4.1 Uitgangspunten

Onderwerp	Uitgangspunt
Raming personele lasten	Salariskosten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de CAO Werken voor Waterschappen. Indien die niet bekend zijn ten tijde van het opstellen van de kadernota wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'loonvoet sector overheid' (voor de personele kosten).
Formatie en personeel	BsGW werkt met een vaste formatie en een flexibele schil. Binnen deze twee categorieën kan worden geschoven, maar de vastgestelde loonsom kan niet overschreden worden, behalve door CAO-stijgingen.
Financiering	Alleen voor investeringen kan BsGW een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit vereist.
Raming materiële lasten	Voor de jaarlijkse indexatie wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'nationale consumentenprijsindex'. Indien voor specifieke kostencategorieën andere indexerings-percentages gelden, wordt hiervan afgeweken en worden de marktconforme kostenstijgingen in de begrotingscijfers verwerkt.
Inhuur derden	De verwachte inhuurkosten worden geïndexeerd met de raming van het CPB. Een afwijking hierop wordt gemotiveerd toegelicht.
Raming onvoorzien	De raming onvoorzien bedraagt 1,4% van de begrote kosten, met een plafond van € 500.000.
Investeringen in het belastingpakket	Bij investeringen in het belastingpakket is BsGW verplicht om te voldoen aan de wettelijke eisen, incl. onderhoudskosten. Als uitgangspunt wordt alle software afgenomen als dienst (SaaS), waardoor er eenmalige implementatiekosten zijn en daarna jaarlijkse abonnements- en licentiekosten. Er vindt dus geen reservering kapitaalslasten inzake belastingsoftware meer plaats. Er wordt niet langer op afgeschreven omdat BsGW geen juridisch eigenaar is.
Risicomanagement	Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt als ratio t.o.v. de benodigde weerstandscapaciteit, waarbij de in het AB van 24-3-2022 vastgestelde Kadernota Risicomanagement leidend is.
Kosten die specifiek zijn voor bepaalde deelnemers	Deze worden o.b.v. de goedgekeurde offerte separaat doorbelast.
Kostenverdeelmethode	De bestuurlijk (AB 25 januari 2024) vastgestelde kostenverdeelmethode wordt gehanteerd. Maatwerk en Externe vorderingen worden separaat geoffreerd en gefactureerd.

Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) BsGW 2018-2020	Het OOP moet – conform besluitvorming door het Algemeen Bestuur d.d. 14 december 2017 – leiden tot een stapsgewijze netto-kostenreductie, oplopend tot structureel € 1,3 miljoen vanaf 2028. Jaar: Lagere netto-kosten i.r.t. OOP: 2024 € 600.000 2025 € 800.000 2026 € 1.000.000 2027 € 1.200.000 2028 € 1.300.000 Deze kostenreductie, die met name gerealiseerd wordt middels een formatiereductie, is als taakstelling opgenomen in de (meerjaren) begroting van BsGW.
Renteopbrengsten (Schatkistbankieren)	De rentevergoedingen* op het saldo van de gelden die uitstaan bij het Rijk als gevolg van Schatkistbankieren, maken geen onderdeel uit van de begroting van BsGW en worden elk kwartaal (achteraf) doorgestort naar de deelnemers. ** betreft met name de renteontvangsten over de ontvangen belastingopbrengsten, die na enkele verwerkingsdagen worden afgedragen aan de deelnemers van BsGW.*

Financieel technische uitgangspunten v.w.b. de indexeringen:
BsGW valt onder de CAO Werken voor waterschappen. In deze cao wordt niet alleen rekening gehouden met koopkrachtontwikkeling, maar is tevens een automatische prijscompensatie opgenomen, gebaseerd op de Consumenten Prijs Index (CPI). Dit betekent dat medewerkers bij stijgende inflatie automatisch worden gecompenseerd. De huidige cao eindigt per 31 december 2026.

Het uitgangspunt voor de indexatie van de salariskosten is zoals te doen gebruikelijk de septembercirculaire van het Centraal Planbureau (CPB) met daarin opgenomen de CPB indexcijfers.
Voor de verwachte materiële lasten en inhuur betreft dit de 'nationale consumentenprijsindex'.
Voor de verwachte salariskosten betreft dit de 'loonvoet sector overheid'.

Normaliter worden in de septembercirculaire vijf toekomstige jaren opgenomen.
De doorkijk van de CPB-indexcijfers van september 2025 reikte -in afwijking van voorgaande jaren- niet verder dan 2026. Voor begrotingsjaar 2027 zijn daarom de meest actuele indexeringen van opgenomen uit het Centraal Economisch Plan (CEP) 2025 d.d. februari 2025.

Indexeringen Begroting 2027

Indexering materiele lasten en inhuur
Het gemiddelde percentage van nationale consumentenprijsindex over de jaren 2023-2027 bedraagt tussen de 2,3% en 3,0%. Gekozen is om het drie jaargemiddelde 2025-2027 van 2,6% aan te houden.

Indexering salarissen
Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector over de jaren 2023-2027 bedraagt tussen de 4,0% en 5,3%. Gekozen is om ook hier het drie jaargemiddelde 2025-2027 aan te houden van 4,4%.

Mocht de septembercirculaire 2026 van het CPB daartoe aanleiding geven, dan zal dienovereenkomstig een correctie plaatsvinden via de bestuurlijk vastgestelde P&C-cyclus van BsGW.

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

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

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

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

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

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

De post onvoorzien mag worden opgevat als een buffer voor onvoorziene externe tegenvallers: onvoorzien, onvermijdelijk en onuitstelbaar. De post onvoorzien moet een soepele uitvoering van de begroting vergemakkelijken en zorgt zodoende voor een beetje flexibiliteit.
Er kunnen zich gezien de tijdspanne tussen het opstellen van de kadernota (laatste kwartaal van begrotingsjaar t-2), de (ontwerp-)begroting en realisatie (begrotingsjaar t), altijd tegenvallers voordoen als gevolg van bijvoorbeeld wijzigingen in wet-/regelgeving.
Tussentijdse begrotingswijzigingen worden hiermee zoveel als mogelijk voorkomen.

Het weerstandsvermogen is in principe bedoeld als buffer voor het opvangen van risico's, waarvan de financiële gevolgen vooraf niet redelijkerwijs zijn in te schatten.
Jaarlijks wordt deze post berekend aan de hand van de door het bestuur vastgestelde risico-analyse. Hierbij worden de risico's (kwalitatief) en de bedragen plus de inschatting van de kans dat een risico zich daadwerkelijk voordoet (kwantitatief) in kaart gebracht. Zie ook paragraaf 4.5.2 en bijlage 7 Risico-analyse.

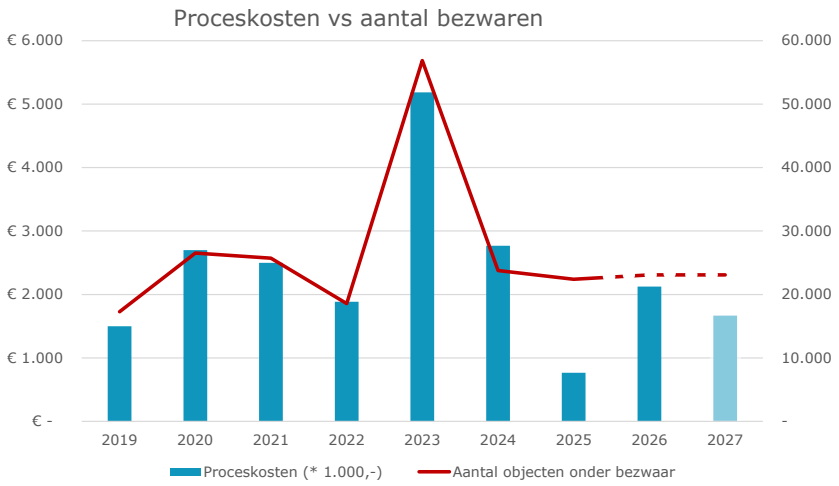
4.3 Ontwikkelingen

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

4.3.1 Landelijke ontwikkelingen

Proceskosten

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



Als gevolg van de Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) zijn de tarieven voor de proceskostenvergoedingen drastisch verlaagd. Daarnaast is het aantal bezwaren –na de hausse aan bezwaren in 2023– in 2024 en 2025 weer in lijn met het aantal bezwaren in 2022. Dit heeft geleid tot een structurele verlaging van de *uitkeringskosten* in de begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030.

Voor wat betreft de afhandeling van de WOZ-bezwaren en -beroepen wordt een nieuwe trend zichtbaar: zowel in 2024 als in 2025 dalen de toekenningspercentages. Dit betekent dat naast het (fors) lagere tarief voor proceskostenvergoeding als gevolg van de Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) ook (verhoudingsgewijs) het aantal bezwaren en beroepen dat een proceskostenvergoeding krijgt toegekend lager wordt.

Dit heeft een extra dempend effect op de gerealiseerde proceskostenvergoedingen (uitkeringskosten). Het bovenstaande leidt tot een additionele verlaging van de begrotingspost ‘proceskostenvergoeding’ met € 500 duizend in de begroting 2027 (en verdere jaren).

BsGW hanteert hierbij het voorzichtigheidsprincipe, te meer omdat er ten aanzien van de aanslagoplegging 2026 (peildatum 1 januari 2025) sprake is van een aanzienlijke (gemiddelde) waardestijging van de objecten in combinatie met een in voorkomende gevallen aanzienlijke tariefstijging door gemeenten. Dit zal – gezien de krapte op de woningmarkt – ook voor de aanslagoplegging 2027 gelden. Meer bezwaren leiden sowieso tot meer uitvoeringskosten voor het

afhandelen van de bezwaren en de eventueel daaruit voortvloeiende beroepen. Daarnaast zijn er ook risico's wat betreft de proceskostenvergoedingen (uitkeringskosten). Zo is recent de richtlijn vergoeding proceskosten WOZ-taxaties ingetrokken en zijn er enkele (voormalige) ncnp-bureaus die via de rechtbank in het gelijk zijn gesteld dat ze een regulier beroepsmatige gemachtigde zijn, waardoor eventuele proceskostenvergoedingen met factor 4 hoger uitvallen dan bij een ncnp-bureau.

Mocht zich ten aanzien van de proceskosten een positief effect voordoen, dan wordt dit in eerste instantie in het lopend boekjaar via de P&C-cyclus verantwoord en verrekend. Voor het daaropvolgende jaar zal – rekening houdend met de door het Algemeen Bestuur vastgestelde spelregels (AB 8-12-2022) – een begrotingswijziging worden doorgevoerd.

Project Inwinning Secundaire Objectkenmerken

Het doel van het project Inwinning Secundaire Objectkenmerken, in de praktijk ook wel 'Check uw woning' genaamd, is het terugwinnen van het vertrouwen bij de woningeigenaren in de overheid in het algemeen en de bepaling van de WOZ-waarde in het bijzonder door de woningeigenaren maximaal te betrekken bij het vaststellen van (een aantal van) de secundaire objectkenmerken en hierbij maximale transparantie te bieden.
Bij het project, dat onder verantwoordelijkheid van de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB) wordt uitgevoerd, zijn o.a. de VNG, het ministerie van Financiën, het ministerie van Justitie en Veiligheid, de Waarderingskamer, de Vereniging Eigen Huis en de Consumentenbond betrokken.

In afstemming met genoemde partijen is een vragenlijst tot stand gekomen, die in de vorm van een aantal pilots aan woningeigenaren wordt voorgelegd in combinatie met een opgave van de huidige situatie (lees: weergave van de huidige secundaire objectkenmerken). Medio 2026 wordt het project afgerond en vindt de rapportage plaats.

Tegengaan toenemende armoede

In eerdere miljoenennota's zijn maatregelen opgenomen om de toenemende armoede tegen te gaan en de koopkracht van de laagste inkomens te verbeteren, de zogenaamde bestaanszekerheid.
Daarnaast neemt de overheid ook maatregelen om gezinnen te helpen, die hun rekening niet kunnen betalen. Sociaal invorderen, vroegsignalering en schuldhulpverlening zijn instrumenten die hiervoor worden ingezet. Ook zullen gemeenten in een zo vroeg mogelijk stadium passende hulp aanbieden.
Het percentage oninbaar zal mogelijk stijgen, hetgeen zal leiden tot lagere netto-belastingopbrengsten voor de deelnemers.

