BsGW
Belastingsamenwerking
Gemeenten en Waterschappen
Limburg

Ontwerp-Begroting 2026
en
meerjarenraming
2027-2030 BsGW

Versie 1.0 d.d. 27-02-2025

Inhoudsopgave

1. Inleiding 4
1.1 Algemeen 4
1.2 Indeling van de begroting 4
1.3 Leeswijzer 4
2. Ravijnjaar 6
3. Financiële effecten 10
3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2026 10
4. Beleidsbegroting 12
4.1 Uitgangspunten 12
4.2 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien 14
4.3 Ontwikkelingen 15
4.3.1 Landelijke ontwikkelingen 15
4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering 17
4.4 Produkten van dienstverlening 22
4.5 Paragrafen 24
4.5.1 Lokale heffingen 24
4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing 24
4.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen 25
4.5.4 Financiering 25
4.5.5 Bedrijfsvoering 27
4.5.6 Verbonden partijen 27
4.5.7 Grondbeleid 27
4.5.8 Openbaarheid 27
5. Financiële begroting 29
5.1 Overzicht baten en lasten 29
5.2 Effect Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode 29
5.3 Toelichting op de baten en lasten 31
5.4 Uiteenzetting van de financiële positie 34
5.4.1 Investeringen 34
5.4.2 Financiering 34
5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening 34
Bijlagen 35
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029 36
Bijlage 2: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk 37
Bijlage 3: Staat van vaste schulden 38
Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen 39
Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage 43
Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek 44
Bijlage 7: Risicoanalyse 48
Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) 54
Bijlage 9: Berekend EMU-saldo 55
Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030 56
Bijlage 11: Bijdragen 2026 57
Bijlage 12: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet 60

1. Inleiding

1.1 Algemeen

Voor u ligt de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 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 12 december 2024 vastgestelde kadernota 2026 dient als basis voor de begroting 2026 en de meerjarenraming 2027-2030. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

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

BsGW is 1 april 2011 opgericht als samenwerkingsverband op belastinggebied voor gemeenten en waterschappen in de vorm van een gemeenschappelijke regeling.
BsGW is een openbaar lichaam op grond van de Wet Gemeenschappelijke Regelingen. Per 1 januari 2025 zijn Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-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 begroting 2026 is gebaseerd op bovenstaande 30 deelnemers.

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

1.2 Indeling van de begroting

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

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

1.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 1 bevat de inleiding.
In hoofdstuk 2 wordt uitvoerig ingegaan op het Ravijnjaar.

In hoofdstuk 3 worden de financiële effecten op de (exploitatie)begroting 2026 gepresenteerd evenals de meerjarenraming 2027-2030.
Hoofdstuk 4 bevat de beleidsbegroting met de (reken)uitgangspunten en de ontwikkelingen, waarmee daar waar mogelijk rekening is gehouden in de (financiële) begroting. Deze paragraaf bevat daarnaast de vaste rubrieken met een toelichting op het (benodigde) weerstandsvermogen en de financiering.
Tot slot wordt de financiële begroting in hoofdstuk 5 nader toegelicht.

Het Dagelijks Bestuur BsGW, Roermond, 27 juni 2025

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

2. Ravijnjaar

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

Beleidsarm

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

Historische kostenreductie

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

Ondernemings- en Ontwikkelplan

Met het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) heeft het Algemeen Bestuur de BsGW-organisatie een structurele, taakstellende kostenreductie opgelegd van € 1,3 miljoen met ingang van 2028. Dit resulteert in het structureel verlagen van de bijdragen van de deelnemers met hetzelfde bedrag. Om dit te bereiken wordt de BsGW-begroting met ingang van 2024 stapsgewijs benedenwaarts bijgesteld.
Deze taakstellende kostenreductie – die in belangrijke mate gerealiseerd wordt middels een formatiereductie – loopt op van ruim 2% in 2024 tot structureel 4% vanaf 2028, zoals in onderstaande tabel weergegeven:

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

(Bron: vastgestelde begroting 2025)

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

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

Maatwerk

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

Weerstandsvermogen

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

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

Het weerstandsvermogen geeft aan in hoeverre BsGW in staat is om bij onverwachte gebeurtenissen met een financieel gevolg deze tegenvaller te nemen zonder dat dit gevolgen heeft voor de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kaders en doelstellingen in de begroting.
In de basis moet de *beschikbare* weerstandscapaciteit even groot zijn als de *benodigde* weerstandscapaciteit.

Naar aanleiding van de discussie in het Algemeen Bestuur heeft ten aanzien van het weerstandsvermogen nader overleg met de accountant plaatsgevonden. De accountant kan zich vinden in de methode, de omvang en de onderbouwing van het weerstandsvermogen. Wanneer er bij BsGW geen sprake zou zijn van een (afdoende) weerstandsvermogen, dan dient BsGW zichtbaar onderdeel te zijn van het weerstandsvermogen van alle 30 deelnemers.
Bij de risicoanalyse eind 2024 is in het kader van het Ravijnjaar extra kritisch gekeken naar de omvang en onderbouwing van het weerstandsvermogen. Dit heeft geresulteerd in een benedenwaartse bijstelling van het weerstandsvermogen ten opzichte van de begroting 2025 met € 472 duizend. Het voorgenomen DB-besluit resp. AB-voorstel is om deze € 472 duizend terug te storten naar de deelnemers.

Indexeringspercentages
Conform toezegging (AB 12-12-2024) heeft BsGW de door de deelnemers gebruikte indexeringspercentages geïnventariseerd. Dit levert een zeer divers beeld op, waaruit geen 'grootst gemene deler' kan worden afgeleid.
Naar aanleiding van de discussie in het Algemeen Bestuur heeft ten aanzien van de indexeringspercentages nader overleg met de accountant plaatsgevonden. De accountant is op basis van het uitgangspunt 'reëel begroten' voorstander van het toepassen van indexeringspercentages en kan zich vinden in de hoogte en de onderbouwing van de indexpercentages, die BsGW hanteert.
In het verlengde van het bovenstaande continueert BsGW de indexpercentages, zoals opgenomen en toegelicht in paragraaf 3.1.

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

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

Het Algemeen Bestuur heeft besloten om voor het volgende aanbestedings- en implementatietraject 2028/2029 een nieuwe bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 445 duizend (voorlopig bedrag; ook dit realisatiecijfer dient nog door de accountant te worden gecontroleerd) wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend, betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 met € 180 duizend kunnen worden verlaagd naar € 375 duizend.

