BsGW
Belastingsamenwerking
Gemeenten en Waterschappen
Limburg

# Begroting BsGW 2023
# en
# meerjarenbegroting
# 2023-2027

Versie 1.0 d.d. 1-3-2022

# Inhoudsopgave


1. Samenvatting ..... 5
2. Inleiding ..... 8
2.1 Algemeen ..... 8
2.2 Indeling van de begroting ..... 8
2.3 Leeswijzer ..... 8
3. Beleidsbegroting ..... 9
3.1 Uitgangspunten ..... 9
3.2 Rekenuitgangspunten ..... 11
3.3 Definities: reserves, voorzieningen, weerstandscapaciteit/-vermogen, post onvoorzien ..... 12
3.4 Ontwikkelingen ..... 14
*3.4.1 Zekere ontwikkelingen ..... 14*
*3.4.2 Mogelijke ontwikkelingen ..... 17*
3.5 Producten ..... 18
*3.5.1 Product Heffen ..... 18*
*3.5.2 Product Waarderen ..... 19*
*3.5.3 Product Innen ..... 19*
*3.5.4 Product Klantzaken ..... 20*
*3.5.5 Product Ondersteuning & Ontwikkeling ..... 20*
*3.5.6 Sub-product Parkeerbelasting ('exoot') ..... 21*
*3.5.7 Sub-product Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) ..... 21*
3.6 Paragrafen ..... 22
*3.6.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing ..... 22*
*3.6.2 Onderhoud kapitaalgoederen ..... 23*
*3.6.3 Financiering ..... 23*
*3.6.4 Bedrijfsvoering ..... 25*
*3.6.5 Verbonden partijen ..... 26*
4. Financiële begroting ..... 27
4.1 Overzicht baten en lasten ..... 27
4.2 Toelichting op de baten en lasten ..... 28
4.3 Uiteenzetting van de financiële positie ..... 32
*4.3.1 Investeringen ..... 32*
*4.3.2 Financiering ..... 32*
*4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening ..... 32*
4.4 Meerjarenraming 2023-2027 ..... 33
Bijlagen ..... 37
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma : MIP 2023-2027 ..... 38
Bijlage 2: Rekenuitgangspunten Begroting 2023 en MJR 2023-2027 ..... 39
Bijlage 3: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk ..... 41
Bijlage 4: Staat van vaste schulden ..... 42
Bijlage 5: Staat van reserves en voorzieningen ..... 43
Bijlage 6: Berekening van het rente-omslagpercentage ..... 45
Bijlage 7: Staat van personeelslasten ..... 46
Bijlage 8: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek ..... 47
Bijlage 9: Risicoanalyse ..... 51
Bijlage 10: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet ..... 59
Bijlage 11: Berekend EMU-saldo ..... 60
Bijlage 12: Geprognosticeerde balans 2022-2027 ..... 61

Bijlage 13. Zekere en mogelijke ontwikkelingen: achtergrondinformatie ..... 62
*Loonontwikkeling* ..... *62*
*Indexering goederen en diensten* ..... *62*
*Proceskosten* ..... *62*
*Stimuleringsregeling* ..... *63*
*Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase* ..... *63*
*Visie op dienstverlening* ..... *65*
*Informatievoorziening en ICT* ..... *65*
*Harmonisatie* ..... *66*
*Verbetering archiefbeheer* ..... *66*
*Wijziging Nadere regels kwijtschelding gemeentelijke en waterschapsbelastingen* ..... *66*
*Sociaal maatschappelijk invorderen* ..... *68*
*Wijziging beroepsprocedure kwijtschelding (artikel 25 Invorderingswet)* ..... *68*
*Kwijtschelding 3.0* ..... *69*
*Fiscale Vereenvoudigingswet 2017* ..... *69*
*Voortgang implementatie Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister* *70*
*Lagere opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente* ..... *72*
*Verruiming gemeentelijk belastinggebied* ..... *72*
*Omgevingswet* ..... *73*
*Samenwerking / nieuwe deelnemers in BsGW* ..... *73*
*Samenhangende Objecten Registratie (SOR)* ..... *73*
*Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel* ..... *74*
*Waardering zonnepanelen voor de WOZ-waarde* ..... *74*
*Vergroening belastingen* ..... *74*
*Amendement Omtzigt: verruimde tariefdifferentiatie OZB* ..... *75*
*Wet modernisering elektronisch berichtenverkeer* ..... *76*
*Koepelvrijstelling van de BTW* ..... *76*
Bijlage 14. Harmonisatie: tijdslijn ..... 78

# 1. Samenvatting

Voor u ligt de dertiende meerjarenbegroting van Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Hierin zijn de financiële consequenties van zekere ontwikkelingen en bestuursbesluiten in de begroting meegenomen. Zekere ontwikkelingen, waarvan de (financiële) effecten nog een mate van onzekerheid hebben, worden eveneens zo veel mogelijk gekwantificeerd.
Mogelijke ontwikkelingen worden alleen voor zover dat is in te schatten in de begroting meegenomen.
De door het Algemeen Bestuur van BsGW op 9 december 2021 vastgestelde kadernota 2023 dient als basis voor de begroting 2023 en de meerjarenraming 2023-2027. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

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% 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, structurele kostenreductie voor de deelnemers loopt hiermee op tot € 1,565 miljoen per jaar. Daarnaast draagt de BsGW-organisatie de financiële lasten van de Stimuleringsregeling (incidenteel € 672 duizend), de projectkosten van het OOP (incidenteel € 4 miljoen) alsook de daaruit voortvloeiende bezuiniging (structureel € 1,3 miljoen).
BsGW is hard op weg om in zowel de incidentele als structurele bezuinigingen te voorzien. De structurele bezuiniging komt vanaf 2028 tot uiting.

Om een verantwoorde bedrijfsvoering te kunnen borgen, zijn de grenzen van bezuinigingen (vooralsnog) bereikt. Een en ander neemt niet weg dat BsGW evenals voorgaande jaren een sobere en doelmatige begroting en meerjarenraming opstelt met als aanvullend uitgangspunt dat tussentijdse begrotingswijzigingen zoveel als mogelijk worden voorkomen.

In voorliggende begroting 2023 zijn de loonindexering en indexering goederen en diensten opgenomen.

Ten aanzien van ICT maakt BsGW deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is en impact heeft op de bedrijfsvoering en kostenontwikkeling van BsGW. Hierdoor zijn de afschrijvingskosten, als gevolg van nieuw aangeschafte (noodzakelijke) applicaties, toegenomen.