Uit de Rijksbegroting 2026 blijkt dat het demissionair kabinet verder gaat met het Nationaal Programma Armoede en Schulden en de hierboven genoemde maatregelen. Doelen zijn: kleine schulden klein houden, betere schuldhulpverlening in alle gemeenten en meer waarborgen van het bestaansminimum. Vroegsignalering en interdepartementale samenwerking moeten nieuwe schuldenproblematiek voorkomen.

Leegstandheffing

Op 2 december 2025 heeft de Eerste Kamer het amendement op de Fiscale Verzamelwet 2026 voor het invoeren van een leegstandverordening aangenomen. Hiermee krijgen de gemeenten de bevoegdheid om een leegstandheffing op te leggen. Onder de heffing vallen gebouwde onroerende zaken, of delen daarvan die als zelfstandige woonruimte zijn te kwalificeren, mits deze langer dan twaalf maanden onafgebroken leegstaan. De gemeente kan zelf kiezen of zij een leegstandverordening wil invoeren, wanneer de belasting ingaat, hoe hoog deze is en of het een vast bedrag betreft of een heffing gebaseerd om de WOZ-waarde van het leegstaande object.

De Vereniging Nederlandse Gemeenten (VNG) werkt aan een modelverordening. BsGW volgt dit actief, ook via de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB). BsGW zal ervoor zorgen dat nieuwe

inzichten en ontwikkelingen steeds met alle deelnemers worden gedeeld. Uiteindelijk leidt dit tot een afweging om de leegstandsheffing al dan niet in te voeren, waarbij de beleidskeuze nadrukkelijk bij de deelnemende gemeenten zelf ligt.

4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering

Huisvesting
Vanwege een aflopend huurcontract stond BsGW voor de keuze: blijven (en noodzakelijke verbouwingen en verbeteringen laten uitvoeren aan technische installaties en leidingwerk in combinatie met bouwkundige beperkingen voor medegebruik) of verhuizen. Omdat het huidige kantoorpand te groot is als gevolg van hybride werken en met het oog op de toekomst (OOP) het aantal medewerkers en werkplekken verder zal afnemen, heeft een uitgebreide marktverkenning plaatsgevonden naar een nieuwe kantoorlocatie.

De marktverkenning heeft geleid tot succesvolle onderhandelingen met de eigenaar van het voormalige Philipsterrein ook wel bekend als Weerstand Roermond. De historische gebouwen op Weerstand worden zoveel mogelijk behouden en krijgen een nieuwe bestemming, waarbij duurzaamheid een belangrijke rol speelt. BsGW neemt daardoor straks haar intrek in een eigentijds en toekomstbestendig gebouw. Het nieuwe kantoorpand voldoet daarbij niet alleen aan de kaders die zijn gesteld door het Dagelijks Bestuur van BsGW (marktconforme huur, parkeervoorziening en in gebruik name voor einde huidige huurcontract), maar ook de wensen van het personeel van BsGW (diversiteit aan werkruimten incl. bijbehorende faciliteiten en aandacht voor werkomgeving, zoals akoestiek, licht, klimaat en ergonomie).

Krapte op de arbeidsmarkt
De krapte op de arbeidsmarkt houdt vooralsnog aan. Het effect van toepassingen van AI is momenteel nog niet merkbaar, ook niet binnen het ICT-vakgebied. Vanwege de ontgroening en vergrijzing, die onze provincie extra treft, zal -naast het zelf op een verantwoorde wijze inzetten van AI- gezocht moeten worden naar andere manieren om toch bijtijds de juiste, noodzakelijke kennis in huis te halen én te houden. Waar nodig en mogelijk wordt samen met deelnemers en/of andere samenwerkingsverbanden voorzien in moeilijk invulbare rollen en functies.

Wet aanpassing belastingstelsel waterschappen
De Wet aanpassing belastingstelsel waterschappen, die per 1 januari 2026 in werking is getreden, biedt waterschappen meer en betere mogelijkheden om te heffen naar profijt of belang. Diegene, die meer profijt heeft van de werkzaamheden van het waterschap, betaalt dan een hogere heffing. Degene die minder belang heeft, krijgt een lagere heffing. Daarnaast kunnen waterschappen voortaan beter inspelen op (toekomstige) ontwikkelingen, zoals klimaatopwarming, de circulaire economie, de energietransitie en veranderingen in het eigen waterschap. Deze wet regelt ook dat Rijkswaterstaat en waterschappen geen schadelijke stoffen meer hoeven te gebruiken bij het meten van de vervuiling in afvalwater.

De gevolgen van de wijziging voor specifieke groepen belastingbetalers verschillen per waterschap. De besturen van de waterschappen bepalen namelijk zelf hoe zij de kosten precies verdelen.

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

Samenwerkingsportaal

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

Landelijk was het streven om te komen tot een samenhangende objectenregistratie (SOR); 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 zouden in ieder geval de objecten van de basisregistratie adressen en gebouwen (BAG) en de basisregistratie grootschalige topografie (BGT) opgaan. Tevens was 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 zouden worden opgenomen.

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

De beoogde ingangsdatum van de SOR was 1 januari 2025. 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. Een nieuwe streefdatum is nog steeds niet bekend. De vraag is of er überhaupt een SOR gaat komen.

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

Informatievoorziening en ICT

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is.

Om wendbaar, betrouwbaar en efficiënt te blijven opereren, is het noodzakelijk om te investeren in toekomstbestendige informatievoorzieningen. Informatievoorziening ondersteunt beleid en uitvoering met actuele, volledige, betrouwbare en goed ontsloten data. Artificial Intelligence (AI) en business intelligence -mits proven technology én veilig- kunnen worden ingezet om trends te herkennen, processen te optimaliseren en dienstverlening te verbeteren.

Vanwege einde contractduur zijn zowel de ICT-infrastructuur als het belasting- en waarderingspakket op basis van een Europese aanbesteding gegund (2022/2023) en geïmplementeerd (2023/2024). Deze

voor BsGW omvangrijke, complexe en intensieve operatie is eind 2024 formeel afgerond, waarna in 2025 de beheerfase is aangebroken. Van daaruit kan gekeken worden naar verdere procesoptimalisatie. Naast het primaire proces van Waarderen, Heffen en Innen geldt dit ook voor de ondersteunende processen (Bedrijfsvoering, Klantzaken en Staf). Hierbij wordt, zoals gezegd, ook de inzet van AI betrokken, rekening houdend met juridische, technische en ethische aspecten.

Robotisering en Artificial Intelligence

Ook BsGW volgt de ontwikkelingen op het gebied van Kunstmatige Intelligentie oftewel Artificial Intelligence (AI) met bovengemiddelde belangstelling. Generatieve AI is een specifieke vorm van AI. Het helpt mensen, bedrijven en organisaties bij het genereren van bijvoorbeeld tekst, beeld en audio. ChatGPT is het meest sprekende voorbeeld. Generatieve AI heeft grote impact op de maatschappij en samenleving en daarmee op de overheid en in het verlengde daarvan samenwerkingsverbanden, zoals BsGW. Enerzijds biedt generatieve AI kansen, bijvoorbeeld om beter met burgers te communiceren (kwaliteit), om processen te verbeteren (efficiency) en om de toenemende krapte op de arbeidsmarkt mede het hoofd te bieden. Anderzijds maken ook partijen als ncnp-bedrijven intensief gebruik van generatieve AI, met dien verstande dat voor hen niet geldt dat er sprake moet zijn van proven technology. Het oneigenlijk gebruik van AI door derden in relatie tot dataveiligheid vergt niet alleen kennis, maar ook (extra) financiële investeringen. De overheidsbrede visie op generatieve AI biedt in dit kader houvast door: samen te werken met alle stakeholders, de snelle ontwikkelingen op het gebied van AI nauwgezet te volgen, passende wet- en regelgeving te ontwikkelen, het vergroten van kennis en kunde en als overheid zelf veilig te experimenteren met generatieve AI.
Door sterk toezicht op AI met handhaving waar nodig kan Nederland vooraan staan bij de onvermijdelijke veranderingen in onze samenleving. BsGW mag om moverende redenen niet voorop lopen. Het is vooral zaak om tijdig en op de juiste wijze aan te haken.

Wettelijk gezien is een en ander geregeld in de AI-verordening. De AI-verordening is een Europese wet, die regels stelt voor de ontwikkeling en het gebruik van AI-systemen. AI zal naar de toekomst toe meer en meer worden ingezet, ook op het gebied van informatiebeveiliging. Des te belangrijker het verantwoord gebruik van AI, waaronder AI-geletterdheid van medewerkers.

Informatiebeveiliging & Privacy

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

Een van de beheersmaatregelen is uiteraard het voldoen aan Europese en (daaruit voortvloeiende) nationale wet- en regelgeving omtrent informatiebeveiliging.

Europese Network and Information Security (NIS2)

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

In Nederland werd de NIS-regelgeving vertaald naar de Wet beveiliging netwerk- en informatiesystemen voor digitale dienstverleners (Wbni). Door de toegenomen onrust in de wereld (zoals COVID, Oekraïne, cyberdreigingen) en de nieuwe technologische ontwikkelingen voldeed de NIS en daarmee ook de Wbni niet langer. Vandaar de komst van de NIS2. Op 17 oktober 2024 is de NIS2-richtlijn in werking getreden.

Nederland streeft ernaar om in het voorjaar van 2026 zowel de NIS2 als de Cyberbeveiligingswet geïmplementeerd te hebben in wet- en regelgeving.

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

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

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

Overheidsbreed wordt aan de opvolger van de BIO gewerkt, BIO2 genaamd. BIO2 volgt op de evaluatie van de huidige BIO en geeft tevens invulling aan eisen vanuit de nieuwe Europese Network and Information Security (NIS2) richtlijn. Het ontwerp voor de BIO2 is ontwikkeld in samenwerking met gemeenten, provincies, waterschappen en de Rijksoverheid Op 23 september 2025 heeft het Overheidsbreed Beleidsoverleg Digitale Overheid (OBDO) de Baseline Informatiebeveiliging Overheid versie 2 (BIO2) vastgesteld.

Vertaling door BsGW
Naast de reeds door BsGW ingezette maatregelen om de risico's op het gebied van veiligheidsincidenten te mitigeren, zal de komende periode gewerkt worden om te voldoen aan de eisen van de NIS2 en de BIO2. Zo is de update van het bedrijfscontinuïteitsplan van BsGW nagenoeg afgerond. In de volgende fase wordt gestart met het periodiek simuleren van en oefenen met diverse scenario's. Een Bedrijfsimpactanalyse (BIA) maakt hier onderdeel van uit. Op basis van de uitkomsten van de simulaties en oefensessies wordt het continuïteitsplan actueel gehouden.

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

Wet toekomst pensioenen
Op 1 juli 2023 trad de Wet toekomst pensioenen (Wtp) in werking. Het doel van deze wet is om het pensioenstelsel te moderniseren en aan te passen aan veranderende en economische omstandigheden. De pensioenfondsen moeten uiterlijk op 1 januari 2028 overgestapt zijn naar de nieuwe regels voor pensioen. ABP gaat al met ingang van 1 januari 2027 volgens de nieuwe regels werken.

Onvoorziene omstandigheden daargelaten heeft de Wet toekomst pensioenen geen financiële gevolgen voor de begroting 2027 (en verdere jaren).

<u>BTW problematiek huidig pensioenstelsel</u>
De gerechtshoven Arnhem en Leeuwarden deden eind 2025 een tweetal uitspraken in hoger beroepzaken tussen pensioenfondsen en de Belastingdienst. De rechter oordeelde dat de pensioenfondsen btw in rekening moeten brengen over de totale maandelijkse pensioenpremies. Als de uitspraak in stand blijft, heeft dit financiële gevolgen voor werkgevers die de btw niet mogen aftrekken. Dat zou betekenen dat pensioen duurder wordt.

De staatssecretaris van Financiën geeft onder verwijzing naar een tegengestelde uitspraak in eenzelfde situatie uit 2023 dat pensioenuitvoering als btw-vrijgestelde dienst moet worden aangemerkt zolang de

Hoge Raad geen uitspraak heeft gedaan. BsGW houdt verdere berichtgeving en ontwikkelingen in de gaten.