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

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

Kritische blik

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

3. Financiële effecten

3.1 Financieel effect op de (exploitatie)begroting 2026

Ontwikkelingen begroting 2026	Effect op netto kosten 2026 t.o.v. begroting 2025	
Zekere ontwikkelingen	Opgenomen in de begroting:	
Indexering salarissen	€ 897.000	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv CPB september circulaire
Inflatie	€ 433.000	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv CPB september circulaire
Verschil taakstelling OOP 2026 t.o.v. 2025	€ -200.000	cf besluit (AB 14-12-2017)
Verlaging bestemmingsreserve ICT 2025 - 2029	€ -180.000	cf besluit (AB 12-12-2024)
Wet herwaardering proceskostenvergoeding	onbekend, geen meerkosten	cf wet (1-12024), HR 12-7-2024, Belastingplan 2025
Verbetering archiefbeheer	budgetneutraal	cf Archiefwet en inspectie Provincie Limburg
Informatiebeveiliging & Privacy	budgetneutraal	cf KN2026 (AB 12-12-2024) obv NIS2 en BIO2
Stimuleringsregeling	budgetneutraal	cf besluit (AB 23-6-2016)
Effect Harmonisatie en kostenverdeelmethode	Opgenomen in de begroting:	
Inflatie maatwerk & beeldmateriaal (uit begroting)	€ -115.000	cf nieuwe opzet KVM (AB 25-1-2024), format DVO
Interne kosten maatwerk (nu via offertetraject)	€ 115.000	(AB 12-12-2024) en Harmonisatietraject (AB 8-12-2022)
Mogelijke ontwikkelingen	Niet opgenomen:	
Tegengaan toenemende armoede	onbekend	
- Sociaal invorderen	onbekend	
- Vroegsignalering	onbekend	
Fiscale Vereenvoudigingswet 2017	vooralsnog niet (2027 of later)	
Krapte op de arbeidsmarkt	onbekend	
Wetsvoorstel aanpassing belastingstelsel waterschappen	onbekend	
Robotisering en artificial intelligence (AI)	onbekend	

Ontwikkelingen begroting 2026	Niet in begroting BsGW, wel positief effect deelnemers
Surplus weerstandsvermogen cf risico-analyse B2026	€ -572.000 *

* vooruitlopend op het voorgenomen DB-besluit resp. AB-voorstel om het verschil tussen het aanwezige en benodigde weerstandsvermogen ad € 572 duizend terug te storten naar de deelnemers.

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

Per saldo stijgen de *reguliere* netto-kosten 2026 met € 835 duizend ten opzichte van de begroting 2025.

Reguliere Begroting 2025 (via KVM)			**€**	**28.519.000**
Indexering salarissen interne kosten	€	897.000		
Inflatie	€	433.000		
	€	1.330.000		
Verschil taakstelling OOP2026 t.o.v. 2025	€	-200.000		
Verlaging bestemmingsreserve ICT 2025 - 2029	€	-180.000		
Inflatie maatwerk	€	-12.000		
Beeldmateriaal: maatwerk via seperate facturatie	€	-103.000		
	€	-495.000		
			€	**835.000**
Reguliere Begroting 2026 (via KVM)			**€**	**29.354.000**
Maatwerk 2025 (voorheen in begroting BsGW)	€	246.000		
Inflatie maatwerk	€	12.000		
Beeldmateriaal: maatwerk via seperate facturatie	€	103.000		
Maatwerk extra (ICT) kosten	€	40.000		
Maatwerk totaal 2026	**€**	**401.000**		
Begroting BsGW totaal			**€**	**29.756.000**

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

Begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030:

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2024	2025	2026	2026	2026	2027	2028	2029	2030
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**17.362**	**18.247**	**248**	**18.495**	**19.287**	**20.271**	**21.304**	**22.391**
Huisvestingkosten	**0**	**919**	**951**	**0**	**951**	**983**	**1.016**	**1.051**	**1.087**
Afschrijvingkosten	**0**	**357**	**57**	**0**	**57**	**59**	**61**	**63**	**65**
ICT-kosten	**0**	**2.972**	**3.384**	**40**	**3.424**	**3.540**	**3.660**	**3.785**	**3.913**
Overige operationele kosten	0	1.361	1.304	114	1.418	1.466	1.516	1.568	1.621
Diensten door derden	0	1.015	1.050	0	1.050	1.086	1.123	1.161	1.200
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	3.506	3.625	0	3.625	3.748	3.876	4.007	4.144
Overige operationele kosten	**0**	**5.882**	**5.979**	**114**	**6.093**	**6.300**	**6.514**	**6.736**	**6.965**
algemene kosten	0	609	630	0	630	651	673	696	720
onvoorzien	0	365	424	0	424	439	453	469	485
Algemene kosten	**0**	**974**	**1.054**	**0**	**1.054**	**1.089**	**1.127**	**1.165**	**1.204**
bankkosten	**0**	290	300	0	300	310	321	331	343
rentekosten	**0**	7	8	0	8	8	8	9	9
Bank- en rentekosten	**0**	**297**	**308**	**0**	**308**	**318**	**329**	**340**	**352**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**555**	**375**	**0**	**375**	**375**	**375**	**375**	**375**
Totale lasten	**0**	**29.319**	**30.353**	**402**	**30.756**	**31.951**	**33.353**	**34.819**	**36.352**
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000	0	-1.000	-1.200			
Structurele kostenreductie		0	0	0	0		-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**28.519**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
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**
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**	**28.519**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**28.587**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Mutatie bestemmingsreserve AHA									
Resultaat na terugbetaling OOP	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

4. Beleidsbegroting

4.1 Uitgangspunten

Onderwerp	Uitgangspunt
Raming personele lasten	Salariskosten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de CAO Werken voor Waterschappen. Indien die niet bekend zijn ten tijde van het opstellen van de kadernota wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'loonvoet sector overheid' (voor de personele kosten).
Formatie en personeel	BsGW werkt met een vaste formatie en een flexibele schil. Binnen deze twee categorieën kan worden geschoven, maar de vastgestelde loonsom kan niet overschreden worden, behalve door CAO-stijgingen.
Financiering	Alleen voor investeringen kan BsGW een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit vereist.
Raming materiële lasten	Voor de jaarlijkse indexatie wordt uitgegaan van de Macro Economische Verkenningen uit de laatst bekende septembercirculaire van het CPB, onderdeel 'nationale consumentenprijsindex'. Indien voor specifieke kostencategorieën andere 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.
Investeringen in het belastingpakket	Bij investeringen in het belastingpakket is BsGW verplicht om te voldoen aan de wettelijke eisen, incl. onderhoudskosten. Als uitgangspunt wordt alle software afgenomen als dienst (SaaS), waardoor er eenmalige implementatiekosten zijn en daarna jaarlijkse abonnements- en licentiekosten. Er vindt dus geen reservering kapitaalslasten inzake belastingsoftware meer plaats. Er wordt niet langer op afgeschreven omdat BsGW geen juridisch eigenaar is.
Risicomanagement	Het weerstandsvermogen wordt uitgedrukt als ratio t.o.v. de benodigde weerstandscapaciteit, waarbij de in het AB van 24-3-2022 vastgestelde Kadernota Risicomanagement leidend is.
Kosten die specifiek zijn voor bepaalde deelnemers	Deze worden o.b.v. de goedgekeurde offerte separaat doorbelast.
Kostenverdeelmethode	De (nieuwe) kostenverdeelmethode wordt gehanteerd (AB 25 januari 2024). Maatwerk en Externe vorderingen worden separaat 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, fluctueren, zijn niet-structureel en bovendien niet beïnvloedbaar door BsGW. BsGW begroot deze renteopbrengsten als zijnde nihil. Mocht in enig jaar sprake zijn van renteopbrengsten als gevolg van bovenstaande, dan zal BsGW deze renteopbrengsten doorstorten naar de deelnemers. * betreft voornamelijk de renteontvangsten als gevolg van de enkele verwerkingsdagen voordat de ontvangen belastingopbrengsten worden afgedragen aan de deelnemers van BsGW.

Financieel technische uitgangspunten v.w.b. de indexeringen:
BsGW valt onder de Cao Werken voor waterschappen. De huidige cao is eind 2024 geëindigd.

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

Voor de verwachte materiële lasten en inhuur betreft dit de 'nationale consumentenprijsindex'.
Voor de verwachte salariskosten betreft dit de 'loonvoet sector overheid'.