Na het schrijven van de kadernota zijn, mede door de opgelegde bezuinigingen, nog eens alle kosten kritisch doorgelopen. Hieruit komt onderstaande analyse naar voren:

a. Correctie sociale lasten
In het verleden werden bepaalde kostensoorten in zijn totaliteit begroot. Tijdens het opstellen van de begroting 2023, de bestuursrapportage Q4 2021 en de jaarstukken 2021 is een groeiende discrepantie naar voren gekomen in de verhouding tussen de bruto lonen en de sociale lasten. Waar in de begrotingen tot en met 2022 steeds is gerekend met een percentage aan sociale lasten van nog geen 23%, blijkt uit de realisatie sprake te zijn van ca. 32%; een verschil van bijna 10%. Een en ander werkt financieel-technisch aanzienlijk door vanwege het feit dat de personeelskosten bijna de helft van de totale begrote kosten van BsGW zijn.
Een diepere analyse is gemaakt. De conclusie hieruit is dat het opnemen van 32% de reële toerekening is. Het financieel effect bedraagt € 973.000,- en is structureel.

b. Overige GDI-voorzieningen
Voor GDI waren in de voorgaande meerjarenbegroting twee begrotingsposten opgenomen van elk € 300 duizend; één betreft de doorbelasting van de beheerskosten voor Digipoort, DigiD, MijnOverheid (vanaf 2018), de andere post betreft een te verwachte doorbelasting inzake de overige GDI-voorzieningen. In de afgelopen twee jaar is deze laatste post (overige voorzieningen) nooit in rekening gebracht door het ministerie van BZK en is de verwachting dat BsGW in 2023 ook geen factuur meer ontvangt voor deze voorzieningen[1].
Het is daarom verantwoord om de tweede post te laten vervallen. Overigens zijn de tarieven van de doorbelaste beheerskosten de afgelopen jaren gestegen, echter deze kunnen opgevangen worden binnen de huidige begrote € 300 duizend (zie ook mededeling 3.a.4 AB-vergadering 9 december 2021).

c. Uitvoeringskosten extra WOZ-bezwaren en -beroepen
Eveneens zijn door de toegenomen (meer dan begrote) WOZ-bezwaren en -beroepen ook de hieraan gelieerde uitvoeringskosten toegenomen, zoals extra inzet van KCC-medewerkers, taxateurs, ICT-ers en juridisch medewerkers).

d. Implementatiekosten programma Aanbesteding Hosting en Applicaties
De verwachte implementatiekosten van het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (voortaan genoemd: AHA) zijn ingeschat op € 2,775 miljoen, waarvan naar verwachting € 500 duizend in 2022 en € 2,275 miljoen in 2023 zullen drukken op de begroting. Hiervoor wordt een bestemmingsreserve gevormd.
Aangezien het de verwachting is dat de kosten daadwerkelijk in 2022 en 2023 worden gemaakt, zal de volledige bestemmingsreserve hiervoor worden aangewend in die jaren, waardoor deze bestemmingsreserve logischerwijze niet zichtbaar is op de geprognosticeerde balans (bijlage 12).

Per saldo stijgen de netto-kosten 2023, en daarmee ook de bijdragen van de deelnemers, met minimaal € 3,989 miljoen ten opzichte van de begroting 2022 als gevolg van de volgende posten:

| | |
|---|---|
| 1. Loonindexering | € 336 duizend |
| 2. Correctie sociale lasten | € 973 duizend |
| 3. Indexering goederen en diensten | € 191 duizend |
| 4. Afschrijvingen | € 96 duizend |
| 5. Overige GDI-voorzieningen | - € 300 duizend |
| 6. Uitvoeringskosten extra WOZ-bezwaren en -beroepen | € 418 duizend |
| 7. Implementatiekosten AHA | € 2,275 miljoen |

Op de gebruikelijke wijze zijn de netto-kosten vervolgens via de kostenverdeelmethode toegerekend aan de bijdragen van de deelnemers aan BsGW.
Het benodigde weerstandsvermogen is conform besluitvorming gebaseerd op een jaarlijks bij het opstellen van de begroting uitgevoerde risicoanalyse. Het berekende weerstandsvermogen komt hiermee op € 1,421 miljoen en behoeft daarmee een aanvulling van € 91 duizend.

Tot slot:
Ten tijde van het opstellen van deze begroting bestaat de verwachting dat de ingerekende indexen onder druk komen te staan, alleen al als gevolg van de actualiteit in de Oekraïne. De indexen zijn

[1] Op basis van de laatste informatie van het ministerie van BZK zal de GDI naar alle waarschijnlijkheid vanaf 2023 centraal gefinancierd worden, hetgeen betekent dat de verrekening rechtstreeks met de deelnemers zal plaatsvinden en niet meer in de begroting van BsGW wordt opgenomen.

vanwege de te grote toekomstige onzekerheden niet aangepast, maar een winstwaarschuwing wordt hierbij wel afgegeven.

| Bedragen x € 1.000 | Realisatie | Begroting | Begroting | Meerjarenperspectief | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| **Lasten** | | | | | | | |
| **Personeelskosten** | **12.018** | **13.427** | **14.736** | **15.060** | **15.391** | **15.730** | **16.123** |
| **Huisvestingkosten** | **669** | **793** | **808** | **824** | **841** | **858** | **874** |
| **Afschrijvingkosten** | **357** | **261** | **357** | **357** | **357** | **357** | **357** |
| **ICT-kosten** | **3.293** | **3.227** | **5.271** | **3.101** | **3.079** | **3.140** | **3.225** |
| *Overige operationele kosten* | *1.205* | *1.205* | *1.228* | *1.253* | *1.278* | *1.303* | *1.328* |
| Diensten door derden | 2.630 | 436 | 863 | 880 | 898 | 916 | 933 |
| Tegemoetkoming proceskosten | 2.501 | 3.000 | 3.057 | 3.118 | 3.181 | 3.244 | 3.306 |
| **Overige operationele kosten** | **6.335** | **4.641** | **5.148** | **5.251** | **5.356** | **5.463** | **5.567** |
| Algemene kosten | 534 | 444 | 452 | 461 | 470 | 480 | 489 |
| Onvoorzien | 0 | 323 | 328 | 332 | 337 | 342 | 347 |
| **Algemene kosten** | **534** | **768** | **781** | **795** | **808** | **823** | **837** |
| **Bank- en rentekosten** | **149** | **300** | **306** | **311** | **317** | **323** | **329** |
| **Toevoegingen aan voorzieningen** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Totale lasten** | **23.354** | **23.417** | **27.406** | **25.699** | **26.149** | **26.693** | **27.310** |
| **Baten** | | | | | | | |
| **Renteopbrengsten** | **0** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** |
| **Diensten aan derden** | **102** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bijdragen van derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Opbrengst vervolgingskosten** | **2.068** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** |
| **Totale baten** | **2.170** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** |
| **Netto kosten** | **21.184** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| *Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| Gemeente Beek | 209 | 234 | 278 | 259 | 264 | 270 | 277 |
| Gemeente Beekdaelen | 457 | 513 | 609 | 568 | 579 | 592 | 607 |
| Gemeente Beesel | 189 | 212 | 252 | 235 | 239 | 245 | 251 |
| Gemeente Bergen | 166 | 186 | 221 | 206 | 210 | 215 | 220 |
| Gemeente Brunssum | 414 | 464 | 551 | 514 | 523 | 535 | 549 |
| Gemeente Echt-Susteren | 442 | 495 | 588 | 548 | 559 | 572 | 586 |
| Gemeente Eijsden-Margraten | 399 | 441 | 524 | 488 | 498 | 509 | 522 |
| Gemeente Gennep | 233 | 259 | 308 | 287 | 292 | 299 | 306 |
| Gemeente Gulpen-Wittem | 191 | 214 | 254 | 237 | 242 | 247 | 253 |
| Gemeente Heerlen | 1.442 | 1.609 | 1.911 | 1.782 | 1.816 | 1.857 | 1.904 |
| Gemeente Kerkrade | 742 | 829 | 984 | 918 | 935 | 956 | 980 |
| Gemeente Landgraaf | 507 | 568 | 674 | 629 | 641 | 655 | 672 |
| Gemeente Leudal | 439 | 494 | 587 | 547 | 558 | 570 | 585 |
| Gemeente Maasgouw | 321 | 359 | 426 | 397 | 405 | 414 | 425 |
| Gemeente Maastricht | 1.758 | 1.970 | 2.340 | 2.182 | 2.223 | 2.274 | 2.331 |
| Gemeente Meerssen | 310 | 339 | 402 | 375 | 382 | 391 | 401 |
| Gemeente Mook en Middelaar | 105 | 118 | 140 | 131 | 133 | 137 | 140 |
| Gemeente Nederweert | 208 | 233 | 277 | 259 | 264 | 270 | 276 |
| Gemeente Peel en Maas | 531 | 599 | 712 | 664 | 676 | 692 | 709 |
| Gemeente Roerdalen | 276 | 309 | 367 | 343 | 349 | 357 | 366 |
| Gemeente Roermond | 795 | 887 | 1.053 | 982 | 1.001 | 1.024 | 1.049 |
| Gemeente Simpelveld | 146 | 163 | 194 | 181 | 184 | 188 | 193 |
| Gemeente Sittard-Geleen | 1.381 | 1.540 | 1.829 | 1.705 | 1.738 | 1.777 | 1.822 |
| Gemeente Stein | 358 | 397 | 471 | 440 | 448 | 458 | 470 |
| Gemeente Vaals | 165 | 184 | 219 | 204 | 208 | 213 | 218 |
| Gemeente Valkenburg a/d Geul | 232 | 262 | 312 | 291 | 296 | 303 | 310 |
| Gemeente Venlo | 1.889 | 2.054 | 2.440 | 2.275 | 2.318 | 2.371 | 2.431 |
| Gemeente Voerendaal | 162 | 181 | 215 | 200 | 204 | 209 | 214 |
| Gemeente Weert | 671 | 747 | 887 | 827 | 843 | 862 | 884 |
| Waterschap Limburg | 4.383 | 4.381 | 5.204 | 4.852 | 4.944 | 5.057 | 5.184 |
| **Totaal bijdragen** | **19.520** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| **Exploitatieresultaat** (+ is winst/ - is verlies) | **-1.664** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