In het vernieuwde pensioenstelsel speelt deze problematiek niet meer. Het eventuele financiële risico betreft 2026 en wellicht 2027 indien ABP onverhoopt op de uiterlijke datum van 1 januari 2028 overgaat.

4.4 Producten van dienstverlening

BsGW heeft haar processen uitgedrukt in drie producten van dienstverlening:
1. Heffen
2. Waarderen
3. Innen

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

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

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

Intern kent BsGW nog twee ondersteunende afdelingen:
- Klantzaken
- Ondersteuning & Ontwikkeling

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

Ondersteuning & Ontwikkeling
Het product Ondersteuning & Ontwikkeling heeft betrekking op de algemene activiteiten die een indirect verband hebben met de operationele uitvoering van de primaire hoofdprocessen heffen, innen, waarderen en klantzaken. Het gaat hierbij vooral om activiteiten op het gebied van ICT, HRM, bestuursondersteuning, algemene (fiscaal)-juridische aangelegenheden, Planning & Control, staf Control, algemeen management en directievoering.
Deze activiteiten worden veelal uitgevoerd ter ondersteuning van de activiteiten die verricht moeten worden om de primaire taken van de dienstverlening uit te voeren. Hiermee vallen ook de huisvesting en overige facilitaire zaken onder de kosten van dit product.

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

De overheadkosten van BsGW bedragen voor 2027 € 11.854.027, -.

4.5 Paragrafen

4.5.1 Lokale heffingen

De paragraaf lokale heffingen is niet van toepassing voor BsGW.

4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

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

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

Voor het beleidsmatige kader wordt verwezen naar de 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW' (AB 24-3-2022).
De risicoanalyse wordt elk jaar uitgevoerd zodat bepaald kan worden of het gestorte weerstandsvermogen toereikend is. Hierin is voor elk van de risico's de kans dat het zich voordoet realistisch ingeschat en worden de gevolgen benoemd met daarbij de omvang van de financiële impact. Door het treffen van effectieve beheersmaatregelen, kan BsGW de financiële gevolgen hiervan terugbrengen. Het geïdentificeerde risico na het nemen van de beheersmaatregelen (het restrisico) leidt tot een berekend weerstandsvermogen. Zie ook bijlage 7: Risicoanalyse.
Risico's met betrekking tot de belastingopbrengsten behoren niet tot de bedrijfsrisico's van BsGW.

Ratio weerstandsvermogen

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

Het berekend weerstandsvermogen is voor de voorliggende ontwerpbegroting berekend op € 1,19 miljoen. Het aanwezige weerstandsvermogen vóór bestemming van het jaarrekeningresultaat 2025 bedraagt € 998 duizend. De ratio komt hiermee uit op 0,84.

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

Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 192 duizend.

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

Kengetallen	JR2023	JR2024	B2025	B2026	B2027	B2028	B2029	B2030
Netto schuldquote	1,6%	-25,8%	-8,7%	-10,2%	-11,1%	-11,8%	-12,4%	-8,8%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	1,6%	-25,8%	-8,7%	-10,2%	-11,1%	-11,8%	-12,4%	-8,8%
Solvabiliteitsrisico	-31,6%	31,1%	24,5%	28,5%	32,5%	35,2%	37,7%	30,2%
Grondexploitatie	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Structurele exploitatieruimte	-7,8%	23,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Belastingcapaciteit	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2024 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2025 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Een laag percentage is gunstig. De VNG adviseert om 130% als maximumnorm te hanteren en daarboven de schuld af te bouwen. Als gemeenschappelijke regeling, die middels bijdragen van de deelnemers haar exploitatie financiert, behaalt BsGW al jaren een zeer lage netto schuldquote. Fluctuaties in de vlottende schulden en dan wel vlottende activa zijn slechts tijdelijk (bijdragen worden eerder ontvangen dan uitgaven visa versa).

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

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

4.5.4 Financiering
De netto-exploitatiekosten van BsGW worden geheel voorgefinancierd via vaste maandelijkse bijdragen van de deelnemers.

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

Wet FiDO
Met als doel het bevorderen van een solide financiering en kredietwaardigheid van de decentrale overheden, is per 1 januari 2001 de Wet FiDO (Financiering Decentrale Overheden) in werking getreden. Uit hoofde van deze wet is een treasurystatuut van toepassing, waarin onder andere de taken, 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
a. Kasgeldlimiet
Tijdelijke (exploitatie-)tekorten worden gefinancierd middels kasgeldleningen. Het renterisico op deze vlottende schuld wordt ingeperkt door het hanteren van de kasgeldlimiet: de maximaal toegestane netto korte schuld. De hoogte van de kasgeldlimiet is wettelijk bepaald op 8,2% van de totale bruto lasten (€ 28,2 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2027 uit op een bedrag van € 2,3 miljoen.
(Bron: art. 3 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 1d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

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

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

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2024 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2025 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

b. Renterisiconorm
Naast de kasgeldlimiet geeft de renterisiconorm inzicht in de feitelijke risico's op de vaste schuld. Het financieren en (op korte termijn) uitzetten van gelden houdt in dat er renterisico wordt gelopen. De renterisiconorm geeft het maximale leningsbedrag aan dat binnen 1 jaar onderhevig mag zijn aan rentewijziging. Dit per jaar te berekenen normbedrag is wettelijk bepaald op 20% van de netto vaste schuld. Toepassing van deze norm heeft tot gevolg dat jaarlijks geen al te grote verschillen in rentelasten (en -baten) kunnen voorkomen.
(Bron: art. 5 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 2d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

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

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

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

Liquiditeitenbeheer
Het te volgen financieringsbeleid ligt vast in het Financieringsstatuut en houdt in dat beleidsmatig wordt gestreefd naar een gemiddelde nulstand van het rekening-courantsaldo. Gezien het tijdens het jaar niet synchroon lopen van ontvangsten en uitgaven zijn fluctuaties rond het nulpunt onvermijdelijk.

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

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

4.5.6 Verbonden partijen
Partijen worden als verbonden beschouwd indien de ene partij de zeggenschap over de andere partij bezit of belangrijke invloed kan uitoefenen op de financiële en operationele beslissingen van de andere partij (bron: Richtlijnen voor de Accountantscontrole, RAC 583). BsGW heeft geen verbonden partijen.

4.5.7 Grondbeleid
De paragraaf grondbeleid is niet van toepassing voor BsGW.

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

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

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

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

Passieve openbaarmaking
Voor passieve openbaarmaking (openbaarmaking op verzoek) is er wettelijk vrijwel niets veranderd. Voor een zorgvuldige en tijdige afhandeling van deze verzoeken is het van belang dat de informatiehuishouding en onderliggende werkprocessen op orde zijn (zie: Informatiehuishouding op orde). De Woo-verzoeken behoren tot één van de actief openbaar te maken informatiecategorieën (zie: Actieve openbaarmaking).

Actieve openbaarmaking
BsGW zet in op ambitieniveau Basis. Dit betekent dat voor elke fase de informatie en documenten uit de betreffende categorie vanaf de wettelijk verplichte datum actief openbaar worden gemaakt. Daarmee voldoet BsGW aan de wettelijke verplichtingen en volgt BsGW de planning van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties.

De informatiecategorieën uit de eerste tranche zijn per 1 november 2024 inwerking getreden; hieraan heeft BsGW invulling gegeven. BsGW draagt er fasegewijs zorg voor dat de verplichte informatiecategorieën actief worden gepubliceerd. Via de Woo-index –als deelregister van het Register van Overheidsorganisaties– worden deze verplichte informatiecategorieën ook ontsloten.

Informatiehuishouding op orde
De Woo verplicht dat de digitale informatiehuishouding binnen acht jaar op orde wordt gebracht. Op basis van een op te stellen meerjarenplan moeten maatregelen worden genomen om informatiebestanden duurzaam toegankelijk te maken en te houden. BsGW geeft hier verder uitvoering aan via bijvoorbeeld de realisatie van het Informatiebeleidsplan 2022-2025, het vernieuwde Informatiebeleidsplan BsGW 2024-2027 en het Verbetertraject Informatiehuishouding BsGW.

BsGW beschikt over zowel een (intern en extern) fysiek archief als een digitaal archief. De in 2023 opgestarte opschoning van het fysieke archief en de controle op het digitale archief is een continu proces. Dit gebeurt conform de Archiefwet 1995. Zowel de archiefinspecteur en de Provincie Limburg (ambtelijk) hebben medio 2025 geconstateerd dat BsGW haar taken voor informatie en archiefbeheer in voldoende mate behartigt. Er is sprake van een zichtbare voortgang in de verbeterpunten t.o.v. vorige toezichtronde. BsGW zet deze koers voort.

5. Financiële begroting

5.1 Overzicht baten en lasten

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2025	2026	2027	2027	2027	2028	2029	2030	2031
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**18.247**	**18.867**	**259**	**19.126**	**19.968**	**20.846**	**21.763**	**22.721**
Huisvestingkosten	**0**	**951**	**770**	**0**	**770**	**790**	**811**	**832**	**853**
Afschrijvingkosten	**0**	**57**	**57**	**0**	**57**	**58**	**60**	**62**	**63**
ICT-kosten	**0**	**3.384**	**3.472**	**40**	**3.512**	**3.603**	**3.696**	**3.793**	**3.891**
drukwerk	0	13	13	0	13	13	14	14	14
print/kopieerwerk	0	194	199	11	209	215	220	226	232
porti	0	631	648	0	648	664	682	699	718
telefonie/datacommunicatie	0	28	29	0	29	29	30	31	32
kosten brongegevens	0	316	325	106	431	442	454	465	477
operationele kosten	0	122	125	0	125	129	132	136	139
Overige operationele kosten	0	1.304	1.338	117	1.455	1.493	1.532	1.571	1.612
Diensten door derden	0	1.050	1.077	0	1.077	1.105	1.134	1.163	1.194
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	2.125	1.667	0	1.667	1.711	1.755	1.801	1.848
Overige operationele kosten	**0**	**4.479**	**4.083**	**117**	**4.200**	**4.309**	**4.421**	**4.536**	**4.654**
algemene kosten	0	630	646	0	646	663	680	698	716
onvoorzien	0	424	405	0	405	416	427	438	449
Algemene kosten	**0**	**1.054**	**1.051**	**0**	**1.051**	**1.078**	**1.107**	**1.135**	**1.165**
bankkosten	**0**	300	308	0	308	316	324	332	341
rentekosten	**0**	8	8	0	8	8	8	8	9
Bank- en rentekosten	**0**	**308**	**315**	**0**	**315**	**324**	**332**	**341**	**349**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**357**	**357**	**0**	**357**	**357**	**357**	**357**	**357**
Totale lasten	**0**	**28.835**	**28.972**	**416**	**29.388**	**30.487**	**31.630**	**32.818**	**34.054**
Taakstelling kostenreductie OOP		-1.000	-1.200	0	-1.200				
Structurele kostenreductie		0	0	0	0	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Baten									
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bijdragen van derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opbrengst vervolgingskosten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totale baten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**29.187**	**30.330**	**31.518**	**32.754**
Bijdragen samenwerkingsportaal									
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Bovenstaande tabel wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2025 zodra deze door de accountant zijn gecontroleerd.

5.2 Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode

Het Harmonisatietraject, dat in 2023 samen met de deelnemers is doorlopen, heeft geresulteerd in onderstaande onderverdeling van de verschillende producten, die BsGW levert aan haar deelnemers op het gebied van belastingheffing en -inning:

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

De laatste twee categorieën worden met ingang van 2024 via een separaat offerte- en factureringstraject in rekening gebracht bij de betreffende deelnemers.

De kosten voor de reguliere belastingsoorten, de voorkeursvarianten, worden via de nieuwe kostenverdeelmethode (AB 25-1-2024) bij de deelnemers in rekening gebracht.