Indexeringen Begroting 2026

Indexering materiele lasten en inhuur

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

Indexering salarissen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3 Ontwikkelingen

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

4.3.1 Landelijke ontwikkelingen

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

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

Indien zich geen nieuwe, onverwachte ontwikkelingen voordoen en het aantal bezwaren naar aanleiding van de aanslagoplegging 2025 geen stijging vertoont ten opzichte van 2024 heeft voorgenoemde herstelmaatregel naar alle waarschijnlijkheid toch een positief effect op de begrotingspost ‘proceskostenvergoeding’. BsGW hanteert evenwel het voorzichtigheidsprincipe in dezen, te meer omdat er ten aanzien van de aanslagoplegging 2025 (peildatum 1 januari 2024) sprake is van een aanzienlijke (gemiddelde) waardestijging van de objecten in combinatie met een in voorkomende gevallen stevige tariefstijging door gemeenten. Ook het feit dat met betrekking tot de heffingsjaren 2023 en 2024 procentueel gezien meer ncnp-bedrijven in beroep gingen en de proceskostenvergoeding in deze hoger is dan voor de wetswijziging rechtvaardigt in de ogen van BsGW het hanteren van het voorzichtigheidsprincipe.

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

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.

Mocht er op enig moment sprake zijn van een positief effect op de begrotingspost ‘proceskostenvergoeding’ dan staat dit los van de kostenreductie in het kader van het OOP.

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

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

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

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

Onderzoek tweejaarlijkse WOZ-waardering

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

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

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

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

Tegengaan toenemende armoede

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

4.3.2 Ontwikkelingen in de bedrijfsvoering

Krapte op de arbeidsmarkt
De grote krapte op de arbeidsmarkt houdt onverminderd aan. In alle beroepsgroepen is sprake van een tekort aan personeel, voor ICT-ers geldt dit in het bijzonder. Het effect van traditionele wervingscampagnes neemt af. Er zal gezocht moeten worden naar andere manieren om toch de juiste kennis in huis te halen. In dit kader wordt, analoog aan het zelf opleiden van taxateurs, nadrukkelijk ook gedacht aan het zelf opleiden van ICT-ers, zoals bijvoorbeeld Functioneel Applicatiebeheerders. Waar nodig en mogelijk wordt samen met deelnemers en/of andere samenwerkingsverbanden voorzien in moeilijk invulbare rollen en functies.
Daarnaast is er de laatste en ook komende jaren sprake van leeftijdsgebonden uitstroom van medewerkers. BsGW anticipeert hier zo goed als mogelijk op, zodat de bijbehorende kennis bijtijds en zorgvuldig wordt overgedragen.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het Samenwerkingsportaal begrotingstechnisch gecontinueerd voor een bedrag van € 350 duizend per jaar (excl. indexatie) om zo de door de deelnemers gewenste verdere doorontwikkeling vorm te kunnen blijven geven. In deze kosten is rekening gehouden met de jaarlijkse 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

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

Het Algemeen Bestuur heeft besloten om voor het volgende aanbestedings- en implementatietraject 2028/2029 een nieuwe bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 445 duizend (voorlopig bedrag; ook dit realisatiecijfer dient nog door de accountant te worden gecontroleerd) wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 met € 180.000 kunnen worden verlaagd naar € 375 duizend.

Bestemmingsreserve	**Begroting MJR 2025-2029**	**Voorstel**	**Begroting MJR 2026-2030**
Startkapitaal	€ -	€ 445.000	€ 445.000
Bijdrage begroting 2025	€ 555.000	€ 555.000	€ -
Bijdrage begroting 2026	€ 555.000	€ 375.000	€ -180.000
Bijdrage begroting 2027	€ 555.000	€ 375.000	€ -180.000
Bijdrage begroting 2028	€ 555.000	€ 375.000	€ -180.000
Bijdrage begroting 2029	€ 555.000	€ 375.000	€ -180.000
	€ 2.775.000	**€ 2.500.000**	**€ -275.000**

Robotisering en artificial intelligence (AI)

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

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

Informatiebeveiliging & Privacy

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

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

Europese Network and Information Security (NIS)

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

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

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

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

Baseline Informatiebeveiliging Overheid (BIO)

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

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

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

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

4.4 Produkten 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 2026 € 11.874.942,-.

4.5 Paragrafen

4.5.1 Lokale heffingen

De paragraaf lokale heffingen is niet van toepassing voor BsGW.

4.5.2 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen

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

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

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

Ratio weerstandsvermogen

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

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

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

Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 572 duizend.

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

Kengetallen	JR2022	JR2023	B2024	B2025	B2026	B2027	B2028	B2029
Netto schuldquote	-9,3%	1,6%	-11,2%	-10,6%	-10,3%	-9,9%	-9,5%	-9,5%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	-9,3%	1,6%	-11,2%	-10,6%	-10,3%	-9,9%	-9,5%	-9,5%
Solvabiliteitsrisico	19,5%	-31,6%	29,8%	31,5%	32,5%	33,6%	33,6%	33,7%
Grondexploitatie	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Structurele exploitatieruimte	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Belastingcapaciteit	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 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 (€ 29,8 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2026 uit op een bedrag van € 2,440 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 € 2,440 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)	4.927	4.927	4.927	4.927
Kasgeldlimiet (2)	2.362	2.362	2.362	2.362
Ratio (1)/(2)	209%	209%	209%	209%

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 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
De Woo verplicht bestuursorganen om op termijn de in de wet benoemde informatiecategorieën gefaseerd actief te publiceren. In 2022 is gestart met de implementatie van de actieve openbaarmaking conform de aanpak die landelijk wordt geadviseerd en gehanteerd (m.n. op initiatief van de VNG). Eind 2023 is gestart met de concrete uitwerking hiervan en de inrichting van het proces, zodat BsGW per tranche op efficiënte, veilige, en AVG-conforme wijze kan publiceren. Op 1 november 2024 is de eerste tranche in werking getreden. Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) biedt organisaties tijd en ruimte om het platform (verder) in te richten vóór de inwerkingtreding van de tweede tranche medio 2025.
Gelet op de vele ontwikkelingen en projecten binnen BsGW heeft het Dagelijks Bestuur ambitieniveau Basis vastgesteld voor de implementatie van de Woo. Daarmee voldoet BsGW aan de wettelijke verplichtingen en volgt BsGW de planning van het ministerie van BZK. In 2026 draagt BsGW er dan ook zorg voor dat de op dat moment verplichte informatiecategorieën actief worden gepubliceerd. Via de Woo-index – als deelregister van het Register van Overheidsorganisaties – worden deze verplichte informatiecategorieën ook ontsloten.