*In bovenstaande tabel zijn de gerealiseerde, nog niet door de accountant gecontroleerde, cijfers opgenomen. In de definitieve meerjarenbegroting 2023-2027 worden uiteraard de gecontroleerde cijfers opgenomen.*

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

# 2. Inleiding

### 2.1 Algemeen

Voor u ligt de meerjarenbegroting 2023-2027 van Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW). Deze is volledig opgesteld binnen de kaders van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kadernota 2023.

Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (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 2021 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 2023 is gebaseerd op bovenstaande 30 deelnemers.

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

### 2.2 Indeling van de begroting

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

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

### 2.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 1 bevat de samenvatting.
Hoofdstuk 3 bevat de beleidsbegroting met de (reken)uitgangspunten en de ontwikkelingen, waarmee daar waar mogelijk rekening is gehouden in de (financiële) begroting. Deze paragraaf bevat daarnaast de vaste rubrieken waarin de (kostprijs van de) producten van BsGW worden beschreven, naast een toelichting op het (benodigde) weerstandsvermogen en de financiering.
De financiële begroting wordt tot slot in hoofdstuk 4 nader toegelicht.

Het Dagelijks Bestuur BsGW

Roermond, 24-02-2022.





N.M.J.G. Lebens, directeur

M.H.E. Pelzer, voorzitter

3. Beleidsbegroting

### 3.1 Uitgangspunten

De begroting 2023 en meerjarenbegroting 2023-2027 van BsGW is opgesteld binnen de kaders van de door het Algemeen Bestuur vastgestelde kadernota 2023. Onderstaand zijn de nadere uitgangspunten benoemd:

1. Een minimale, maar wel realistisch onderbouwde begroting waarmee BsGW invulling geeft aan de doelstelling om de bijdragen van de deelnemers zo laag mogelijk te houden.

2. Financiële consequenties van zekere ontwikkelingen en bestuursbesluiten worden in de begroting meegenomen. Zekere ontwikkelingen, waarvan de (financiële) effecten nog een mate van onzekerheid hebben, worden eveneens zo veel mogelijk gekwantificeerd.
   Mogelijke ontwikkelingen worden alleen voor zover deze zijn in te schatten in de begroting meegenomen.
   Voor zover deze mogelijke ontwikkelingen niet zijn in te schatten, worden deze pas in de (gewijzigde) begroting opgenomen, zodra de desbetreffende ontwikkeling is geformaliseerd en de financiële consequenties kunnen worden vastgesteld.

3. De kaders voor de begroting van BsGW worden meer dan een jaar voor het eigenlijke begrotingsjaar opgesteld en aangeboden aan het bestuur. In deze periode kunnen zich afwijkingen voordoen van de in de Kadernota en begroting opgenomen rekenuitgangspunten, dan wel onvoorziene ontwikkelingen die onafwendbaar dan wel onuitstelbaar zijn. Om eventuele, niet voorziene ontwikkelingen op te kunnen vangen, en zo tussentijdse begrotingswijzigingen zoveel als mogelijk te voorkomen, is de post onvoorzien opgevoerd in de begroting van BsGW.

4. Als basis voor de begroting 2023 en meerjarenraming 2023-2027 van BsGW dient de jaarschijf 2023 uit de vastgestelde begroting 2022 en meerjarenbegroting 2022-2026.

5. Financiering
   Alleen voor investeringen kan BsGW eventueel een langlopende lening aantrekken. Hiervoor is een bestuursbesluit nodig.

6. De indexering voor loonontwikkeling en de indexering goederen en diensten is gebaseerd op de meest actuele, (meerjaren)gegevens van het Centraal Plan Bureau (CPB), respectievelijk de loonvoet sector overheid en de Consumenten Prijsindex (CPI). De in de Kadernota opgenomen indexering benadert daarmee zo veel als mogelijk de realiteit.
   De index voor wat betreft ICT-leveranciers wordt hierbij separaat berekend op basis van de index over de afgelopen 3 jaar, aangezien deze gemiddeld genomen hoger ligt dan de CPI.

7. Een jaarlijkse risicoanalyse maakt onderdeel uit van de begroting, waarbij wordt getoetst of het weerstandsvermogen toereikend is om de geïdentificeerde risico's te kunnen afdekken. Voor het beleidsmatige kader zie de Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen, februari 2022, welke mede tot stand is gekomen door de waardevolle en gewaardeerde inbreng van een aantal deelnemers te weten het Waterschap Limburg en de gemeenten Venlo, Sittard-Geleen en Beesel.

8. Het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) BsGW 2018-2020 en de wijze van financiering hiervan, is vastgesteld door het Algemeen Bestuur van BsGW in de AB-vergadering van 14-12-2017. De uitvoering van het OOP was een separaat traject en behoorde niet tot de reguliere bedrijfsvoe-

ring van BsGW. Het OOP raakt de begroting 2023 en meerjarenraming 2023-2027 van BsGW daarom niet en vormt daarmee geen onderdeel van deze ontwerpbegroting. De taakstellende kostenreductie, die BsGW zich heeft gesteld in het OOP, zal vanaf 2028 tot uiting komen.