In onderstaande tabel wordt dit financieel weergegeven:

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2025	Begroting KVM 2026	Begroting KVM 2027	Maatwerk intern 2027	Maatwerk extern 2027	Maatwerk totaal 2027	Begroting BsGW totaal 2027
Lasten							
Personeelskosten	**0**	**18.247**	**18.867**	**259**	**0**	**259**	**19.126**
Huisvestingkosten	**0**	**951**	**770**	**0**	**0**	**0**	**770**
Afschrijvingkosten	**0**	**57**	**57**	**0**	**0**	**0**	**57**
ICT-kosten	**0**	**3.384**	**3.472**	**0**	**40**	**40**	**3.512**
Overige operationele kosten	0	1.304	1.338	117	0	117	1.455
Diensten door derden	0	1.050	1.077	0	0	0	1.077
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	2.125	1.667	0	0	0	1.667
Overige operationele kosten	**0**	**4.479**	**4.083**	**117**	**0**	**117**	**4.200**
algemene kosten	0	630	646	0	0	0	646
onvoorzien	0	424	405	0	0	0	405
Algemene kosten	**0**	**1.054**	**1.051**	**0**	**0**	**0**	**1.051**
bankkosten	**0**	300	308	0	0	0	308
rentekosten	**0**	8	8	0	0	0	8
Bank- en rentekosten	**0**	**308**	**315**	**0**	**0**	**0**	**315**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**357**	**357**	**0**	**0**	**0**	**357**
Totale lasten	**0**	**28.835**	**28.972**	**376**	**40**	**416**	**29.388**
Taakstelling kostenreductie OOP		-1.000	-1.200			0	-1.200
Structurele kostenreductie		0	0			0	0
Totale lasten	**0**	**27.835**	**27.772**	**376**	**40**	**416**	**28.188**
Baten							
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totale baten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**0**	**27.835**	**27.772**	**376**	**40**	**416**	**28.188**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**27.835**	**27.772**	**376**	**40**	**416**	**28.188**
Bijdragen samenwerkingsportaal							
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Bovenstaande tabel wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2025 zodra deze door de accountant zijn gecontroleerd.

Uitgangspunt voor de ontwerpbegroting is de vastgestelde reguliere begroting 2026. Na verwerking van de indexering, de financiële gevolgen van de ontwikkelingen die in 2027 op BsGW afkomen en eventuele wijzigingen voor wat betreft het maatwerk, resulteert dit in de begroting voor de reguliere werkzaamheden voor 2027. Deze kosten worden via de KVM doorbelast aan de deelnemers van BsGW via de reguliere bijdragen.

De kosten voor de maatwerkvarianten en de externe heffingen worden separaat geoffreerd en gefactureerd. Dit is inclusief extra, externe (ICT-)kosten aangezien deze niet-reguliere processen niet worden ondersteund door de verschillende pakketten en systemen van BsGW. Deze kosten zijn ook apart zichtbaar gemaakt in bovenstaande tabel.

De reguliere begroting plus het maatwerk vormen samen de totale begroting BsGW voor 2027.

5.3 Toelichting op de baten en lasten

Lasten

Personeelskosten

Voor 2027 zijn de personeelskosten geïndexeerd met 4,4%.

Deze kostenstijging wordt deels gecompenseerd door het wegvallen van tijdelijke formatie die was toegevoegd aan de begroting van BsGW voor de implementatie van de Wet open overheid (Woo) voor € 175 duizend.

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

BsGW maakt gebruik van een flexibele schil: een deel van de bestuurlijke vastgestelde formatie wordt niet ingevuld met eigen personeel, maar met flexibele inhuur tijdens piekperiodes. Zo maakt BsGW tijdens en net na de aanslagoplegging gebruik van een extern callcentrum en worden externe taxateurs ingehuurd voor de (mede-)afhandeling van de WOZ-bezwaren.

In de realisatie fungeren de begrotingsposten 'Personeelskosten' en 'Overige diensten door derden' derhalve als communicerende vaten fungeren.

Om de OOP-taakstelling - die met name via een formatiereductie wordt gerealiseerd - inzichtelijk te houden, worden de personeelskosten op basis van de oorspronkelijke formatie begroot. Zodra dit traject is afgerond zullen de betreffende budgetten voor inhuur tijdens piekperioden al in de begroting worden opgenomen onder 'Overige diensten door derden'.

Indexering goederen en diensten

Voor 2027 is uitgegaan van een kosteninflatie van 2,6% ten opzichte van 2026.

Huisvestingskosten

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

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

Door de verhuizing naar een duurzaam, eigentijds en toekomstbestendig kantoorpand in het laatste kwartaal van 2026, kunnen de begrote huisvestingskosten structureel worden verlaagd met € 200 duizend.

Afschrijvingskosten

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

ICT-kosten

De ICT-kosten betreffen de jaarlijkse licentie- en abonnementskosten plus de kosten van het uitbesteden van de ICT-infrastructuur en -beheer.

BsGW voert het integrale proces van de belastingheffing en invordering in grote mate geautomatiseerd uit en zal daarom blijven(d) investeren in ICT-projecten om kwaliteit, continuïteit en efficiency te kunnen garanderen. Sinds BsGW is overgestapt naar SaaS-oplossingen voor wat betreft de belasting-, waarderings- en overige applicaties en de hosting, bestaan ook de kosten van (door)ontwikkeling met name uit licentie- en abonnementskosten.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit is – reeds in de begroting 2024 – het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch in de meerjarenraming opgenomen.
Vanaf de start van het Samenwerkingsportaal is rekening gehouden met de *jaarlijkse* mutatiedetectie, waaruit extra werkzaamheden, ICT- en bijbehorende onderhoudskosten voortvloeien, waartegenover een betere borging staat in de integraliteit tussen de basisregistraties BAG, BGT en de WOZ.

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

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

Voor wat betreft de afhandeling van de WOZ-bezwaren en -beroepen geldt dat zowel in 2024 als in 2025 sprake is van lagere toekenningspercentages dan in de jaren daarvoor. Ervan uitgaande dat deze trend zich doorzet naar 2026 en 2027 betekent dit dat de post proceskostenvergoeding voor wat betreft de uitkeringskosten naar beneden kan worden bijgesteld met additioneel € 500 duizend.

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 2027 is begroot op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal en blijft onder het plafond van € 500 duizend.

Baten

Er zijn geen baten begroot in de reguliere begroting van BsgW.

Toelichting op de meerjarenraming 2028-2031
In de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2031 is voor het doorrekenen van de kostenontwikkeling rekening gehouden met een indexering van 4,4% op de personele lasten en 2,6% over de materiële kosten en ingekochte diensten.

Afschrijvingskosten en rentekosten zijn niet onderhevig aan inflatie.

Overigens vindt op eventuele baten geen indexering plaats.

Bijdragen deelnemers
De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2027 is € 27,772 miljoen. Dit is gelijk aan de netto-kosten begroting 2027 minus de door BsGW te realiseren taakstellende kostenreductie OOP.

Bedragen x € 1.000	Begroting KVM 2027	Maatwerk totaal 2027	Begroting BsGW totaal 2027
Totale lasten	**28.972**	**416**	**29.388**
Taakstelling kostenreductie OOP	-1.200	0	-1.200
Structurele kostenreductie	0	0	0
Totale lasten	**27.772**	**416**	**28.188**
Totale baten	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**27.772**	**416**	**28.188**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**27.772**	**416**	**28.188**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**

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

5.4 Uiteenzetting van de financiële positie

5.4.1 Investeringen

Voor het begrotingsjaar 2027 en de meerjarenraming 2028-2031 is geen krediet voor innovatie en procesoptimalisatie openomen in de begroting als gevolg van de overgang naar SaaS-oplossingen. De kosten van (door)ontwikkeling bestaan daarmee uit licentie- en abonnementskosten.

Wel is er sprake van aanschaf inventaris en hardware (materiele vaste activa).

5.4.2 Financiering

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

5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening

Op basis van de risicoanalyse en de reeds opgebouwde reserves, behoeft het weerstandsvermogen geen aanvullende storting. Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 192 duizend.

Bijlagen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2027-2031

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

Bijlage 3: Staat van vaste schulden

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Bijlage 7: Risicoanalyse

Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)

Bijlage 9: Berekend EMU-saldo

Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2031

Bijlage 11: Bijdragen 2027 per deelnemer

Bijlage 12: Bijdrage per deelnemer meerjarig

Bijlage 13: Begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 tegen constante waarde

Bijlage 14: Bijdrage per deelnemer meerjarig tegen constante waarde

Bijlage 15: Bijdrage 2027 Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2027-2031

In de ontwerpbegroting 2027 en de meerjarenraming 2028-2031 is geen krediet voor innovatie en procesoptimalisatie openomen als gevolg van de overgang naar SaaS-oplossingen. Bij SaaS-oplossingen is sprake van abonnements- en licentiekosten.

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

	Cumulatieven per 31-12-2026		Boekwaarde	Mutaties 2027			Boekwaarde
	Aanschafwaarde	Afschrijving	31-12-2026	OHW naar SVA	Investeringen	Afschrijving	31-12-2027
Financiële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Immateriële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Materiële vaste activa	€ 204.051	-€ 103.948	€ 100.104	€ 0	€ 57.000	-€ 57.000	€ 100.104
Immateriële vaste activa (OHW)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Materiële vaste activa (OHW)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Totaal activa en ohw	**€ 204.051**	**-€ 103.948**	**€ 100.104**	**€ 0**	**€ 57.000**	**-€ 57.000**	**€ 100.104**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2024 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2025 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

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

Bijlage 3: Staat van vaste schulden

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

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

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

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Algemene reserve BsGW	x € 1.000
Initieel gestort weerstandsvermogen	385
Resultaat 2011	509
Resultaat 2012	-102
Resultaat 2013	-174
Resultaat 2014	-570
Resultaat 2015	-332
Resultaat 2016	-714
Resultaat 2017	-433
Aanvulling weerstandsvermogen (2017)	1.591
Aanvulling weerstandsvermogen (2018)	433
Resultaat 2018	-325
Aanvulling weerstandsvermogen (2019)	325
Resultaat 2019	13
Aanvulling weerstandsvermogen (2020)	596
Resultaat 2020	-2.092
Aanvulling weerstandsvermogen (2021)	2.092
Resultaat 2021	-1.565
Aanvulling weerstandsvermogen (2022)	1.552
Resultaat 2022	812
- Storting in bestemmingsreserve AHA	-500
Resultaat 2023 (begroting)	-1.293
- Aanvulling weerstandsvermogen (2024)	1.293
Reserves 31-12-2023	**1.502**
Resultaat 2024	3.723
- Storting in bestemmingsreserve AHA	-517
- Terugstorten overig resultaat aan deelnemers (2025)	-3.206
- Terugstorten surplus aan deelnemers (2025)	-572
Reserves 31-12-2024	**930**
Resultaat 2025 (begroting)	68
Reserves 31-12-2025	**998**
Resultaat 2026 (begroting)	0
Reserves 31-12-2026	**998**
Resultaat 2027 (begroting)	0
Reserves 31-12-2027	**998**
Resultaat 2028 (begroting)	0
Reserves 31-12-2028	**998**
Resultaat 2029 (begroting)	0
Reserves 31-12-2029	**998**
Resultaat 2030 (begroting)	0
Reserves 31-12-2030	**998**
Resultaat 2031 (begroting)	0
Reserves 31-12-2031	**998**

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

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

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

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

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

In 2020 is de onderschrijding op de beheerkosten GDI (€ 193 duizend) en het te veel gestorte vermogen uit hoofde van de lagere proceskostenvergoeding van 2019 (€ 356 duizend) ten gunste van het weerstandsvermogen gebracht (totaal € 548 duizend) en aangewend voor de oplossingsrichting met Waterschap Limburg (WL) inzake de (her)verdeling van de proceskostenvergoeding 2020 en GDI (AB 25 juni 2020, Weerstandsvermogen 2020).
Hierin is vastgesteld dat het WL ten onrechte meebetaalde aan de kosten van de WOZ-waardering. Tevens is vastgesteld dat het WL te weinig betaalde aan GDI-kosten: via de bestaande kostenverdeelmethode betaalde WL 25% van deze kosten, volgens de vaste verdeelsleutel van het ministerie van BZK zou dit 60% moeten zijn.

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

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

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

In 2023 is een negatief resultaat behaald van € 1,293 miljoen. Dit werd onder andere veroorzaakt door hogere uitvoerings- en uitkeringskosten proceskosten (€ 2,773 miljoen nadeel) als gevolg van de hausse aan ingediende bezwaren ten opzichte van de jaren daarvoor. Daartegenover stond een incidenteel voordeel van € 711 duizend aan renteopbrengsten plus een positief resultaat uit de reguliere bedrijfsvoering van € 769 duizend.
Het negatieve resultaat 2023 is ten laste gebracht van het weerstandsvermogen, waarna het weerstandsvermogen is aangevuld met hetzelfde bedrag (AB 27-6-2024).