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

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

5. Financiële begroting

5.1 Overzicht baten en lasten

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal	Meerjarenperspectief			
	2024	2025	2026	2026	2026	2027	2028	2029	2030
Lasten									
Personeelskosten	**0**	**17.362**	**18.247**	**248**	**18.495**	**19.287**	**20.271**	**21.304**	**22.391**
Huisvestingkosten	**0**	**919**	**951**	**0**	**951**	**983**	**1.016**	**1.051**	**1.087**
Afschrijvingkosten	**0**	**357**	**57**	**0**	**57**	**59**	**61**	**63**	**65**
ICT-kosten	**0**	**2.972**	**3.384**	**40**	**3.424**	**3.540**	**3.660**	**3.785**	**3.913**
drukwerk	0	12	13	0	13	13	14	14	15
print/kopieerwerk	0	187	194	11	204	211	218	226	233
porti	0	610	631	0	631	653	675	698	721
telefonie/datacommunicatie	0	27	28	0	28	29	30	31	32
kosten brongegevens	0	406	316	104	420	434	449	464	480
operationele kosten	0	118	122	0	122	126	131	135	140
Overige operationele kosten	0	1.361	1.304	114	1.418	1.466	1.516	1.568	1.621
Diensten door derden	0	1.015	1.050	0	1.050	1.086	1.123	1.161	1.200
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	3.506	3.625	0	3.625	3.748	3.876	4.007	4.144
Overige operationele kosten	**0**	**5.882**	**5.979**	**114**	**6.093**	**6.300**	**6.514**	**6.736**	**6.965**
algemene kosten	0	609	630	0	630	651	673	696	720
onvoorzien	0	365	424	0	424	439	453	469	485
Algemene kosten	**0**	**974**	**1.054**	**0**	**1.054**	**1.089**	**1.127**	**1.165**	**1.204**
bankkosten	**0**	290	300	0	300	310	321	331	343
rentekosten	**0**	7	8	0	8	8	8	9	9
Bank- en rentekosten	**0**	**297**	**308**	**0**	**308**	**318**	**329**	**340**	**352**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**555**	**375**	**0**	**375**	**375**	**375**	**375**	**375**
Totale lasten	**0**	**29.319**	**30.353**	**402**	**30.756**	**31.951**	**33.353**	**34.819**	**36.352**
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000	0	-1.000	-1.200			
Structurele kostenreductie		0	0	0	0		-1.300	-1.300	-1.300
Totale lasten	**0**	**28.519**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
Baten									
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diensten aan 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**	**28.519**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**28.587**	**29.353**	**402**	**29.756**	**30.751**	**32.053**	**33.519**	**35.052**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Mutatie bestemmingsreserve AHA									
Resultaat na terugbetaling OOP	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

5.2 Effect Harmonisatie en nieuwe kostenverdeelmethode

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

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

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

Vanaf 2024 worden de laatste twee categorieën voortaan via een separaat offerte- en factureringstraject in rekening gebracht bij de betreffende deelnemers.
De kosten voor de reguliere belastingsoorten, de voorkeursvarianten, worden via de nieuwe, vastgestelde kostenverdeelmethode bij de deelnemers in rekening gebracht (AB 25-1-2024). De nieuwe KVM treedt per 1 januari 2025 in werking.

In onderstaande tabel wordt dit financieel weergegeven:

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting KVM	Begroting KVM	Maatwerk intern	Maatwerk extern	Maatwerk totaal	Begroting BsGW totaal
	2024	2025	2026	2026	2026	2026	2026
Lasten							
Personeelskosten	**0**	**17.362**	**18.247**	**248**	**0**	**248**	**18.495**
Huisvestingkosten	**0**	**919**	**951**	**0**	**0**	**0**	**951**
Afschrijvingkosten	**0**	**357**	**57**	**0**	**0**	**0**	**57**
ICT-kosten	**0**	**2.972**	**3.384**	**0**	**40**	**40**	**3.424**
Overige operationele kosten	0	1.361	1.304	114	0	114	1.418
Diensten door derden	0	1.015	1.050	0	0	0	1.050
Kostenvergoeding bezwaar en beroep	0	3.506	3.625	0	0	0	3.625
Overige operationele kosten	**0**	**5.882**	**5.979**	**114**	**0**	**114**	**6.093**
algemene kosten	0	609	630	0	0	0	630
onvoorzien	0	365	424	0	0	0	424
Algemene kosten	**0**	**974**	**1.054**	**0**	**0**	**0**	**1.054**
bankkosten	**0**	290	300	0	0	0	300
rentekosten	**0**	7	8	0	0	0	8
Bank- en rentekosten	**0**	**297**	**308**	**0**	**0**	**0**	**308**
Toevoegingen aan voorzieningen	**0**	**555**	**375**	**0**	**0**	**0**	**375**
Totale lasten	**0**	**29.319**	**30.353**	**362**	**40**	**402**	**30.756**
Taakstelling kostenreductie OOP		-800	-1.000			0	-1.000
Structurele kostenreductie		0	0			0	0
Totale lasten	**0**	**28.519**	**29.353**	**362**	**40**	**402**	**29.756**
Baten							
Renteopbrengsten	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Diensten aan 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**	**28.519**	**29.353**	**362**	**40**	**402**	**29.756**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**0**	**28.587**	**29.353**	**362**	**40**	**402**	**29.756**
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Mutatie bestemmingsreserve AHA							
Resultaat na terugbetaling OOP	**0**	**68**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

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

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

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

Naast bovengenoemde kosten voor maatwerk en externe vorderingen, worden er voor deze producten ook extra, externe (ICT-)kosten gemaakt aangezien deze niet-reguliere processen niet worden

ondersteund door de verschillende pakketten en systemen van BsGW. Deze kosten zijn ook apart zichtbaar gemaakt in bovenstaande tabel. Het totaal hiervan is separaat geoffreerd en wordt ook separaat gefactureerd aan de desbetreffende deelnemers.

5.3 Toelichting op de baten en lasten

Lasten

Personeelskosten

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

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

Indexering goederen en diensten

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

Huisvestingskosten

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

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

Afschrijvingskosten

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

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

ICT-kosten

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

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

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

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

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

Algemene kosten
Kosten zonder oorzakelijk verband met de primaire processen zijn algemene kosten. Naast huisvestingskosten, die apart worden vermeld, worden de algemene kosten hier weergegeven. Hierin zijn de advertentie- en reclamekosten, accountantskosten, advieskosten, abonnementen en lidmaatschappen, verzekeringen, facilitaire kosten als kantoorbenodigdheden en vergader- en representatiekosten, uitbesteding van de salarisverwerking en eventuele overige algemene kosten opgenomen.
De post onvoorzien 2026 is begroot op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

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

De post renteopbrengsten wordt daarmee nihil.

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

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

Op de baten vindt geen indexering plaats.

Bijdragen deelnemers
De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2026 is € 29,353 miljoen. Dit is gelijk aan de netto-kosten begroting 2026 minus de door BsGW te realiseren taakstellende kostenreductie OOP.

Bedragen x € 1.000	Begroting KVM 2026	Maatwerk totaal 2026	Begroting BsGW totaal 2026
Totale lasten	**30.353**	**402**	**30.756**
Taakstelling kostenreductie OOP	-1.000	0	-1.000
Structurele kostenreductie	0	0	0
Totale lasten	**29.353**	**402**	**29.756**
Totale baten	**0**	**0**	**0**
Netto kosten	**29.353**	**402**	**29.756**
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	*0*	*0*	*0*
Totaal bijdragen	**29.353**	**402**	**29.756**
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 2026 en de meerjarenraming 2027-2030 is geen krediet voor innovatie en procesoptimalisatie openomen in de begroting als gevolg van de overgang naar SaaS-oplossingen. De kosten van (door)ontwikkeling bestaan daarmee uit licentie- en abonnementskosten.