9. BsGW is namens de gemeenten gevraagd om de regie van de beheerfase waarderen op gebruiksoppervlakte te voeren. De kosten voor de aanschaf van het regieportaal zijn in de begroting opgenomen en zullen conform afspraak op de gebruikelijke wijze via de kostenverdeelmethode worden doorbelast aan de deelnemers op basis van het aandeel in het totale aantal WOZ-objecten. Het regieportaal vormt mede de voorloper van de SOR. Het is evenwel de vraag of de beoogde ingangsdatum van 1 januari 2025 van de SOR realistisch is. Op nationaal niveau is in grote mate overeenstemming over de inhoud en architectuur van de SOR. Dat geldt evenwel niet voor de governance en financiering van de implementatie en het beheer van de SOR. Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het regieportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd. Hiertoe wordt een post à € 250 duizend per jaar opgenomen.

10. De gewijzigde kostenverdeelmethode wordt gehanteerd, zoals die is vastgesteld in de AB-vergadering van 25 juni 2020, waarbij de WOZ-proceskosten voor 100% aan het product Waarderen worden toebedeeld en de beheerkosten GDI worden verdeeld conform de verdeelsleutel 40% gemeenten en 60% Waterschap. In dezelfde AB-vergadering is tevens afgesproken dat er een nieuwe kostenverdeelmethode aan de orde zal komen. Recent is gestart om te bezien welke mogelijkheden er zijn om tot harmonisatie van de beleids- en uitvoeringsregels te komen. Herijking van de kostenverdeelmethode volgt nadat harmonisatie zijn beslag heeft gekregen en het basispakket een feit is. Logischerwijs kan derhalve nog niet op de uitkomsten en de doorwerking hiervan in een nieuwe kostenverdeelmethode worden vooruitgelopen (zie hoofdstuk 4).

## 3.2 Rekenuitgangspunten

In de begroting 2023 en de meerjarenraming 2023-2027 wordt gerekend met de volgende rekenuitgangspunten:

**MJB 2023-2027**

| | Rekenuitgangspunten | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| A | indexering salariskosten | 2,2% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| B | sociale lasten | 22,9% | 32% | 32% | 32% | 32% | 32% |
| C | indexering goederen en diensten | 2,0% | 1,9% | 1,9% | 1,9% | 1,9% | 1,9% |
| | indexering ICT | n.v.t. | 2,7% | 2,7% | 2,7% | 2,7% | 2,7% |
| D | indexering opbrengsten | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| E | rente kredieten / leningen lang | 0,5% | 0,5% | 0,5% | 0,5% | 0,5% | 0,5% |
| F | reserves en voorzieningen | jaarlijkse actualisering | | | | | |
| G | afschrijvingstermijn | | | | | | |
| | automatisering | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar |
| | inventaris | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar |
| | immateriele activa | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar |
| H | onvoorzien | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% |

Toelichting:

a) Indexering salariskosten
Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector over de jaren 2020-2022 en 2018-2022 bedraagt 2,5% (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB zelf een gemiddelde van 2,7%. Gekozen is om de index aan te houden van 2,5%.

b) Sociale lasten
In de afgelopen jaren is het procentuele aandeel van de sociale lasten te laag begroot. Derhalve is vanaf 2023 een opwaartse correctie gemaakt en is deze gebaseerd op het gemiddelde van de afgelopen 4 jaar, waarmee deze uitkomt op 32%.

c) Indexering goederen en diensten
In de begroting 2023-2027 wordt gerekend met een indexering van 1,9%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB eveneens een gemiddelde van 1,9%. Derhalve is gekozen om de index aan te houden van 1,9%.
De ICT-index is berekend op basis van de gemiddeld in rekening gebrachte index van de leveranciers van de afgelopen 3 jaar en komt daarmee uit op 2,7%.
Momenteel is er sprake van een sterk gestegen gasprijs. In de begroting 2023 is hiermee geen rekening gehouden vanwege de te grote onzekerheid over de ontwikkeling hierin.

d) Indexering opbrengsten
De opbrengsten van BsGW worden niet geïndexeerd. De bankrente, opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente worden realistisch geraamd.

Gedurende de periode maart 2020 tot en met 31 december 2021 is de invorderingsrente verlaagd van 4% naar 0,01%. De invorderingsrente gaat met ingang van 31 december 2021 stapsgewijs terug naar het oude niveau. Met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid wordt het percentage invorderingsrente per 1 januari 2022 op 1% vastgesteld, per 1 juli 2022 op 2%, per 1 januari 2023 op 3% en per 1 januari 2024 op 4%.

e) Rentekredieten/leningen lang
Investeringen worden, indien nodig, afgedekt via financiering gelijk aan de afschrijvingstermijn, meestal 5 jaar. Voor de jaren 2023-2027 wordt een interne rekenrente van 0,5% gehanteerd.

f) Reserves en voorzieningen
Jaarlijks wordt op basis van de risicoanalyse het benodigde weerstandsvermogen berekend. Op basis hiervan wordt het al gevormde vermogen aangevuld of afgeroomd.

g) Afschrijvingstermijn
Voor activa, die gedurende het lopende jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het daaropvolgende jaar.

h) Onvoorzien
Het budget onvoorzien wordt gesteld op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

### 3.3 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 3.6.1 en bijlage 9.

## 3.4 Ontwikkelingen

Er doen zich de komende jaren ontwikkelingen voor die invloed hebben op de bedrijfsvoering van BsGW. Voor het opstellen van de begroting is het van belang om onderscheid te maken in de volgende twee categorieën toekomstige ontwikkelingen:

- Zekere ontwikkelingen
  Deze ontwikkelingen zijn zeker en/of geformaliseerd via een bestuursbesluit.
  De financiële consequenties worden verwerkt in de begroting 2023 en de meerjarenraming 2023-2027. De financiële effecten die nog een mate van onzekerheid hebben, worden zoveel mogelijk gekwantificeerd en opgenomen in de (meerjaren)begroting. Dit om tussentijdse begrotingswijzigingen te voorkomen (Proces tussentijdse begrotingswijzigingen; DB BsGW 28-02-2019, agendapunt 5b).

- Mogelijke ontwikkelingen
  Op het moment van opstellen van deze begroting zijn deze ontwikkelingen nog niet geformaliseerd door een bestuursbesluit of zijn de uitkomsten nog onzeker. Deze ontwikkelingen zullen alleen daar waar dit op redelijkheid kan worden ingeschat, worden meegenomen in de begroting 2023 en de meerjarenraming 2023-2027. Daar waar deze niet op redelijkheid zijn in te schatten zullen deze pas, wanneer deze zijn geformaliseerd en de (financiële) consequenties zijn vastgesteld, worden opgenomen in de begroting (middels een begrotingswijziging).

Onderstaand worden deze ontwikkelingen kort beschreven. Voor meer details over de meeste onderwerpen zie bijlage 3.