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

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

Begin 2025 is de risicoanalyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2027 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandscapaciteit komt uit op € 998 duizend. Het aanwezige weerstandsvermogen bedroeg € 1,570 miljoen (na resultaatbepaling 2024, vaststelling begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 en vaststelling begroting 2026 en meerjarenraming). Het surplus van € 572 duizend is teruggestort naar de deelnemers (AB 26-6-2025).

De bestemming van het resultaat 2025 is nog niet vastgesteld door het Algemeen Bestuur en daarom nog niet opgenomen in bovenstaande tabel. De begroting als uitgangspunt genomen.

Bestemmingsreserve Project AHA 2025-2029

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is. Daarnaast zijn investeringen verplicht om te (blijven) voldoen aan wettelijke eisen. De huidige contracten voor zowel de ICT-infrastructuur als de waarderings- en belastingpakketten kunnen maximaal worden verlengd tot en met 2029. Bij einde contractduur is een Europese aanbesteding aan de orde.

Gezien de ervaringen uit het vorige aanbestedings- en implementatietraject (2023 en 2024) is besloten het projectbudget voor de aanbesteding en implementatie in 2028 en 2029 te verlagen naar € 2,5 miljoen en hiervoor een bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het vorige project AHA van afgerond € 517 duizend is als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend, betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 kunnen worden verlaagd naar € 357 duizend.

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

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

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

Het rente-omslagpercentage voor begrotingsjaar 2027 (en meerjarenraming 2028-2031) is nihil.

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

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

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

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

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

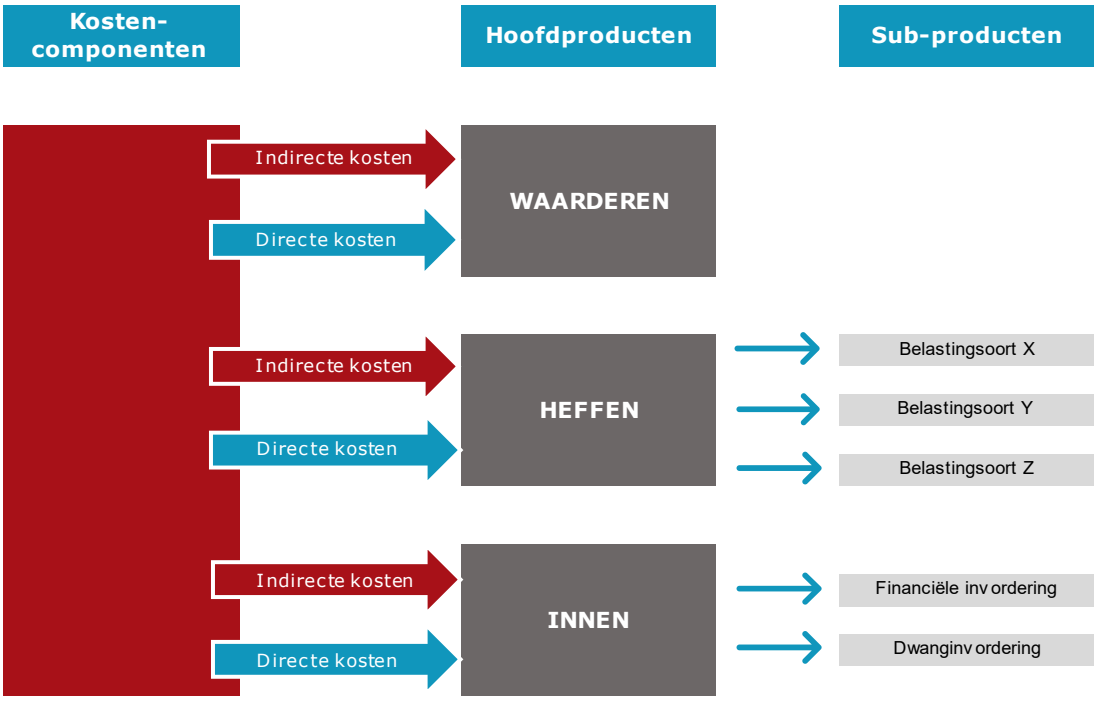
- Op basis van kennis en ervaring van de medewerkers BsGW analyseren of de omvang en de toekenning van de loonkosten naar de diverse producten aansluit met de werkelijke tijdsbesteding aan deze producten en deze analyse periodiek (3 jaarlijks) te herhalen.
- De kosten van de producten Klantzaken en Ondersteuning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

Uitgangspunten kostenverdeelmethode

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

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

Systematiek kostenverdeelmethode



Kostentoerekening naar producten

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

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

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

Verdeelsleutels per (hoofd)product

Product Waarderen

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

Product Heffen

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

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

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

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

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

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

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

Op hoofdlijnen is het product Innen te splitsen in een tweetal sub-producten, namelijk:
- Financiële invordering met als verdeelsleutel 'tarief per aanslagbiljet'
- Dwanginvordering met als verdeelsleutel 'tarief per dwangbevel'.

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

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

De (nieuwe) KVM is door het Algemeen Bestuur vastgesteld op 25 januari 2024 en is per 1-1-2025 in werking getreden.

Bijlage 7: Risicoanalyse

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

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

Voor elk van de risico's is het bruto risicobedrag geïdentificeerd. Dit is het maximale bedrag dat nodig is indien het risico zich daadwerkelijk voordoet, in een situatie waar geen beheersmaatregelen worden genomen. Daarna is voor elk van de risico's het netto risicobedrag gekwantificeerd. Dit is het risico dat kan optreden indien de geformuleerde beheersmaatregelen effectief zijn uitgevoerd. Vanuit het netto risico is het restrisico berekend. Het restrisico is het netto risicobedrag vermenigvuldigd met de kans die er bestaat dat het geïdentificeerde risico optreedt, ná het nemen van de geformuleerde beheersmaatregelen. Hierbij is de maximale kans genomen zoals die in de risicoanalyse staat aangegeven. Dit leidt tot een conservatief weerstandsvermogen, dat wil zeggen: met het berekende weerstandsvermogen worden de risico's afgedekt.

Weerstandsvermogen begroting 2027

Begin 2026 is de risicoanalyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2027 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandscapaciteit, exclusief risico frictiekosten, komt uit op € 1,19 miljoen, circa 4,22 % van de netto-kosten 2027.

Bij de (meerjaren-)begroting 2026-2030 was het weerstandsvermogen berekend op € 998 duizend, circa 3,36% van de netto-kosten BsGW 2026. Een toename van € 192 duizend. Deze toename heeft te maken met een aantal veranderingen in de (kans op) risico's, naast het toevoegen van het risico rondom de mogelijke BTW op pensioenen. Zie tabel en de daaropvolgende toelichting.

Het aanwezige weerstandsvermogen eind 2024 (na resultaatbepaling 2024 en vaststelling begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030) bedraagt € 998 duizend. Afgezet tegen het benodigde weerstandsvermogen van € 1,19 miljoen, komt de ratio uit op 0,84. De ratio van het weerstandsvermogen is daarmee 'matig' maar behoeft geen aanvulling op basis van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde spelregels omtrent het weerstandsvermogen. Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 192 duizend.

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

	Nr.	Risico	Mogelijk effect	Mogelijke oorzaak	Beheersmaatregelen
Markt-ontwikkelingen	1.	Substantiele prijsstijgingen (ICT-) (toe) leveranciers	Hogere kosten van (met name ICT-) goederen en diensten.	Significant hogere prijsstijgingen dan de in de begroting van BsGW opgenomen indexeringen van het CPB a.g.v. wereldmarktontwikkelingen.	Prijsstijgingen inkaderen via inkoopproces; in inkoopvoorwaarden/contract vastleggen op basis waarvan de jaarlijkse prijsstijgingen plaats (mogen) vinden. Nauw contact houden met onze deelnemers inzake de kostenontwikkeling BsGW.
Wet- en regelgeving	2.	Soevereinen/autonomen Ondermijning draagvlak opleggen en innen belastingen	Meer werk / inhuur op m.n. juridisch gebied.	Extra (juridische) inzet door aangespannen procedures door soevereinen/autonomen die de overheid en de daaruit voortvloeiende belastingaanslagen niet erkennen en aanvechten.	Database met respons vanuit BsGW op meestgestelde vragen / grieven.
	3.	Koepelvrijstelling van de BTW	Kostprijsverhogend voor deelnemers	Wijziging in wet-/regelgeving.	Groot risico, dus onderzoek naar laten doen. Wellicht dat het Btw-compensatiefonds (BCF) hier weer een sleutel geeft ter bestrijding van kostenverhogende factor.
	4.	BTW pensioenen	Kostprijsverhogend voor deelnemers	Wijziging als gevolg van uitspraken	BsGW kan hiervoor geen beheersmaatregelen treffen. Afhankelijk van de uitspraak van de Hoge Raad is BsGW wel of geen BTW verschuldigd over de pensioenpremie.
Proces	5.	Verstoringen externe informatiestromen	Data is niet volledig. Hogere kosten a.g.v. arbeidsintensievere work-arounds/oplossingen. Inefficiënte werkwijzen (excel) en foutgevoelig. Gericht(er) sturen op het processen (waaronder bezwaar en beroep) wordt bemoeilijkt zo niet onmogelijk.	Verstoringen in het proces omdat data niet uitgewisseld kan worden tussen BsGW en externen zoals WML, afvalinzamelaars, landelijke voorzieningen zoals Kadaster, BRP, et cetera. Het Management Informatie Systeem (MIS) sluit niet aan op de informatiebehoefte van de gebruikers.	Alternatieve werkwijze/procedure vooraf ontwikkelen danwel achteraf vastleggen als back-up. Herinrichten/verbeteren MIS. Extra capaciteit (uren intern danwel extern) vrijmaken voor inrichting/verbetering MIS.
Bezwaren en beroepen	6.	Meer bezwaren en beroepen: - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven - Intrekking richtlijn vergoeding proceskosten WOZ-taxaties Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	Overschrijding begroting als gevolg van hogere aantallen bezwaren en beroepen en daarmee hogere uikerings- en uitvoeringskosten.	Ondanks recent gewijzigde wet-/regelgeving bestaat risico dat bezwaarmaken tegen de OZB of andere belastingen waarbij WOZ-waarde basis is, voor de ncnp-bedrijven een verdienmodel blijft. Door gewijzigde wet-/regelgeving valt ook kwijtschelding en uitstel van betaling onder bezwaar- en beroepregime	Uitvoering van het dynamische plan van aanpak: deze stroomlijnen en aan de lijn blijven met con-collega's en 'Den Haag', zodat de aanpak sluitend blijft.
Technologie	7.	Informatiebeveiliging & Privacy Normenkader (Datalek) Cyberaanvallen/hack i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier	Boete van de Autoriteit Persoonsgegevens. Afbreukrisico/reputatieschade. Aanvullende kosten door productieverlies, reparatiewerkzaam- heden aan de systemen zelf.	Nalatigheid medewerkers/ deelnemers. Hackersaanvallen.	1. Procedure meldplicht datalekken BsGW 2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/mistery guest. 4. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving. 5. BsGW zet ICT-beveiligingstoepassingen in zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, mail, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie, Third Party Memo-randum, ISAE 403-verkaring. 6. Verstrekking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding. 7. Gebruik van Zivver
	8.	ICT-storingen 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	9.	Fraude 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.
	10.	Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt	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/opleiden. Voorbeeld KCC-medewerker is bereid om ICT-opleiding te volgen, maar ook meedraaien op carrieredagen hogescholen.
	11.	Ziekteverzuim	Uitval van functionarissen met als gevolg dat de werklast 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	Substantiele prijsstijgingen ICT-(toe) leveranciers	3	3	50%	€ 150.000	€ 87.500
Wet- / regelgeving	2	Soevereinen/autonomen Ondermijning draagvlak opleggen en innen belastingen	2	2	25%	€ 50.000	€ 12.500
	3	Koepelvrijstelling van de BTW	1	4	2%	€ 2.305.800	€ 46.000
	4	BTW pensioenen	3	4	50%	€ 385.000	€ 192.500
Proces	5	Verstoringen externe informatiestromen	3	3	65%	€ 135.000	€ 87.750
Bezwaren en beroepen	6	Meer bezwaren en beroepen: - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven - Intrekking richtlijn vergoeding proceskosten WOZ-taxaties Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	4	4	60%	€ 500.000	P.M.
Technologie	7 A	Informatiebeveiliging & Privacy - Normenkader (Datalek)	1	4	1%	€ 20.000.000	€ 200.000
	B	- Cyberaanvallen/hack	2	4	25%	€ 800.000	€ 200.000
	8	ICT-storingen in de piekperiode BsGW	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
Personeel	9	Fraude door medewerkers	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
	10	Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt	4	2	40%	€ 270.000	€ 108.000
	11	Ziekteverzuim	3	4	80%	€ 270.000	€ 216.000