5.4.2 Financiering

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

5.4.3 Stand en verloop reserves en voorziening

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

Bijlagen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029

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

Bijlage 3: Staat van vaste schulden

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Bijlage 7: Risicoanalyse

Bijlage 8: Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP)

Bijlage 9: Berekend EMU-saldo

Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030

Bijlage 11: Bijdragen 2026

Bijlage 12: Bijdragen Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2025-2029

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

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

	Cumulatieven per 31-12-2023		Boekwaarde		Mutaties 2025		Boekwaarde
	Aanschafwaarde	Afschrijving	31-12-2024	OHW naar SVA	Investeringen	Afschrijving	31-12-2025
Financiële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Immateriële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Materiële vaste activa	€ 340.212	-€ 263.517	€ 76.695	€ 0	€ 10.000	-€ 10.000	€ 76.695
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	**€ 340.212**	**-€ 263.517**	**€ 76.695**	**€ 0**	**€ 10.000**	**-€ 10.000**	**€ 76.695**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 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 kosten van het OOP te dekken. De lening is voor zeven jaar aangetrokken en zal in zeven termijnen lineair worden afgelost, te beginnen op 4 december 2021.

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

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

Bijlage 4: Staat van reserves en voorzieningen

Algemene reserve BsGW	x € 1.000
Initieel gestort weerstandsvermogen	385
Resultaat 2011	509
Resultaat 2012	-102
Resultaat 2013	-174
Resultaat 2014	-570
Resultaat 2015	-332
Resultaat 2016	-714
Resultaat 2017	-433
Aanvulling weerstandsvermogen (2017)	1.591
Aanvulling weerstandsvermogen (2018)	433
Resultaat 2018	-325
Aanvulling weerstandsvermogen (2019)	325
Resultaat 2019	13
Aanvulling weerstandsvermogen (2020)	596
Resultaat 2020	-2.092
Aanvulling weerstandsvermogen (2021)	2.092
Resultaat 2021	-1.565
Aanvulling weerstandsvermogen (2022)	1.552
Resultaat 2022 € 812 duizend waarvan:	
- Aanvulling weerstandsvermogen (2023)	312
Resultaat 2023 (begroting)	-1.293
- Aanvulling weerstandsvermogen (2024)	1.293
Reserves 31-12-2023	**1.502**
Resultaat 2024 (begroting)	0
Reserves 31-12-2024	**1.502**
Resultaat 2025 (begroting)	68
Reserves 31-12-2025	**1.570**
Resultaat 2026 (begroting)	0
Reserves 31-12-2026	**1.570**
Resultaat 2027 (begroting)	0
Reserves 31-12-2027	**1.570**
Resultaat 2028 (begroting)	0
Reserves 31-12-2028	**1.570**
Resultaat 2029 (begroting)	0
Reserves 31-12-2029	**1.570**

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).

De bestemming van het resultaat 2024 is nog niet vastgesteld door het Algemeen Bestuur en daarom nog niet opgenomen in bovenstaande tabel. De begroting als uitgangspunt genomen.

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.

Bestemmingsreserve BsGW	x € 1.000
Resultaat 2022 € 812 duizend waarvan:	
- Bestemmingsreserve AHA	500
Begroting 2023	2.275
Onttrekking in 2023	-1.819
Reserves 31-12-2023	**956**
Ontrekking in 2024	-511
Reserves 31-12-2024	**445**

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

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

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

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is. Daarnaast zijn investeringen verplicht om te (blijven) voldoen aan wettelijke eisen. Vanwege einde contractduur zijn zowel de ICT-infrastructuur als de waarderings- en belastingpakketten op basis van een Europese aanbesteding gegund en geïmplementeerd (2023 en 2024). Deze contracten kunnen maximaal worden verlengd tot en met 2029. Bij einde contractduur is opnieuw een Europese aanbesteding aan de orde.

Gezien de ervaringen uit het huidige aanbestedings- en implementatietraject is besloten het projectbudget voor de aanbesteding en implementatie in 2028 en 2029 te verlagen naar € 2,5 miljoen en hiervoor een bestemmingsreserve te vormen (AB 12-12-2024). Vooruitlopend hierop is reeds in de begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029 een jaarlijkse storting in de bestemmingsreserve AHA opgenomen van € 555 duizend per jaar (AB 27-6-2024). De onderbesteding van het huidige project AHA van afgerond € 445 duizend wordt als startkapitaal gestort in de nieuwe bestemmingsreserve. Tezamen met de voornoemde bijdrage 2025 van € 555 duizend, betekent dit dat de jaarlijkse stortingen voor de jaren 2026-2029 kunnen worden verlaagd naar € 375 duizend in de (ontwerp-)begroting 2026 en meerjarenraming 2027-2030.

Bestemmingsreserve BsGW	x € 1.000
Startkapitaal 2024	445
Reserves 31-12-2025	**445**
Begroting 2025	555
Reserves 31-12-2025	**1.000**
Begroting 2026	375
Reserves 31-12-2026	**1.375**
Begroting 2027	375
Reserves 31-12-2027	**1.750**
Begroting 2028	375
Reserves 31-12-2028	**2.125**
Begroting 2029	375
Reserves 31-12-2029	**2.500**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2024 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

Bijlage 5: Berekening van het rente-omslagpercentage

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

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

Bijlage 6: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

Aansluitend aan het harmonisatietraject is de 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:

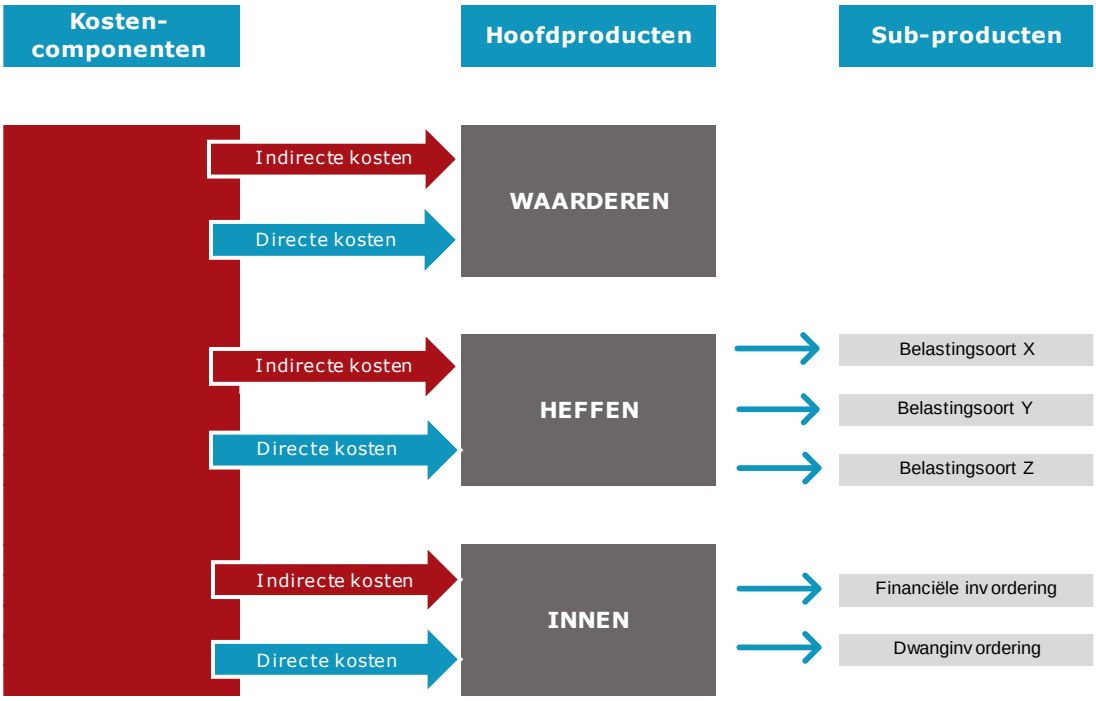
- Op basis van kennis en ervaring van de medewerkers BsGW analyseren of de omvang en de toekenning van de loonkosten naar de diverse producten aansluit met de werkelijke tijdsbesteding aan deze producten en deze analyse periodiek (3 jaarlijks) te herhalen.
- De kosten van de producten Klantzaken en Ondersteuning & 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.