### 3.4.1 Zekere ontwikkelingen

***Loonontwikkeling***
In de begroting wordt gerekend met het 5-jaars-gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector (CPB, MEV september 2021) en bedraagt 2,5%.
Voor de sociale lasten wordt gerekend met een percentage van 32%, op basis van het 4-jaarsgemiddelde en te verwachte ontwikkelingen.

***Indexering goederen en diensten***
In de begroting wordt gerekend met twee indexen: één voor ICT-kosten en één voor de overige goederen. Voor ICT wordt vanaf 2023 met een hogere index gerekend aangezien deze bovengemiddeld ligt ten opzichte van de overige leveranciers van BsGW.
De index van de overige leveranciers is gebaseerd op de 5-jaarsgemiddelde CPI van het CPB.

***Proceskosten en gelieerde uitvoeringskosten***
Door wijzigingen in de wetgeving, meer in het bijzonder als gevolg van het afschaffen van de Fierensdrempel, is het voor de zogenaamde ncnp-bedrijven rendabel geworden om namens de burger bezwaar te maken tegen de WOZ-waarde, waarbij deze bedrijven de tegemoetkoming van de proceskosten krijgen. De ontwikkelingen met betrekking tot de hausse aan proceskosten, waarmee BsGW met name de laatste jaren wordt geconfronteerd, is en blijft nog steeds een belangrijk aandachtspunt. Het aantal ingediende bezwaren neemt nog steeds toe. Deze ontwikkeling is ook landelijk zichtbaar, zowel qua toename van het totaal aantal ingediende bezwaren als ook het feit dat steeds meer burgers en ondernemers gebruik maken van een ncnp-bedrijf of een andere gemachtigde. Het behoeft dan ook geen nader betoog dat ook het aantal ncnp-bedrijven toeneemt. Gezien deze ontwikkelingen

en het feit dat de tarieven voor de proceskostenvergoeding op gezette tijden worden aangepast, is deze post ook voor 2023 (en verdere jaren) opgehoogd naar € 3 miljoen (vóór indexering). Een stijging van het aantal bezwaarschriften vertaalt zich niet alleen door in een stijging van de proceskosten. Ook de uitvoeringskosten (extra inzet personele ondersteuning in de vorm van taxateurs, juristen en KCC-medewerkers) stijgen, waardoor de begroting verder onder druk komt te staan. Zie onderstaande tabel:

**Ontwikkeling proceskosten BsGW**

| Bedragen * € 1.000,- | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | ***2019*** | ***2020*** | ***2021*** | ***2022*** | ***2023*** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Realisatie | 595 | 621 | 1.167 | 1.332 | 1.700 | *1.850* | *2.700* | | *2700-3000* | |
| Begroot | | | | | | | *2.000* | *2.040* | *3.000* | *3.060* |

### *Stimuleringsregeling*

Medewerkers konden vanaf 2017 tot en met 2020 in de Stimuleringsregeling stappen, waarbij vanuit deze regeling de financiële effecten merkbaar zijn tot de definitieve (pensioen)uitstroom uiterlijk 2029. De Stimuleringsregeling wordt budgetneutraal uitgevoerd; deze kosten dienen binnen de begroting van BsGW te worden opgevangen. In de AB-vergadering van 8 oktober 2020 is besloten deze regeling niet meer te verlengen.

### *Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase*

Vanaf 1 januari 2022 bestaat de wettelijke verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. Vanaf dat moment is de beheerfase gestart: het bijhouden en actueel houden van de gegevens middels het regieportaal en mutatiedetectie.

### *Regieportaal*

Het Regieportaal bevindt zich momenteel in de beheerfase, hetgeen wil zeggen dat omzettingen naar gebruikersoppervlakte en andere relevante gegevens actueel dienen te worden gehouden en dienen te kunnen worden uitgewisseld tussen de verschillende partijen. Net als bij het project 'Waarderen op gebruiksoppervlakte' voert BsGW namens de deelnemers de regie van de beheerfase uit. De totale kosten voor de aanschaf van het Regieportaal zijn opgenomen in de (meerjaren)begroting (2022-2024).
Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het regieportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd, vanwege de onduidelijkheid rondom de SOR.
Alle projectmatige activiteiten met betrekking tot de SOR zijn in dit kader door het bestuur tot nader order opgeschort.

### *Mutatiedetectie*

Voor elke gemeente is eenmalig een WOZ-mutatiedetectie uitgevoerd. Een WOZ-mutatiedetectie betreft het op basis van luchtfoto's, obliekfoto's, de BAG- en de WOZ-administratie inzichtelijk maken welke WOZ-onderdelen opgevoerd en afgevoerd moeten worden in de WOZ-administratie. Dit draagt dan ook bij aan het verbeteren van de WOZ-waardering. Om de gegevens actueel te houden dient de WOZ-mutatiedetectie jaarlijks te worden uitgevoerd. De gemeente maakt daarbij de keuze om de WOZ-mutatiedetectie zelf uit te (laten) voeren of door BsGW uit te laten voeren. De WOZ-mutatiedetectie kan immers het beste uitgevoerd worden samen met de BAG/BGT-mutatiedetectie die enkele gemeenten al jaarlijks laten uitvoeren. Het samenvoegen van de WOZ-mutatiedetectie met de BAG/BGT mutatiedetectie is efficiënt en economisch het voordeligst. Overigens, in het geval dat BsGW de WOZ-mutatiedetectie namens een gemeente uitvoert, worden de kosten door BsGW doorbelast aan de betreffende deelnemer.

### *Visie op dienstverlening*

In 2020 is de Visie op dienstverlening voor belastingplichtigen, inclusief dienstverleningsnormen, vastgesteld. De komende jaren worden, aan de hand van business-cases, projecten opgezet om de dienstverlening te verbeteren. In dit kader heeft in 2021 een nulmeting plaatsgevonden. Vanaf 2022 worden de effecten middels de bestuursrapportages gerapporteerd en verantwoord.

### *Informatievoorziening en ICT*

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving, waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is. Een belangrijke ontwikkeling is het vervangen van zowel de ICT-infrastructuur (afloop huidige contract 31-05-2022) als het huidige belastingpakket (afloop huidige contract 31-12-2021) via een Europese aanbesteding.
Eind 2020 is met de nodige vertraging gestart met de voorbereiding hiervan. De publicatie van de aanbesteding heeft in het laatste kwartaal van 2021 plaatsgevonden; voor de zomer van 2022 zou de opdracht tot definitieve gunning dienovereenkomstig kunnen plaatsvinden. Daarna kan worden gestart met de technisch implementatie en het migratietraject, dat geheel 2022 bestrijkt.
Na oplevering beschikt BsGW over een hernieuwd applicatielandschap, dat aansluit bij de technologische ontwikkelingen, zoals de scheiding van data met processen en het verminderen van afhankelijkheid van leveranciers conform de Common Ground gedachte. Daarnaast is de infrastructuur geschikt om de samenhang tussen de verschillende basisregistraties integraal te ontsluiten. De verwachte implementatiekosten bedragen voor 2023 € 2,275 miljoen, waarvoor een bestemmingsreserve wordt gecreëerd.
De oplevering staat vooralsnog voor 1 april 2023 gepland.