Totaal benodigd weerstandsvermogen: € 1.190.250

Toelichting risicoanalyse

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

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

3. Koepelvrijstelling van de BTW
   De discussie of de koepelvrijstelling in de BTW beperkter moet worden toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was, loopt nog steeds. Het gaat hierbij, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, om de uitleg of de koepelvrijstelling in de BTW alleen geldt voor de in de BTW-richtlijn met name genoemde activiteiten. Door deze uitspraken zou de betreffende vrijstelling sterk worden ingeperkt. De zorg voor een goede en veilige waterhuishouding zou bijvoorbeeld niet meer als prestatie van algemeen belang gelden. Als gevolg daarvan zouden typische waterschapstaken en belastingheffing en -inning, die niet zelfstandig door het waterschap maar bijvoorbeeld met andere overheden in de vorm van een gemeenschappelijke regeling (GR) worden uitgevoerd, niet meer onder de koepelvrijstelling vallen, met als gevolg dat de bijdrage van het waterschap in de uitvoeringskosten van de GR met 21% wordt verhoogd.
   Ondanks het grote aandeel van het waterschap, zou in een dergelijke situatie niet de gehele bijdrage met 21% omhoog gaan. Voor veel posten geldt dan immers ook de vooraftrek. De grootste uitzonderingen hierop zijn de salarissen inclusief de sociale lasten. Wellicht dat het BTW-compensatiefonds de kostenverhoging bij onze gemeentelijke deelnemers (deels) teniet kan doen.
   De kans wordt overigens laag ingeschat dat er definitieve (Europese) regelgeving komt in 2027.

4. BTW pensioenen
   De gerechtshoven Arnhem en Leeuwarden oordeelden eind 2025 dat de pensioenfondsen btw in rekening moeten brengen over de totale maandelijkse pensioenpremies. Als de uitspraak in stand blijft, heeft dit financiële gevolgen voor werkgevers die de btw niet mogen aftrekken. Dat zou betekenen dat pensioen duurder wordt.

   In het vernieuwde pensioenstelsel speelt deze problematiek niet meer. Het eventuele financiële risico betreft 2026 en wellicht 2027 indien ABP onverhoopt niet op de geplande datum van 1 januari 2027 maar op de uiterlijke datum van 1 januari 2028 overgaat.

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

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

6. Bezwaren en beroepen

Als gevolg van de (gerepareerde) Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) met daarin opgenomen een reductie van de proceskostenvergoeding in combinatie met de uitkering hiervan aan de belanghebbenden in plaats van de ncnp-bedrijven plus de lagere toekenningspercentages in 2024 en 2025 voor zowel de bezwaren als beroepen, is de begrotingspost proceskosten -voor wat betreft de *uitkeringskosten*- substantieel naar beneden bijgesteld. Dit laatste heeft in belangrijke mate te maken met de kwaliteit van het waarderingsproces, de kwaliteit van de aanslagoplegging en de kwaliteit van de afhandeling van bezwaren en beroepen.

Uitgangspunt hierbij is dat er zich geen nieuwe, onverwachte ontwikkelingen voordoen, het aantal bezwaren naar aanleiding van de aanslagoplegging 2026 en 2027 geen stijging vertoont ten opzichte van 2024 en 2025, de waardestijging van de objecten alsmede de tariefstijgingen door de gemeenten binnen de perken blijven. Ook de ontwikkelingen met betrekking tot Box 3 kunnen tot strategische acties leiden.Mocht(en) één of meerdere van deze ontwikkelingen zich voordoen, dan loopt BsGW het risico dat de begrotingspost ‘proceskostenvergoeding’ niet afdoende is.

Een recente, nieuwe ontwikkeling betreft de intrekking van de richtlijn ‘proceskostenvergoeding taxatierapport’, waardoor het uurtarief plus een vast aantal uren voor het opstellen van een taxatierapport niet langer vasstaat. Het financieel effect hiervan lijkt vooralsnog beperkt, mits de aantallen ingediende bezwaren en beroepen gelijk blijft.

De *uitvoeringskosten* blijven in principe op hetzelfde niveau mits er sprake is van gelijkblijvende aantallen bezwaren en beroepen vanaf 2024.

7. Informatiebeveiliging & Privacy

A. Normenkader

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

De zorgplicht uit de cyberbeveiligingswet (CBW) bestaat feitelijk uit het voldoen aan de Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO2), die sinds september 2025 van kracht is. De BIO geldt als normenkader voor alle overheden en verving de baseline informatieveiligheid Overheid versie 1 voor gemeenten, Rijk, waterschappen en provincies. Het ontwerp voor de BIO2 is ontwikkeld in samenwerking met gemeenten, provincies, waterschappen en de Rijksoverheid.

De CyberBeveiligingsWet geeft invulling aan eisen vanuit de nieuwe Europese Network and Information Security (NIS2) richtlijn en zal naar verwachting in het 2e kwartaal van 2026 vastgesteld worden. Tenzij de implementatie van de NIS2/CBW en de BIO2 een onevenredig beslag leggen op de

middelen (zowel formatief als financieel) worden de meerkosten binnen de begroting van BsGW opgevangen.

B. Datalek: Cyberaanvallen

BsGW wil de continuïteit van de informatievoorziening waarborgen evenals de beschikbaarheid, integriteit en vertrouwelijkheid. De eventuele gevolgen van beveiligingsincidenten, zoals (i) aanvallen van hackers, die pogen de ICT-infrastructuur van BsGW te verstoren danwel (ii) aanvallen van ransomware, maar ook (iii) verlies of diefstal van informatiedragers (laptop, USB-stick etc.) of (iiii) de verstrekking van privacygevoelige gegevens aan onbevoegden, dienen tot een acceptabel niveau te worden beperkt.
BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen. Zoals de procedure meldplicht datalekken en de door het bestuur vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol, inclusief bijbehorende procedures.

Medewerkers krijgen regelmatig training in aspecten van de AVG en de BIO. De FG en CISO monitoren en toetsen op naleving. De applicatie ARDA speelt hierbij een belangrijke rol wat betreft de bewustwording. Met ingang van 2022 is extra training op het vlak van awareness verplicht ingevoerd voor alle medewerkers. Daarnaast zet BsGW ICT-beveiligingstoepassingen in, zoals beveiligde sFTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, beveiligd mailen via Zivver, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie, naast een uitwijkmogelijkheid.
Middels een Third Party Memorandum en ISAE3402-verklaring (assurance rapport van de onafhankelijke accountant) krijgt BsGW inzicht of haar leverancier de beveiligingseisen voldoende heeft ingericht en of deze voldoen aan de landelijke standaarden.
Indien BsGW eventuele financiële (gevolg)schade lijdt, doordat haar leverancier haar zaken niet op orde heeft (denk aan slechte software, apparatuur, verloop van personeel et cetera), is dit financiële risico afgedekt middels een contract. Het eventuele restrisico betreft de mogelijke juridische kosten indien eventuele geschillen gaan optreden dan wel extra inhuur nodig is bij vertraging van een goede afloop hiervan.

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

8. 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.

9. Fraude door medewerkers

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

10. Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt

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

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

11. Ziekteverzuim

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

Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)

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

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

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

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

Terugbetalen projectkosten
De financieringswijze van het OOP is op 14 december 2017 door het Algemeen Bestuur vastgesteld. Er is destijds een investerings- en ontwikkelbudget vrijgegeven van € 4 miljoen.
Door een andere visie van de nieuwe accountant inzake de verwerkingswijze van het project OOP zijn de lasten boekhoudkundig ten laste van het resultaat 2023 gebracht. Het effect hiervan is dat de taakstellende, structurele kostenreductie met ingang van 2024 tot uitdrukking komt in lagere netto-kosten voor de deelnemers oplopend tot € 1,3 miljoen vanaf 2028.

Structureel voordeel deelnemers
Het OOP moet – conform besluitvorming door het Algemeen Bestuur d.d. 14 december 2017 – met ingang van 2028 leiden tot een structurele reductie van de netto-kosten van € 1,3 miljoen. Het is daarmee primair een financiële exercitie, die in belangrijke mate gerealiseerd dient te worden middels een formatiereductie.
De gewijzigde visie van de nieuwe accountant inzake de verwerkingswijze van het project OOP leidt ertoe dat er met ingang van 2024 al sprake is van een daling van de lagere netto-kosten voor de deelnemers:

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

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

Bijlage 9: Berekend EMU-saldo

	Bedragen x € 1.000	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030	Begroting 2031
1	Exploitatiesaldo voor toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves	0	0	0	0	0	0
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	57	57	57	57	57	57
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	0	0	0	0	0	0
4	Uitgaven aan investeringen in (im)materiele vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-57	-57	-57	-57	-57	-57
5	De in mindering op onder 4 bedoelde investeringen gebrachte ontvangen bijdragen van het Rijk, de Provincies, De Europse 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 grondverkopen	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	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030

Activa (x € 1.000,-)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Vaste Activa								
Immateriële vaste activa (1)								
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Immateriële vaste activa in uitvoering (2)	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Materiële vaste activa (3)								
Kantoorinventaris	77	39	39	39	39	39	39	39
Totaal materiële vaste activa	**77**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**
TOTAAL VASTE ACTIVA	**77**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**	**39**
Vlottende activa								
Vorderingen (4)								
Vorderingen op openbare lichamen	218	630	630	630	630	630	630	630
Overige vorderingen	7.804	14.744	6.397	6.467	6.535	6.890	7.245	6.242
Totaal vorderingen	**8.022**	**15.374**	**7.027**	**7.097**	**7.165**	**7.520**	**7.875**	**6.872**
Liquide middelen (5)	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal liquide middelen	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Overlopende activa (6)	883	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372	1.372
Totaal overlopende activa	**883**	**1.372**	**1.372**	**1.372**	**1.372**	**1.372**	**1.372**	**1.372**
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	**8.905**	**16.746**	**8.399**	**8.469**	**8.537**	**8.892**	**9.247**	**8.244**
TOTAAL ACTIVA	**8.981**	**16.786**	**8.437**	**8.507**	**8.575**	**8.930**	**9.285**	**8.283**

Passiva (x € 1.000,-)	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Vaste passiva								
Algemene reserve	-2.498	1.501	931	998	998	998	998	998
Bestemmingsreserve	956	0	1.072	1.429	1.786	2.143	2.500	1.500
Resultaat boekjaar	-1.293	3.723	67	0	0	0	0	0
Totaal eigen vermogen	**-2.835**	**5.224**	**2.070**	**2.427**	**2.784**	**3.141**	**3.498**	**2.498**
Langlopende schulden								
Lening lang	1.143	857	572	286	0	0	0	0
Totaal vreemd vermogen	**1.143**	**857**	**572**	**286**	**0**	**0**	**0**	**0**
Voorzieningen (8)								
Voorziening proceskosten 2022	65	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2023	2.011	1.626	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2024	0	280	0	0	0	0	0	0
Voorziening vervroegd pensioen	21	19	17	15	13	11	9	7
Voorziening verlofsparen	351	425	425	425	425	425	425	425
Totaal voorzieningen	**2.449**	**2.349**	**442**	**440**	**438**	**436**	**434**	**432**
TOTAAL VASTE PASSIVA	**756**	**8.431**	**3.084**	**3.153**	**3.223**	**3.578**	**3.933**	**2.931**
Vlottende passiva								
Kortlopende schulden (9)								
Lening kort	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediteuren	719	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153	1.153
Belastingen en sociale lasten	729	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152	1.152
Overige schulden	6.446	5.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693
Totaal kortlopende schulden	**7.895**	**7.999**	**4.997**	**4.997**	**4.997**	**4.997**	**4.997**	**4.997**
Overlopende passiva (10)	330	356	356	356	356	356	356	356
Totaal overlopende passiva	**330**	**356**	**356**	**356**	**356**	**356**	**356**	**356**
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	**8.225**	**8.355**	**5.353**	**5.353**	**5.353**	**5.353**	**5.353**	**5.353**
TOTAAL PASSIVA	**8.981**	**16.786**	**8.437**	**8.507**	**8.576**	**8.931**	**9.286**	**8.284**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2024 (jaarrekening) en wordt geactualiseerd zodra de realisatiecijfers 2025 door de accountant zijn gecontroleerd.