Productie-aantallen

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

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

Bijlage 7: Risicoanalyse

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

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

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

Weerstandsvermogen begroting 2026

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

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

Het aanwezige weerstandsvermogen eind 2023 (na resultaatbepaling 2023 en vaststelling begroting 2025 en meerjarenraming 2026-2029) bedraagt € 1,572 miljoen. Afgezet tegen het benodigde weerstandsvermogen van € 998 duizend, komt de ratio uit op 1,57. De ratio van het weerstandsvermogen is daarmee 'ruim voldoende'. Het verschil tussen het aanwezige en het benodigde weerstandsvermogen bedraagt € 572 duizend. Het voorgenomen DB-besluit resp. AB-voorstel is om deze € 572 duizend terug te storten naar de deelnemers.

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.
Proces	4.	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	5.	Meer bezwaren en beroepen: - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	Overschrijding begroting als gevolg van hogere proceskostenvergoedingen en hogere uitvoeringskosten.	Ondanks recent gewijzigde wet-/regelgeving bestaat risico dat bezwaarmaken tegen de OZB of andere belastingen waarbij WOZ-waarde basis is, voor de ncnp-bedrijven een verdienmodel blijft. Door gewijzigde wet-/regelgeving valt ook kwijtschelding en uitstel van betaling onder bezwaar- en beroepregime	Uitvoering van het dynamische plan van aanpak: deze stroomlijnen en aan de lijn blijven met con-collega's en 'Den Haag', zodat de aanpak sluitend blijft.
Technologie	6.	Infromatiebeveiliging & Privacy Datalek Cyberaanvallen/hack i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier	Boete van de Autoriteit Persoonsgegevens. Afbreukrisico/reputatieschade. Aanvullende kosten door productieverlies.	Hackersaanvallen. Nalatigheid medewerkers/ deelnemers.	1. Procedure meldplicht datalekken BsGW 2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/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
	7.	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	8.	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.
	9.	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. Voorbeeld KCC-medewerker is bereid om taxateursopleiding te volgen, maar ook meedraaien op carrieredagen hogescholen.
	10.	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	€ 75.000
Wet- / regelgeving	2	Soevereinen/autonomen Ondermijning draagvlak opleggen en innen belastingen	2	2	50%	€ 50.000	€ 25.000
	3	Koepelvrijstelling van de BTW	1	4	2%	€ 2.331.000	€ 46.620
Proces	4	Verstoringen externe informatiestromen	3	3	65%	€ 135.000	€ 87.750
Bezwaren en beroepen	5	Meer bezwaren en beroepen: - ncnp's - Bezwaren tegen andere heffingen - Inzet AI door burgers en bedrijven Financieel risico: extra uitkerings- en uitvoeringskosten	4	4	60%	€ 500.000	P.M.
Technologie	6	Informatiebeveiliging & Privacy Datalek Cyberaanvallen/hack	1	4	2%	€ 20.000.000	€ 400.000
	7	ICT-storingen in de piekperiode BsGW	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
Personeel	8	Fraude door medewerkers	1	3	10%	€ 200.000	€ 20.000
	9	Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt	4	2	40%	€ 270.000	€ 108.000
	10	Ziekteverzuim	3	4	80%	€ 270.000	€ 216.000

Totaal benodigd weerstandsvermogen: € 998.370

Toelichting risicoanalyse

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

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

3. Koepelvrijstelling van de BTW
   De discussie of de koepelvrijstelling in de BTW beperkter moet worden toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was, loopt nog steeds. Het gaat hierbij, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, om de uitleg of de koepelvrijstelling in de BTW alleen geldt voor de in de BTW-richtlijn met name genoemde activiteiten. Door deze uitspraken zou de betreffende vrijstelling sterk worden ingeperkt. De zorg voor een goede en veilige waterhuishouding zou bijvoorbeeld niet meer als prestatie van algemeen belang gelden. Als gevolg daarvan zouden typische waterschapstaken en belastingheffing en -inning, die niet zelfstandig door het waterschap maar bijvoorbeeld met andere overheden in de vorm van een gemeenschappelijke regeling (GR) worden uitgevoerd, niet meer onder de koepelvrijstelling vallen, met als gevolg dat de bijdrage van het waterschap in de uitvoeringskosten van de GR met 21% wordt verhoogd.
   Ondanks het grote aandeel van het waterschap, zou in een dergelijke situatie niet de gehele bijdrage met 21% omhoog gaan. Voor veel posten geldt dan immers ook de 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 2026.

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

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

5. Bezwaren en beroepen
   Ncnp-bedrijven
   Ondanks de (gerepareerde) Wet herwaardering proceskostenvergoeding WOZ (en bpm) met daarin

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

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

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

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

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

Overheidsbreed wordt aan de opvolger van de BIO gewerkt, BIO2 genaamd. BIO2 volgt op de evaluatie van de huidige BIO en geeft tevens invulling aan eisen vanuit de nieuwe Europese Network and Information Security (NIS2) richtlijn. Het ontwerp voor de BIO2 is ontwikkeld in samenwerking met gemeenten, provincies, waterschappen en de Rijksoverheid en zal naar verwachting eind 2024 vastgesteld worden.
Tenzij de implementatie van de NIS2 en de BIO2 een onevenredig beslag leggen op de middelen (zowel formatief als financieel) worden de meerkosten binnen de begroting van BsGW opgevangen.

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

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

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

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

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

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

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

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

10. Ziekteverzuim
    BsGW dient het personeelsbestand zowel kwantitatief als kwalitatief te laten aansluiten op de (gewijzigde) eisen die BsGW aan haar medewerkers stelt. In de begroting van BsGW wordt geen rekening gehouden met functie-ongeschiktheid en langdurig ziekteverzuim. Hiervoor is ook geen voorziening gevormd. Bij afscheid als gevolg van functie-ongeschiktheid is BsGW eigen 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 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028	Begroting 2029	Begroting 2030
1	Exploitatiesaldo voor toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves	0	0	0	0	0	0
2	Afschrijvingen ten laste van de exploitatie	357	57	57	57	57	57
3	Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie	0	0	0	0	0	0
4	Uitgaven aan investeringen in (im)materiele vaste activa die op de balans worden geactiveerd	-300	-57	-57	-57	-57	-57
5	De in mindering op onder 4 bedoelde investeringen gebrachte ontvangen bijdragen van het Rijk, de Provincies, De 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	**57**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Bijlage 10: Geprognosticeerde balans 2024-2030

Activa (x € 1.000,-)	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Vaste Activa								
Immateriële vaste activa (1)								
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	452	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa	**452**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Immateriële vaste activa in uitvoering (2)	199	0	0	0	0	0	0	0
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	**199**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Materiële vaste activa (3)								
Kantoorinventaris	116	77	57	57	57	57	57	57
Totaal materiële vaste activa	**116**	**77**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**
TOTAAL VASTE ACTIVA	**768**	**77**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**	**57**
Vlottende activa								
Vorderingen (4)								
Vorderingen op openbare lichamen	97	218	118	118	118	118	118	118
Overige vorderingen	4.807	7.804	8.348	7.848	7.561	7.273	7.271	7.269
Totaal vorderingen	**4.904**	**8.022**	**8.466**	**7.966**	**7.679**	**7.391**	**7.389**	**7.387**
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)	4.575	883	883	883	883	883	883	883
Totaal overlopende activa	**4.575**	**883**	**883**	**883**	**883**	**883**	**883**	**883**
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	**9.480**	**8.905**	**9.349**	**8.849**	**8.562**	**8.274**	**8.272**	**8.270**
TOTAAL ACTIVA	**10.246**	**8.981**	**9.405**	**8.905**	**8.618**	**8.330**	**8.328**	**8.326**