### *Harmonisatie en kostenverdeelmethode*

Op dit moment zijn er veel varianten, die als heffingsgrondslag voor de verschillende belastingsoorten gelden. Dit maakt het inrichten van de processen, inclusief de automatisering hiervan, ingewikkeld. Harmonisatie is een onderwerp dat al meer dan een jaar op de actielijst stond. Dit onderwerp komt eveneens terug in een van de aanbevelingen voortvloeiend uit een onderzoek van de Rekenkamer(commissie)s van elf van de negenentwintig in BsGW deelnemende gemeenten. In AB-verband zijn op 9 december 2021 met betrekking tot het harmonisatieproces alsmede de kostenverdeelmethode procesafspraken gemaakt.

### *Verbetering archiefbeheer*

In 2021 heeft een archiefinspectie plaatsgevonden binnen BsGW. Hieruit is een aantal verbeterpunten naar voren gekomen. Een plan van aanpak en een businesscase worden opgesteld.
Bij de afronding van deze ontwerpbegroting waren de uitkomsten en daarmee de eventuele financiële consequenties nog niet bekend. Eventuele ICT-investeringen worden in beeld gebracht middels een businesscase.

### 3.4.2 Mogelijke ontwikkelingen

Onderstaand de mogelijke ontwikkelingen waarmee BsGW te maken kan krijgen. Voor een toelichting wordt verwezen naar bijlage 13.

- Fiscale Vereenvoudigingswet 2017
- Voortgang implementatie Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister
    - Het invorderingsproces gaat wijzigen
    - Verbreding beslagregister
    - Herziening beslag- en executierecht
- Lagere opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente
- Verruiming gemeentelijk belastinggebied
- Omgevingswet
- Samenwerking / nieuwe deelnemers in BsGW
- Samenhangende Objecten Registratie (SOR)
- Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel
- Waardering zonnepanelen voor de WOZ-waarde
- Vergroening belastingen
- Amendement Omtzigt: verruimde tariefdifferentiatie OZB
- Wet modernisering elektronisch berichtenverkeer (nieuw)
- Koepelvrijstelling van de BTW

## 3.5 Producten

BsGW heeft haar processen uitgedrukt in vijf producten van dienstverlening:
1. Heffen
2. Waarderen
3. Innen
4. Klantzaken
5. Ondersteuning & Ontwikkeling

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

Sinds 2014 kent BsGW daarom 1 sub-product (exoot), de parkeerbelasting. Vanaf 2022 is daar het subproduct Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) bijgekomen.

### 3.5.1 Product Heffen

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

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

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

Het aantal op te leggen aanslagregels voor 2023 is 4.028.915. De totale kosten in 2023 van dit product bedragen € 4.052.986,-.

### 3.5.2 Product Waarderen

Het product Waarderen heeft tot doel het waarderen van alle onroerende zaken van de gemeentelijke opdrachtgever, conform de Wet Waardering Onroerende Zaken. Onder waarderen wordt de jaarlijkse (modelmatige) 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.

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

*Doelstellingen*

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

*Speerpunten*

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

Het aantal WOZ-objecten (exclusief de ongebouwd vrijgestelde objecten) van de gemeenten voor 2023 is 565.334. De totale kosten in 2023 van dit product bedragen € 9.755.481,-.

### 3.5.3 Product Innen

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

*Doelstellingen*

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

*Speerpunten*

- Afronding invordering heffingsjaar 2018;
- Verder optimaliseren/digitaliseren huidige processen en het zoeken naar nieuwe effectieve invorderingsmogelijkheden binnen de wettelijke kaders.
- Afronding inrichting kwijtschelding 2.0

- Verwerken gevolgen pilot vroegsignalering

De dekking voor het product Innen wordt (voorheen grotendeels en vanaf 2014 volledig) gedekt door de opbrengst vervolgingskosten (geraamd voor 2023 op € 2,155 miljoen) die BsGW, naar aanleiding van dwanginvorderingsacties, volgens de kostenwet in rekening brengt bij belastingschuldigen.

Het aantal bruto aanslagbiljetten voor 2023 is 1.311.262. De netto kosten 2023 van dit product bedragen € 276.010,-.

### 3.5.4 Product Klantzaken

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

*Doelstellingen:*

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

*Speerpunten:*

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

Het aantal klantcontacten voor 2023 is 443.887. De totale kosten in 2023 van dit product bedragen € 3.504.638,-.

### 3.5.5 Product Ondersteuning & Ontwikkeling

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

*Doelstellingen*

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

*Speerpunten:*

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

De kosten in 2023 van dit product bedragen € 6.917.672,-.

### 3.5.6 Sub-product Parkeerbelasting ('exoot')

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

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

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

Het aantal op te leggen aanslagregels voor 2023 is 37.276. De kosten in 2023 voor het sub-product parkeerbelasting zijn geraamd op € 379.224,-.

### 3.5.7 Sub-product Generieke Digitale Infrastructuur (GDI)

Het product Generieke Digitale Infrastructuur regelt het veilig en betrouwbaar inloggen voor Nederlandse burgers en bedrijven bij de (semi-)overheid en regelt de beschikbaarheid van een aantal basisgegevens voor het gebruik in overheidsprocessen.
BsGW wordt door de overheid doorbelast ten aanzien van het gebruik van Mijn Overheid en DigiD.
Met DigiD identificeren burgers zich veilig en betrouwbaar voor digitale dienstverlening van overheden en publieke dienstverleners.
Op MijnOverheid kan de burger persoonlijke zaken met de overheid regelen. Zo kan zij digitale post van de overheid ontvangen in de Berichtenbox. Bijvoorbeeld een aanslag van de Belastingdienst, of een brief van de gemeente dat het tijd is om uw paspoort te verlengen. Ook kan zij bepaalde gegevens inzien die de overheid over haar heeft. Bijvoorbeeld de WOZ-waarde van haar woning of de datum van haar laatste apk.

Vanaf 2020 is dit product (beheerkosten GDI) apart in de begroting en doorbelasting opgenomen (AB van 8 oktober 2020), omdat het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) de beheerkosten verdeelt via de door haar vastgestelde verdeelsleutel 40% gemeenten/60% waterschap. Voorheen was dit product in de begroting van BsGW geïntegreerd en werden de GDI-kosten verdeeld volgens de verdeelsleutel 75% gemeenten/25% waterschap, met als gevolg dat de gemeenten te zwaar werden belast voor dit product.

De kosten in 2023 van dit product bedragen € 345.091,-.

## 3.6 Paragrafen

### 3.6.1 Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Weerstandsvermogen
Het weerstandsvermogen bestaat uit de middelen waarover BsGW kan beschikken om niet begrote kosten te dekken plus de financiële gevolgen op te kunnen vangen van bedrijfsvoeringsrisico's waarvoor geen maatregelen zijn of kunnen worden getroffen. Bestuurlijk is de voorkeur uitgesproken het weerstandsvermogen van BsGW zo bescheiden mogelijk, doch wel realistisch, te laten zijn. Operationele risico's moeten door BsGW zelf kunnen worden opgevangen, zonder te hoeven terugvallen op de deelnemers. Het benodigde weerstandsvermogen is conform besluitvorming op een, bij de oprichting bepaalde methode van risicoanalyse. De founding fathers - Waterschap Limburg en de gemeente Venlo - hebben het weerstandsvermogen in 2011 opgebouwd door een bodemstorting van € 385.000,-. Een en ander is vastgelegd in het bestuursdocument van Conquaestor en als zodanig vastgesteld door de founding fathers. Eventuele verhoging van het weerstandsvermogen zal door alle deelnemers in BsGW gedragen dienen te worden.