Bijlage 11: Bijdragen 2027

Reguliere begroting 2027 (KVM)	28.971.818
Bijstelling OOP 2027	-1.200.000
Bijdragen Reguliere begroting	**27.771.818**
Maatwerk	415.848
Bruto-begroting inclusief maatwerk	28.187.666

2027

Deelnemer	Reguliere bijdrage Ontwerp Begroting 2027	OOP-bijstelling ↓ € 1.200.000 O.b.v. oude KVM	Bijdrage o.b.v. Ontwerp Begroting 2027
Gemeente Beek	332.127	-13.643	318.485
Gemeente Beekdaelen	641.714	-29.965	611.749
Gemeente Beesel	268.970	-12.209	256.761
Gemeente Bergen	239.403	-10.760	228.643
Gemeente Brunssum	575.115	-26.686	548.429
Gemeente Echt-Susteren	638.706	-28.319	610.387
Gemeente Eijsden-Margraten	536.714	-26.080	510.633
Gemeente Gennep	337.070	-14.969	322.101
Gemeente Gulpen-Wittem	346.919	-12.309	334.610
Gemeente Heerlen	2.234.963	-91.770	2.143.192
Gemeente Kerkrade	1.038.321	-47.986	990.335
Gemeente Landgraaf	722.825	-32.669	690.156
Gemeente Leudal	657.447	-28.410	629.036
Gemeente Maasgouw	514.558	-20.643	493.916
Gemeente Maastricht	2.749.885	-113.055	2.636.830
Gemeente Meerssen	332.416	-19.097	313.319
Gemeente Mook en Middelaar	156.990	-7.001	149.989
Gemeente Nederweert	306.924	-13.569	293.354
Gemeente Peel en Maas	786.911	-34.511	752.400
Gemeente Roerdalen	399.846	-17.824	382.022
Gemeente Roermond	1.384.428	-50.652	1.333.776
Gemeente Simpelveld	213.772	-9.375	204.397
Gemeente Sittard-Geleen	2.150.728	-88.299	2.062.429
Gemeente Stein	508.378	-22.625	485.753
Gemeente Vaals	285.544	-10.813	274.731
Gemeente Valkenburg	387.614	-15.097	372.517
Gemeente Venlo	2.070.435	-114.849	1.955.586
Gemeente Voerendaal	234.136	-10.395	223.741
Gemeente Weert	956.284	-42.431	913.853
Waterschap Limburg	6.962.675	-233.989	6.728.686
Totaal	**28.971.818**	**-1.200.000**	**€ 27.771.818**

BsGW Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen Limburg

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

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

		Heffen								Waarderen	Innen	
Begroting 2027		**Basis**	**Diftar**	**Reclame**	**Precario**	**Toeristen**	**Forenzen**	**Zuiveringsh.**	**Parkeren**		**Financieel**	**Dwanginv.**
Netto kosten	**28.971.818**	**5.642.496**	**291.900**	**37.299**	**49.732**	**441.005**	**117.233**	**859.173**	**394.524**	**13.625.002**	**4.724.530**	**2.788.924**

Verdeelsleutels per deelnemer	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal aanslagregels**	**aantal WOZ-objecten**	**aantal biljetten**	**aantal dwang bevelen**
Gemeente Beek	45.213	19.360	0	0	0	0	0	0	8.628	9.416	331
Gemeente Beekdaelen	71.829	16.224	0	0	0	0	0	0	18.214	20.678	469
Gemeente Beesel	33.632	10.666	0	0	0	0	0	0	7.614	7.672	151
Gemeente Bergen	28.885	8.946	0	0	0	38	0	0	6.608	7.252	151
Gemeente Brunssum	64.890	13.904	86	0	21	0	0	0	15.973	17.147	586
Gemeente Echt-Susteren	68.268	14.016	0	0	185	180	0	0	17.526	18.890	497
Gemeente Eijsden-Margraten	71.977	29.877	0	0	556	61	0	0	13.554	14.674	235
Gemeente Gennep	47.566	11.865	0	0	200	20	0	0	8.706	9.651	217
Gemeente Gulpen-Wittem	31.135	6.325	0	0	1.011	186	0	0	7.911	9.735	191
Gemeente Heerlen	267.633	44.939	0	0	87	0	0	10.096	53.676	61.846	3.691
Gemeente Kerkrade	105.578	22.665	185	623	89	0	0	2.456	26.270	30.660	1.641
Gemeente Landgraaf	99.357	17.706	0	65	61	0	0	0	19.379	21.669	612
Gemeente Leudal	70.181	15.760	0	0	484	0	0	0	18.256	19.794	404
Gemeente Maasgouw	63.745	11.347	0	0	282	326	0	86	12.941	15.005	324
Gemeente Maastricht	298.586	1.182	1.108	1.498	954	451	0	0	72.714	79.287	3.476
Gemeente Meerssen	38.923	0	80	0	101	0	0	12	9.422	10.803	200
Gemeente Mook en Middelaar	20.806	3.765	0	0	92	17	0	0	4.186	4.587	85
Gemeente Nederweert	31.728	5.896	0	0	151	0	0	0	8.769	9.331	189
Gemeente Peel en Maas	65.424	0	0	0	1.027	0	0	0	22.791	23.265	381
Gemeente Roerdalen	42.033	9.758	0	0	183	0	0	0	11.220	12.337	284
Gemeente Roermond	141.604	0	0	722	372	0	0	9.028	33.310	40.127	2.042
Gemeente Simpelveld	22.682	4.775	0	0	342	0	0	0	5.541	6.401	138
Gemeente Sittard-Geleen	278.763	111.291	571	120	156	0	0	4.752	53.184	58.323	2.603
Gemeente Stein	81.237	30.780	0	0	55	0	0	0	12.863	14.117	358
Gemeente Vaals	32.756	5.104	148	0	313	81	0	0	6.888	8.007	346
Gemeente Valkenburg	29.611	0	217	122	829	82	0	0	9.838	12.089	278
Gemeente Venlo	179.474	0	434	0	570	0	0	5.924	57.540	60.450	2.326
Gemeente Voerendaal	30.061	10.920	0	0	174	0	0	0	6.208	6.895	103
Gemeente Weert	83.101	0	0	214	326	0	0	2.820	26.622	30.205	855
Waterschap Limburg	1.947.573	0	0	0	0	0	51.678	0	0	632.595	18.944
Totaal verdeelsleutels BsGW	**4.394.251**	**427.071**	**2.829**	**3.364**	**8.621**	**1.442**	**51.678**	**35.174**	**576.352**	**1.272.908**	**42.107**

Tarieven	**€ 1,28**	**€ 0,68**	**€ 13,18**	**€ 14,78**	**€ 51,15**	**€ 81,30**	**€ 16,63**	**€ 11,22**	**€ 23,64**	**€ 3,71**	**€ 66,23**

		Heffen								Waarderen	Innen	
Begroting 2027	**Totaal**	**Basis**	**Diftar**	**Reclame**	**Precario**	**Toeristen**	**Forenzen**	**Zuiveringsh.**	**Parkeren**		**Financieel**	**Dwanginv.**
Gemeente Beek	332.127	58.056	13.232	0	0	0	0	0	0	203.967	34.948	21.923
Gemeente Beekdaelen	641.714	92.233	11.089	0	0	0	0	0	0	430.580	76.749	31.064
Gemeente Beesel	268.970	43.186	7.290	0	0	0	0	0	0	179.995	28.475	10.023
Gemeente Bergen	239.403	37.090	6.115	0	0	0	3.089	0	0	156.214	26.917	9.979
Gemeente Brunssum	575.115	83.323	9.503	1.134	0	1.074	0	0	0	377.603	63.643	38.835
Gemeente Echt-Susteren	638.706	87.660	9.580	0	0	9.464	14.634	0	0	414.316	70.112	32.940
Gemeente Eijsden-Margraten	536.714	92.423	20.421	0	0	28.442	4.959	0	0	320.418	54.464	15.587
Gemeente Gennep	337.070	61.078	8.110	0	0	10.231	1.626	0	0	205.810	35.821	14.395
Gemeente Gulpen-Wittem	346.919	39.979	4.323	0	0	51.717	15.122	0	0	187.017	36.132	12.629
Gemeente Heerlen	2.234.963	343.658	30.715	0	0	4.450	0	0	113.240	1.268.904	229.548	244.447
Gemeente Kerkrade	1.038.321	135.569	15.491	2.439	9.210	4.553	0	0	27.547	621.025	113.798	108.690
Gemeente Landgraaf	722.825	127.581	12.102	0	961	3.120	0	0	0	458.121	80.427	40.513
Gemeente Leudal	657.447	90.117	10.772	0	0	24.759	0	0	0	431.573	73.467	26.758
Gemeente Maasgouw	514.558	81.853	7.756	0	0	14.426	26.504	0	965	305.926	55.693	21.438
Gemeente Maastricht	2.749.885	383.403	808	14.609	22.146	48.802	36.666	0	0	1.718.964	294.282	230.206
Gemeente Meerssen	332.416	49.980	0	1.055	0	5.167	0	0	135	222.737	40.096	13.247
Gemeente Mook en Middelaar	156.990	26.716	2.573	0	0	4.706	1.382	0	0	98.957	17.025	5.630
Gemeente Nederweert	306.924	40.741	4.030	0	0	7.724	0	0	0	207.300	34.633	12.496
Gemeente Peel en Maas	786.911	84.009	0	0	0	52.536	0	0	0	538.781	86.350	25.235
Gemeente Roerdalen	399.846	53.973	6.670	0	0	9.361	0	0	0	265.242	45.790	18.810
Gemeente Roermond	1.384.428	181.828	0	0	10.674	19.030	0	0	101.261	787.451	148.936	135.249
Gemeente Simpelveld	213.772	29.125	3.264	0	0	17.495	0	0	0	130.990	23.758	9.140
Gemeente Sittard-Geleen	2.150.728	357.949	76.067	7.528	1.774	7.980	0	0	53.300	1.257.273	216.472	172.384
Gemeente Stein	508.378	104.313	21.038	0	0	2.814	0	0	0	304.082	52.397	23.734
Gemeente Vaals	285.544	42.061	3.489	1.951	0	16.011	6.585	0	0	162.833	29.719	22.895
Gemeente Valkenburg	387.614	38.022	0	2.861	1.804	42.407	6.667	0	0	232.571	44.870	18.413
Gemeente Venlo	2.070.435	230.456	0	5.722	0	29.158	0	0	66.446	1.360.250	224.366	154.038
Gemeente Voerendaal	234.136	38.600	7.464	0	0	8.901	0	0	0	146.758	25.592	6.822
Gemeente Weert	956.284	106.707	0	0	3.164	16.676	0	0	31.630	629.346	112.109	56.652
Waterschap Limburg	6.962.675	2.500.807	0	0	0	0	0	859.173	0	0	2.347.942	1.254.753
Totaal bijdragen	**28.971.818**	**5.642.496**	**291.900**	**37.299**	**49.732**	**441.005**	**117.233**	**859.173**	**394.524**	**13.625.002**	**4.724.530**	**2.788.924**