Passiva (x € 1.000,-)	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Vaste passiva								
Algemene reserve	1.190	-2.498	2.802	2.802	2.802	2.802	2.802	2.802
Bestemmingsreserve	500	956	0	0	0	0	0	0
Resultaat boekjaar	312	-1.293	0	0	0	0	0	0
Totaal eigen vermogen	**2.002**	**-2.835**	**2.802**	**2.802**	**2.802**	**2.802**	**2.802**	**2.802**
Langlopende schulden								
Lening lang	1.429	1.143	857	572	286	0	0	0
Totaal vreemd vermogen	**1.429**	**1.143**	**857**	**572**	**286**	**0**	**0**	**0**
Voorzieningen (8)								
Voorziening proceskosten 2021	106	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2022	460	65	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2023	0	2.011	0	0	0	0	0	0
Uitbetaalde proceskosten	-314	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening vervroegd pensioen	24	21	19	17	15	13	11	9
Voorziening verlofsparen	580	351	300	300	300	300	300	300
Totaal voorzieningen	**855**	**2.449**	**319**	**317**	**315**	**313**	**311**	**309**
TOTAAL VASTE PASSIVA	**4.287**	**756**	**3.978**	**3.691**	**3.403**	**3.115**	**3.113**	**3.111**
Vlottende passiva								
Kortlopende schulden (9)								
Lening kort	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediteuren	1.987	719	1.252	1.252	1.252	1.252	1.252	1.252
Belastingen en sociale lasten	885	729	729	729	729	729	729	729
Overige schulden	2.258	6.446	2.946	2.946	2.946	2.946	2.946	2.946
Totaal kortlopende schulden	**5.130**	**7.895**	**4.927**	**4.927**	**4.927**	**4.927**	**4.927**	**4.927**
Overlopende passiva (10)	829	330	500	288	288	288	288	288
Totaal overlopende passiva	**829**	**330**	**500**	**288**	**288**	**288**	**288**	**288**
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	**5.960**	**8.225**	**5.426**	**5.214**	**5.214**	**5.214**	**5.214**	**5.214**
TOTAAL PASSIVA	**10.246**	**8.981**	**9.405**	**8.905**	**8.617**	**8.330**	**8.328**	**8.326**

De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2023 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2023 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.

Bijlage 11: Bijdragen 2026

Begrotingstotaal 2026	30.353.522
Bijstelling OOP 2026	-1.000.000
Herzien begrotingstotaal 2026	**29.353.522**

2026

Deelnemer	Reguliere bijdrage Begroting 2026 O.b.v. nieuwe KVM	OOP-bijstelling ↓ € 1.000.000 O.b.v. oude KVM	Bijdrage o.b.v. Herziene begroting 2026
Gemeente Beek	393.571	-11.369	382.202
Gemeente Beekdaelen	699.822	-24.971	674.852
Gemeente Beesel	294.724	-10.174	284.550
Gemeente Bergen	271.959	-8.967	262.992
Gemeente Brunssum	619.270	-22.238	597.032
Gemeente Echt-Susteren	692.772	-23.599	669.173
Gemeente Eijsden-Margraten	627.849	-21.733	606.116
Gemeente Gennep	360.622	-12.474	348.147
Gemeente Gulpen-Wittem	368.289	-10.258	358.032
Gemeente Heerlen	2.408.119	-76.475	2.331.643
Gemeente Kerkrade	1.113.315	-39.989	1.073.327
Gemeente Landgraaf	774.323	-27.224	747.099
Gemeente Leudal	702.172	-23.675	678.496
Gemeente Maasgouw	554.897	-17.202	537.694
Gemeente Maastricht	2.917.515	-94.212	2.823.303
Gemeente Meerssen	359.049	-15.914	343.136
Gemeente Mook en Middelaar	170.022	-5.834	164.188
Gemeente Nederweert	327.961	-11.308	316.653
Gemeente Peel en Maas	830.518	-28.759	801.759
Gemeente Roerdalen	426.187	-14.853	411.334
Gemeente Roermond	1.461.349	-42.210	1.419.139
Gemeente Simpelveld	229.057	-7.812	221.245
Gemeente Sittard-Geleen	2.285.982	-73.583	2.212.400
Gemeente Stein	543.723	-18.854	524.869
Gemeente Vaals	304.205	-9.011	295.195
Gemeente Valkenburg	389.098	-12.581	376.517
Gemeente Venlo	2.199.393	-95.708	2.103.685
Gemeente Voerendaal	251.067	-8.662	242.405
Gemeente Weert	1.007.414	-35.359	972.054
Waterschap Limburg	6.769.276	-194.991	6.574.284
Totaal	**30.353.522**	**€ -1.000.000**	**€ 29.353.522**

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

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

		Heffen								Waarderen	Innen	
Begroting 2026		**Basis**	**Diftar**	**Reclame**	**Precario**	**Toeristen**	**Forenzen**	**Zuiveringsh.**	**Parkeren**		**Financieel**	**Dwanginv.**
Netto kosten	**30.353.522**	**5.524.006**	**285.468**	**36.477**	**48.636**	**431.287**	**114.651**	**840.240**	**385.830**	**15.335.410**	**4.623.112**	**2.728.406**

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	52.870	17.520	0	0	50	0	0	0	8.588	15.760	337
Gemeente Beekdaelen	71.542	16.054	0	0	86	0	0	0	18.136	22.173	380
Gemeente Beesel	33.632	10.804	0	0	95	0	0	0	7.603	7.829	111
Gemeente Bergen	28.632	8.828	0	0	279	35	0	0	6.606	7.301	114
Gemeente Brunssum	64.449	13.950	97	147	25	0	0	0	15.836	17.376	487
Gemeente Echt-Susteren	68.459	14.286	0	0	175	219	0	0	17.368	19.387	405
Gemeente Eijsden-Margraten	87.575	45.637	0	0	530	44	0	0	13.445	22.622	181
Gemeente Gennep	47.315	11.841	0	0	217	15	0	0	8.634	9.584	189
Gemeente Gulpen-Wittem	31.226	6.396	0	0	1.037	120	0	0	7.932	9.623	145
Gemeente Heerlen	269.142	44.648	0	0	95	0	0	11.666	53.501	64.021	3.205
Gemeente Kerkrade	106.324	22.967	123	702	74	0	0	2.858	26.132	30.613	1.407
Gemeente Landgraaf	99.037	17.723	0	67	62	0	0	0	19.308	21.988	486
Gemeente Leudal	69.189	15.865	0	0	424	0	0	0	18.178	19.403	335
Gemeente Maasgouw	63.050	11.420	0	0	370	285	0	106	12.880	14.562	279
Gemeente Maastricht	293.394	1.209	1.076	1.390	650	346	0	0	72.397	77.697	2.913
Gemeente Meerssen	39.030	0	63	0	114	0	0	40	9.407	10.634	161
Gemeente Mook en Middelaar	20.849	3.888	0	0	107	15	0	0	4.166	4.738	71
Gemeente Nederweert	30.524	4.676	0	0	142	0	0	0	8.735	9.331	150
Gemeente Peel en Maas	64.732	0	0	0	660	1	0	0	22.662	23.245	311
Gemeente Roerdalen	43.067	9.764	0	0	172	0	0	0	11.082	11.951	218
Gemeente Roermond	112.363	0	0	849	346	0	0	12.242	33.183	41.516	1.594
Gemeente Simpelveld	22.599	4.774	0	0	314	0	0	0	5.563	6.407	116
Gemeente Sittard-Geleen	278.260	111.479	505	137	157	0	0	3.994	53.057	59.643	2.165
Gemeente Stein	79.455	29.188	0	0	58	0	0	0	12.796	14.135	360
Gemeente Vaals	32.925	5.051	149	0	305	66	0	0	6.826	8.200	288
Gemeente Valkenburg	29.023	0	191	98	551	0	0	0	9.835	11.157	208
Gemeente Venlo	178.291	0	405	0	554	0	0	4.304	57.160	60.915	1.875
Gemeente Voerendaal	29.789	10.684	0	0	181	0	0	0	6.198	6.973	78
Gemeente Weert	81.377	0	0	186	357	0	0	1.590	26.436	29.381	691
Waterschap Limburg	1.934.340	0	0	0	0	0	45.381	0	0	627.679	15.645
Totaal verdeelsleutels BsGW	**4.362.460**	**438.652**	**2.609**	**3.576**	**8.187**	**1.146**	**45.381**	**36.800**	**573.650**	**1.285.844**	**34.906**