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

Voor het beleidsmatige kader zie de Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen, februari 2022, welke mede tot stand is gekomen door de waardevolle en gewaardeerde inbreng van een aantal deelnemers te weten het Waterschap Limburg en de gemeenten Venlo, Sittard-Geleen en Beesel.

De risicoanalyse wordt elk jaar uitgevoerd zodat bepaald kan worden of het gestorte weerstandsvermogen toereikend is. Voor de begroting 2023 heeft BsGW begin 2022 opnieuw een risicoanalyse uitgevoerd.
De risicoanalyse is opgenomen in bijlage 9.

*Ratio weerstandsvermogen*
De verhouding tussen de niet afgedekte risico's en het aanwezige weerstandsvermogen wordt weergegeven in de ratio weerstandsvermogen. De ratio weerstandsvermogen wordt berekend door het beschikbare weerstandsvermogen te delen door het benodigde weerstandsvermogen op basis van het risicoprofiel. Deze ratio is een stuurmiddel.

Het berekend weerstandsvermogen is voor de voorliggende begroting berekend op € 1,421 miljoen. Voor de (meerjaren)begroting 2022-2026 was dit berekend op € 1,33 miljoen. Een ratio lager dan 1,0

duidt op een kwetsbare financiële positie, omdat de capaciteit niet voldoende is om de geïdentificeerde risico's af te dekken.

Wanneer het weerstandsvermogen wordt aangevuld tot het bedrag van € 1,421 miljoen, gelijk aan het benodigde weerstandsvermogen, blijft de ratio weerstandsvermogen 1,0.

*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 | JR2019 | R2020 | B2021 | B2022 | B2023 | B2024 | B2025 | B2026 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Netto schuldquote | 1,7% | 7,7% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% |
| Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen | 1,7% | 7,7% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% | 0,2% |
| Solvabiliteitsrisico | 8,2% | -10,8% | 14,5% | 15,0% | 15,6% | 16,2% | 16,9% | 17,6% |
| 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 2020 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2021 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 laag 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 geen vaste schulden en verstrekt ook geen leningen, blijft hierdoor ruim onder de norm en de verwachting is dat dit ook zo blijft.

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

Overeenkomstig een bij de oprichting van BsGW bepaalde methode, voert BsGW jaarlijks een risicoanalyse uit op haar bedrijfsvoeringsrisico's. In de risicoanalyse is voor elk van de risico's de kans dat het zich voordoet realistisch ingeschat en worden de gevolgen benoemd met daarbij de omvang van de financiële impact. Door het treffen van effectieve beheersmaatregelen, kan BsGW de financiële gevolgen hiervan terugbrengen. Het geïdentificeerde risico na het nemen van de beheersmaatregelen (het restrisico) leidt tot een berekend weerstandsvermogen. Zie ook bijlage 9. Risicoanalyse.

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

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

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

*Wet FiDO*
Met als doel het bevorderen van een solide financiering en kredietwaardigheid van de decentrale overheden, is per 1 januari 2001 de Wet FiDO (Financiering Decentrale Overheden) in werking getreden. Uit hoofde van deze wet is een treasurystatuut van toepassing, waarin onder andere de taken, bevoegd- en verantwoordelijkheden, beleid, doelstellingen en uitgangspunten omtrent de treasury functie zijn uitgewerkt.

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

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

*Renterisicobeheer*

1. Kasgeldlimiet

Tijdelijke (exploitatie-)tekorten worden gefinancierd middels kasgeldleningen. Het renterisico op deze vlottende schuld wordt ingeperkt door het hanteren van de kasgeldlimiet: de maximaal toegestane netto korte schuld. De hoogte van de kasgeldlimiet is wettelijk bepaald op 8,2% van de totale brutolasten (€ 27 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2023 uit op een bedrag van € 2,2 miljoen.
(Bron: art. 3 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 1d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

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

| **bedragen * € 1.000,-** | **Kwartaal 1** | **Kwartaal 2** | **Kwartaal 3** | **Kwartaal 4** |
|---|---|---|---|---|
| Gem. netto vlottende schuld (1) | 4.744 | 4.744 | 4.744 | 4.744 |
| Kasgeldlimiet (2) | 1.800 | 1.800 | 1.800 | 1.800 |
| Ratio (1)/(2) | 264% | 264% | 264% | 264% |

*De cijfers in bovenstaande tabel betreft de stand ultimo 2020 (jaarrekening) en wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2021 zodra de cijfers door de accountant zijn gecontroleerd.*

2. Renterisiconorm

Naast de kasgeldlimiet geeft de renterisiconorm inzicht in de feitelijke risico's op de vaste schuld. Het financieren en (op korte termijn) uitzetten van gelden houdt in dat er renterisico wordt gelopen. De renterisiconorm geeft het maximale leningsbedrag aan dat binnen 1 jaar onderhevig mag zijn aan rentewijziging. Dit per jaar te berekenen normbedrag is wettelijk bepaald op 20% van de netto vaste

schuld. Toepassing van deze norm heeft tot gevolg dat jaarlijks geen al te grote verschillen in rentelasten (en -baten) kunnen voorkomen.
(Bron: art. 5 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 lid 2d Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden)

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

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

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

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

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

### 3.6.4 Bedrijfsvoering

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

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

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

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

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

**Huisvesting**
BsGW huurt momenteel haar kantoorpand, inclusief parkeerplaatsen, tegen een marktconforme huurprijs. Daarnaast bestaan de huisvestingskosten uit energiekosten en facilitaire kosten zoals onderhoud, schoonmaak, beveiliging.