Bijlage 12: Bijdrage per deelnemer Meerjarig

Bijdragen aan BsGW o.b.v. KVM na taakstelling OOP	Indicatie op basis van aantallen 2025 en ontwerp-meerjarenraming 2028-2031				
Bijdrage per deelnemer	**KVM 2027**	**KVM 2028**	**KVM 2029**	**KVM 2030**	**KVM 2031**
Gemeente Beek	318.485	329.883	342.814	361.573	370.222
Gemeente Beekdaelen	611.749	629.884	654.408	690.440	707.053
Gemeente Beesel	256.761	264.740	275.064	290.187	297.160
Gemeente Bergen	228.643	235.861	245.064	258.530	264.740
Gemeente Brunssum	548.429	564.864	586.864	619.167	634.060
Gemeente Echt-Susteren	610.387	630.060	654.662	690.613	707.189
Gemeente Eijsden-Margraten	510.633	524.702	545.084	575.160	589.027
Gemeente Gennep	322.101	332.458	345.438	364.409	373.157
Gemeente Gulpen-Wittem	334.610	348.610	362.364	382.072	391.159
Gemeente Heerlen	2.143.192	2.219.931	2.306.951	2.433.184	2.491.386
Gemeente Kerkrade	990.335	1.020.215	1.059.960	1.118.290	1.145.185
Gemeente Landgraaf	690.156	711.751	739.513	780.163	798.906
Gemeente Leudal	629.036	650.084	675.502	712.552	729.635
Gemeente Maasgouw	493.916	512.107	532.203	561.295	574.708
Gemeente Maastricht	2.636.830	2.731.098	2.838.147	2.993.456	3.065.064
Gemeente Meerssen	313.319	318.857	331.105	349.560	358.068
Gemeente Mook en Middelaar	149.989	154.782	160.824	169.658	173.731
Gemeente Nederweert	293.354	302.850	314.677	331.955	339.922
Gemeente Peel en Maas	752.400	777.047	807.405	851.721	872.154
Gemeente Roerdalen	382.022	394.235	409.624	432.125	442.499
Gemeente Roermond	1.333.776	1.387.992	1.442.685	1.521.244	1.557.466
Gemeente Simpelveld	204.397	211.093	219.340	231.379	236.930
Gemeente Sittard-Geleen	2.062.429	2.136.289	2.220.030	2.341.506	2.397.515
Gemeente Stein	485.753	501.320	520.891	549.501	562.693
Gemeente Vaals	274.731	285.519	296.753	312.934	320.395
Gemeente Valkenburg aan de Geul	372.517	386.710	401.906	423.847	433.963
Gemeente Venlo	1.955.586	1.994.496	2.071.305	2.186.488	2.239.596
Gemeente Voerendaal	223.741	230.939	239.955	253.134	259.210
Gemeente Weert	913.853	943.274	980.103	1.033.929	1.058.747
Waterschap Limburg	6.728.686	7.023.742	7.301.455	7.697.771	7.880.503
Totaal bijdragen	27.771.818	28.755.389	29.882.095	31.517.841	32.272.043

DISCLAIMER:
Het Algemeen Bestuur van BsGW heeft besloten (AB 25-01-2024) dat de aantallen (aanslagregels, biljetten, objecten etc.) van de KVM elk jaar worden geactualiseerd.
De aantallen 2026 en verder zijn uiteraard nog niet bekend.
De meerjarenbijdragen 2028-2031 zijn berekend op basis van de aantallen 2025. Het betreft dus een indicatie. Aan de meerjarenberekening kunnen derhalve geen rechten ontleend worden.
Let op: bovenstaande tabel is exclusief maatwerk dat separaat wordt geoffreerd en gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

Bijlage 13: Begroting 2027 en Meerjarenraming 2028-2030 tegen constante waarde

Jaarschijven 2028-2031 (inclusief maatwerk)

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2025	2026	2027	2027	2027	2028	2029	2030	2031
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**18.247**	**18.867**	**259**	**19.126**	**19.126**	**19.126**	**19.126**	**19.126**
Huisvestingkosten	**0**	**951**	**770**	**0**	**770**	**770**	**770**	**770**	**770**
Afschrijvingkosten	**0**	**57**	**57**	**0**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**
ICT-kosten	**0**	**3.384**	**3.472**	**40**	**3.512**	**3.512**	**3.512**	**3.512**	**3.512**
Overige operationele kosten	0	1.304	1.338	117	1.455	1.455	1.455	1.455	1.455
Diensten door derden	0	1.050	1.077	0	1.077	1.077	1.077	1.077	1.077
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	2.125	1.667	0	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667
Overige operationele kosten	**0**	**4.479**	**4.083**	**117**	**4.200**	**4.200**	**4.200**	**4.200**	**4.200**
algemene kosten	0	630	646	0	646	646	646	646	646
onvoorzien	0	424	405	0	405	405	405	405	405
Algemene kosten	**0**	**1.054**	**1.051**	**0**	**1.051**	**1.051**	**1.051**	**1.051**	**1.051**
bankkosten	**0**	300	308	0	308	308	308	308	308
rentekosten	**0**	8	8	0	8	8	8	8	8
Bank- en rentekosten	**0**	**308**	**315**	**0**	**315**	**315**	**315**	**315**	**315**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**357**	**357**	**0**	**357**	**357**	**357**	**357**	**357**
Totale lasten	**0**	**28.835**	**28.972**	**416**	**29.388**	**29.388**	**29.388**	**29.388**	**29.388**
Taakstelling kostenreductie OOP		-1.000	-1.200	0	-1.200				
Structurele kostenreductie		0	0	0	0	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**28.088**	**28.088**	**28.088**	**28.088**
Baten									
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diensten aan derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bijdragen van derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opbrengst vervolgingskosten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totale baten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**28.088**	**28.088**	**28.088**	**28.088**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**28.088**	**28.088**	**28.088**	**28.088**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Jaarschijven 2028-2031 (exclusief maatwerk)

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2025	2026	2027	2027	2027	2028	2029	2030	2031
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**18.247**	**18.867**	**259**	**19.126**	**18.867**	**18.867**	**18.867**	**18.867**
Huisvestingkosten	**0**	**951**	**770**	**0**	**770**	**770**	**770**	**770**	**770**
Afschrijvingkosten	**0**	**57**	**57**	**0**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**
ICT-kosten	**0**	**3.384**	**3.472**	**40**	**3.512**	**3.472**	**3.472**	**3.472**	**3.472**
Overige operationele kosten	0	1.304	1.338	117	1.455	1.338	1.338	1.338	1.338
Diensten door derden	0	1.050	1.077	0	1.077	1.077	1.077	1.077	1.077
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	2.125	1.667	0	1.667	1.667	1.667	1.667	1.667
Overige operationele kosten	**0**	**4.479**	**4.083**	**117**	**4.200**	**4.083**	**4.083**	**4.083**	**4.083**
algemene kosten	0	630	646	0	646	646	646	646	646
onvoorzien	0	424	405	0	405	405	405	405	405
Algemene kosten	**0**	**1.054**	**1.051**	**0**	**1.051**	**1.051**	**1.051**	**1.051**	**1.051**
bankkosten	**0**	300	308	0	308	308	308	308	308
rentekosten	**0**	8	8	0	8	8	8	8	8
Bank- en rentekosten	**0**	**308**	**315**	**0**	**315**	**315**	**315**	**315**	**315**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**357**	**357**	**0**	**357**	**357**	**357**	**357**	**357**
Totale lasten	**0**	**28.835**	**28.972**	**416**	**29.388**	**28.972**	**28.972**	**28.972**	**28.972**
Taakstelling kostenreductie OOP		-1.000	-1.200	0	-1.200				
Structurele kostenreductie		0	0	0	0	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**27.672**	**27.672**	**27.672**	**27.672**
Baten									
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diensten aan derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Bijdragen van derden	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Opbrengst vervolgingskosten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Totale baten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**27.672**	**27.672**	**27.672**	**27.672**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**27.835**	**27.772**	**416**	**28.188**	**27.672**	**27.672**	**27.672**	**27.672**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

De cijfers in de kolom 2025 in bovenstaande tabellen worden geactualiseerd zodra de realisatiecijfers 2025 door de accountant zijn gecontroleerd.

Bijlage 14: Bijdrage per deelnemer Meerjarig tegen constante waarde

Bijdragen aan BsGW o.b.v. KVM na taakstelling OOP		Indicatie op basis van aantallen 2025 en ontwerp-meerjarenraming 2028-2031			
Bijdrage per deelnemer	**KVM 2027**	**KVM 2028**	**KVM 2029**	**KVM 2030**	**KVM 2031**
Gemeente Beek	318.485	317.338	317.338	317.338	317.338
Gemeente Beekdaelen	611.749	609.546	609.546	609.546	609.546
Gemeente Beesel	256.761	255.836	255.836	255.836	255.836
Gemeente Bergen	228.643	227.820	227.820	227.820	227.820
Gemeente Brunssum	548.429	546.454	546.454	546.454	546.454
Gemeente Echt-Susteren	610.387	608.189	608.189	608.189	608.189
Gemeente Eijsden-Margraten	510.633	508.794	508.794	508.794	508.794
Gemeente Gennep	322.101	320.941	320.941	320.941	320.941
Gemeente Gulpen-Wittem	334.610	333.405	333.405	333.405	333.405
Gemeente Heerlen	2.143.192	2.135.474	2.135.474	2.135.474	2.135.474
Gemeente Kerkrade	990.335	986.769	986.769	986.769	986.769
Gemeente Landgraaf	690.156	687.670	687.670	687.670	687.670
Gemeente Leudal	629.036	626.771	626.771	626.771	626.771
Gemeente Maasgouw	493.916	492.137	492.137	492.137	492.137
Gemeente Maastricht	2.636.830	2.627.334	2.627.334	2.627.334	2.627.334
Gemeente Meerssen	313.319	312.190	312.190	312.190	312.190
Gemeente Mook en Middelaar	149.989	149.449	149.449	149.449	149.449
Gemeente Nederweert	293.354	292.298	292.298	292.298	292.298
Gemeente Peel en Maas	752.400	749.690	749.690	749.690	749.690
Gemeente Roerdalen	382.022	380.646	380.646	380.646	380.646
Gemeente Roermond	1.333.776	1.328.972	1.328.972	1.328.972	1.328.972
Gemeente Simpelveld	204.397	203.661	203.661	203.661	203.661
Gemeente Sittard-Geleen	2.062.429	2.055.001	2.055.001	2.055.001	2.055.001
Gemeente Stein	485.753	484.003	484.003	484.003	484.003
Gemeente Vaals	274.731	273.741	273.741	273.741	273.741
Gemeente Valkenburg aan de Geul	372.517	371.176	371.176	371.176	371.176
Gemeente Venlo	1.955.586	1.948.543	1.948.543	1.948.543	1.948.543
Gemeente Voerendaal	223.741	222.936	222.936	222.936	222.936
Gemeente Weert	913.853	910.562	910.562	910.562	910.562
Waterschap Limburg	6.728.686	6.704.453	6.704.453	6.704.453	6.704.453
Totaal bijdragen	27.771.818	27.671.799	27.671.799	27.671.799	27.671.799

DISCLAIMER:
Het Algemeen Bestuur van BsGW heeft besloten (AB 25-01-2024) dat de aantallen (aanslagregels, biljetten, objecten etc.) van de KVM elk jaar worden geactualiseerd.
De aantallen 2026 en verder zijn uiteraard nog niet bekend.
De meerjarenbijdragen 2028-2031 zijn berekend op basis van de aantallen 2025. Het betreft dus een indicatie. Aan de meerjarenberekening kunnen derhalve geen rechten ontleend worden.
Let op: bovenstaande tabel is exclusief maatwerk dat separaat wordt geoffreerd en gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

Bijlage 15: Bijdrage 2027 Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Begroting 2027

Bijdrage 2026 Waterschap Limburg conform BBP-indeling		Netto 2027	Zuiverings-beheer 1.587.250 ve	Watersys-teembeheer 572.500 ve
Heffing en invordering		**6.728.686**	**2.418.450**	**4.310.236**
31	**Belastingheffing**	**4.866.059**	**1.494.854**	**3.371.205**
31.1	kostentoedeling en belastingverordeningen	66.363	-	66.363
31.2	aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten	513.376	254.561	258.815
31.3	aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven	806.236	806.236	-
31.4	aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuur	2.544.988	-	2.544.988
31.5	aanslagen verontreinigingsheffing	-	-	-
31.6	verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsruimten	375.158	186.024	189.134
31.7	bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven	248.033	248.033	-
31.8	bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd	311.905	-	311.905
31.9	bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing	-	-	-
32	**Invordering**	**1.862.627**	**923.596**	**939.032**
32.1	betalingsverwerking aanslagen	447.557	221.924	225.633
32.2	kwijtschelding	61.677	30.583	31.094
32.3	invorderingsmaatregelen aanslagen	38.358	19.020	19.338