Tarieven	**€ 1,27**	**€ 0,65**	**€ 13,98**	**€ 13,60**	**€ 52,68**	**€ 100,04**	**€ 18,52**	**€ 10,48**	**€ 26,73**	**€ 3,60**	**€ 78,16**

		Heffen								Waarderen	Innen	
Begroting 2026	**Totaal**	**Basis**	**Diftar**	**Reclame**	**Precario**	**Toeristen**	**Forenzen**	**Zuiveringsh.**	**Parkeren**		**Financieel**	**Dwanginv.**
Gemeente Beek	393.571	66.947	11.402	0	0	2.634	0	0	0	229.583	56.663	26.341
Gemeente Beekdaelen	699.822	90.591	10.448	0	0	4.530	0	0	0	484.830	79.721	29.702
Gemeente Beesel	294.724	42.587	7.031	0	0	5.005	0	0	0	203.251	28.148	8.702
Gemeente Bergen	271.959	36.256	5.745	0	0	14.698	3.502	0	0	176.598	26.250	8.911
Gemeente Brunssum	619.270	81.609	9.078	1.356	1.999	1.317	0	0	0	423.344	62.474	38.092
Gemeente Echt-Susteren	692.772	86.687	9.297	0	0	9.219	21.910	0	0	464.299	69.704	31.657
Gemeente Eijsden-Margraten	627.849	110.893	29.700	0	0	27.920	4.402	0	0	359.426	81.335	14.174
Gemeente Gennep	360.622	59.913	7.706	0	0	11.431	1.501	0	0	230.813	34.458	14.799
Gemeente Gulpen-Wittem	368.289	39.540	4.162	0	0	54.629	12.005	0	0	212.046	34.598	11.308
Gemeente Heerlen	2.408.119	340.804	29.056	0	0	5.005	0	0	122.312	1.430.244	230.181	250.517
Gemeente Kerkrade	1.113.315	134.634	14.947	1.720	9.548	3.898	0	0	29.965	698.588	110.066	109.951
Gemeente Landgraaf	774.323	125.407	11.534	0	911	3.266	0	0	0	516.162	79.055	37.988
Gemeente Leudal	702.172	87.611	10.325	0	0	22.336	0	0	0	485.953	69.761	26.185
Gemeente Maasgouw	554.897	79.838	7.432	0	0	19.491	28.513	0	1.111	344.322	52.356	21.834
Gemeente Maastricht	2.917.515	371.513	787	15.044	18.905	34.242	34.615	0	0	1.935.392	279.351	227.667
Gemeente Meerssen	359.049	49.422	0	881	0	6.005	0	0	419	251.478	38.233	12.611
Gemeente Mook en Middelaar	170.022	26.400	2.530	0	0	5.637	1.501	0	0	111.370	17.035	5.550
Gemeente Nederweert	327.961	38.651	3.043	0	0	7.480	0	0	0	233.513	33.549	11.725
Gemeente Peel en Maas	830.518	81.967	0	0	0	34.768	100	0	0	605.824	83.575	24.283
Gemeente Roerdalen	426.187	54.534	6.354	0	0	9.061	0	0	0	296.256	42.969	17.014
Gemeente Roermond	1.461.349	142.281	0	0	11.547	18.227	0	0	128.351	887.083	149.266	124.594
Gemeente Simpelveld	229.057	28.616	3.107	0	0	16.541	0	0	0	148.716	23.036	9.041
Gemeente Sittard-Geleen	2.285.982	352.349	72.549	7.061	1.863	8.271	0	0	41.875	1.418.375	214.440	169.200
Gemeente Stein	543.723	100.611	18.995	0	0	3.055	0	0	0	342.076	50.821	28.165
Gemeente Vaals	304.205	41.692	3.287	2.083	0	16.067	6.603	0	0	182.480	29.482	22.511
Gemeente Valkenburg	389.098	36.751	0	2.670	1.333	29.026	0	0	0	262.919	40.114	16.284
Gemeente Venlo	2.199.393	225.763	0	5.662	0	29.184	0	0	45.125	1.528.061	219.013	146.584
Gemeente Voerendaal	251.067	37.721	6.953	0	0	9.535	0	0	0	165.691	25.071	6.097
Gemeente Weert	1.007.414	103.044	0	0	2.530	18.807	0	0	16.670	706.715	105.636	54.012
Waterschap Limburg	6.769.276	2.449.376	0	0	0	0	0	840.240	0	0	2.256.752	1.222.908
Totaal bijdragen	**30.353.522**	**5.524.006**	**285.468**	**36.477**	**48.636**	**431.287**	**114.651**	**840.240**	**385.830**	**15.335.410**	**4.623.112**	**2.728.406**

Bijlage 12: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijdrage 2026 Waterschap Limburg conform BBP-indeling		Netto 2026	Zuiverings-beheer 1.587.250 ve	Watersys-teembeheer 572.500 ve
Heffing en invordering		**6.769.276**	**2.433.039**	**4.336.237**
31	**Belastingheffing**	**4.895.413**	**1.503.872**	**3.391.541**
31.1	kostentoedeling en belastingverordeningen	66.763	-	66.763
31.2	aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten	516.473	256.096	260.376
31.3	aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven	811.099	811.099	-
31.4	aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuu	2.560.340	-	2.560.340
31.5	aanslagen verontreinigingsheffing	-	-	-
31.6	verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsrui	377.421	187.146	190.275
31.7	bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven	249.530	249.530	-
31.8	bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, ongeb	313.787	-	313.787
31.9	bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing	-	-	-
32	**Invordering**	**1.873.863**	**929.167**	**944.696**
32.1	betalingsverwerking aanslagen	450.257	223.263	226.994
32.2	kwijtschelding	258.235	128.048	130.188
32.3	invorderingsmaatregelen aanslagen	1.165.372	577.857	587.515