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

# 4. Financiële begroting

## 4.1 Overzicht baten en lasten

| Bedragen x € 1.000 | Realisatie | Begroting | Begroting | Meerjarenperspectief | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| **Lasten** | | | | | | | |
| bruto lonen | 8.876 | 10.380 | 10.639 | 10.874 | 11.113 | 11.357 | 11.641 |
| sociale lasten | 2.742 | 2.373 | 3.405 | 3.480 | 3.556 | 3.634 | 3.725 |
| overige personeelskosten | 399 | 675 | 692 | 707 | 722 | 738 | 757 |
| personeel derden | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Personeelskosten** | **12.018** | **13.427** | **14.736** | **15.060** | **15.391** | **15.730** | **16.123** |
| **Huisvestingkosten** | **669** | **793** | **808** | **824** | **841** | **858** | **874** |
| **Afschrijvingkosten** | **357** | **261** | **357** | **357** | **357** | **357** | **357** |
| **ICT-kosten** | **3.293** | **3.227** | **5.271** | **3.101** | **3.079** | **3.140** | **3.225** |
| drukwerk | 8 | 11 | 12 | 12 | 12 | 12 | 13 |
| print/kopieerwerk | 202 | 175 | 179 | 182 | 186 | 190 | 193 |
| porti | 447 | 509 | 518 | 529 | 539 | 550 | 560 |
| telefonie/datacommunicatie | 254 | 25 | 25 | 26 | 27 | 27 | 28 |
| incassokosten | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| kosten brongegevens | 293 | 376 | 383 | 390 | 398 | 406 | 414 |
| overige operationele kosten | 0 | 109 | 112 | 114 | 116 | 118 | 121 |
| *Overige operationele kosten* | *1.205* | *1.205* | *1.228* | *1.253* | *1.278* | *1.303* | *1.328* |
| Diensten door derden | 2.630 | 436 | 863 | 880 | 898 | 916 | 933 |
| Tegemoetkoming proceskosten | 2.501 | 3.000 | 3.057 | 3.118 | 3.181 | 3.244 | 3.306 |
| **Overige operationele kosten** | **6.335** | **4.641** | **5.148** | **5.251** | **5.356** | **5.463** | **5.567** |
| Algemene kosten | 534 | 444 | 452 | 461 | 470 | 480 | 489 |
| Onvoorzien | 0 | 323 | 328 | 332 | 337 | 342 | 347 |
| **Algemene kosten** | **534** | **768** | **781** | **795** | **808** | **823** | **837** |
| bankkosten | **152** | **268** | **273** | **279** | **284** | **290** | **296** |
| rentekosten | **-3** | **32** | **32** | **33** | **33** | **33** | **33** |
| **Bank- en rentekosten** | **149** | **300** | **306** | **311** | **317** | **323** | **329** |
| **Toevoegingen aan voorzieningen** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Totale lasten** | **23.354** | **23.417** | **27.406** | **25.699** | **26.149** | **26.693** | **27.310** |
| **Baten** | | | | | | | |
| **Renteopbrengsten** | **0** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** |
| BsGW diensten aan derden | 102 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| overige opbrengsten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Diensten aan derden** | **102** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bijdragen van derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Opbrengst vervolgingskosten** | **2.068** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** |
| **Totale baten** | **2.170** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** |
| **Netto kosten** | **21.184** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| *Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| **Totaal bijdragen** | **19.520** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| **Exploitatieresultaat** (+ is winst/ - is verlies) | **-1.664** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

*In bovenstaande tabel zijn de gerealiseerde, nog niet door de accountant gecontroleerde, cijfers opgenomen. In de definitieve meerjarenbegroting 2023-2027 worden uiteraard de gecontroleerde cijfers opgenomen.*

## 4.2 Toelichting op de baten en lasten

**Lasten**

*Personeelskosten*

Uitgangspunt voor de berekening van de personeelskosten is het formatieplan. Voor 2023 zijn de personeelskosten geïndexeerd met 2,5%. De formatie bestaat uit 161,8 fte. De staat van personeelslasten is als aparte bijlage (7) opgenomen.

In het verleden werden bepaalde kostensoorten in zijn totaliteit begroot. Tijdens het opstellen van de begroting 2023, de bestuursrapportage Q4 2021 en de jaarstukken 2021 is een groeiende discrepantie naar voren gekomen in de verhouding tussen de bruto lonen en de sociale lasten. Waar in de begrotingen tot en met 2022 steeds is gerekend met een percentage aan sociale lasten van nog geen 23%, blijkt uit de realisatie sprake te zijn van ca. 32%; een verschil van bijna 10%. Een en ander werkt financieel-technisch aanzienlijk door vanwege het feit dat de personeelskosten bijna de helft van de totale begrote kosten van BsGW zijn.
Een diepere analyse is gemaakt. De conclusie hieruit is dat het opnemen van 32% de reële toerekening is. Het financieel effect bedraagt € 973.000,- en is structureel.

*Huisvestingskosten*

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

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

*Afschrijvingskosten*

De afschrijvingskosten van BsGW hebben voornamelijk betrekking op de geactiveerde ICT- en organisatieontwikkelingsprojecten. BsGW voert het integrale proces van de belastingheffing en invordering in grote mate geautomatiseerd uit en zal daarom investeren in ICT-projecten om kwaliteit, continuïteit en efficiency te kunnen garanderen.
In het meerjareninvesteringsplan (MIP) zijn investeringskredieten opgenomen van € 300 duizend per jaar. Daarnaast worden kosten voor grote aanschaf en vervanging van inventaris geactiveerd en jaarlijks afgeschreven.
De staat van vaste activa en onderhanden werken is als bijlage 3 opgenomen.

*Indexering inkoop goederen en diensten*

Voor 2023 is uitgegaan van een kosteninflatie van 1,9 % ten opzichte van 2022. Voor ICT is een index gehanteerd van 2,7%.

*ICT-kosten*

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

De toename in de begrote ICT-kosten is voor het begrotingsjaar 2023 voornamelijk toe te schrijven aan twee posten:

1. Het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties
2. Overige GDI-voorzieningen

Ad. 1 Het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties
De verwachte implementatiekosten van het programma Aanbesteding Hosting en Applicaties (voortaan genoemd: AHA) zijn ingeschat op € 2,775 miljoen, waarvan naar verwachting € 500 duizend in 2022 en € 2,275 miljoen in 2023 zullen drukken op de begroting. Hiervoor wordt een bestemmingsreserve gevormd.
Aangezien het de verwachting is dat de kosten daadwerkelijk in 2022 en 2023 worden gemaakt, zal de volledige bestemmingsreserve hiervoor worden aangewend in die jaren, waardoor deze bestemmingsreserve logischerwijze niet zichtbaar is op de geprognosticeerde balans (bijlage 12).

Ad. 2 Overige GDI-voorzieningen
In de begrote ICT-kosten zijn daarnaast ook de gebruikerskosten van de overheidsbrede voorzieningen (zoals DigiD en MijnOverheid) opgenomen (GDI).
In voorgaande jaren waren voor GDI twee begrotingsposten opgenomen van elk € 300 duizend; één betrof de doorbelasting van de beheerskosten voor Digipoort, DigiD, MijnOverheid (vanaf 2018), de andere post betrof een te verwachte doorbelasting inzake de overige GDI-voorzieningen. In de afgelopen twee jaar is deze laatste post (overige voorzieningen) nooit in rekening gebracht door het ministerie van BZK en is de verwachting dat BsGW in 2023 ook geen factuur meer ontvangt voor deze voorzieningen[2].
Het is daarom verantwoord om de tweede post te laten vervallen. Overigens zijn de tarieven van de doorbelaste beheerskosten de afgelopen jaren gestegen, echter deze kunnen opgevangen worden binnen de huidige begrote € 300 duizend (zie ook mededeling 3.a.4 AB-vergadering 9 december 2021).

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

*Operationele kosten*
Operationele kosten omvatten de overige met de operationele primaire processen samenhangende kosten, naast de afschrijvings- en ICT-kosten. Gezien de omvang van deze kostenpost, wordt deze verder gespecificeerd naar voor het primaire proces belangrijke kosten, waaronder de post 'tegemoetkoming proceskosten'.
Eveneens zijn door de toegenomen (meer dan begrote) WOZ-bezwaren en -beroepen ook de hieraan gelieerde uitvoeringskosten toegenomen, zoals extra inzet van KCC-medewerkers, taxateurs, ICT-ers en juridisch medewerkers). Deze kosten zijn begroot onder 'diensten door derden'.

*Algemene kosten*
Kosten zonder oorzakelijk verband met de primaire processen zijn algemene kosten. Naast huisvestingskosten, die apart worden vermeld, worden de algemene kosten hier weergegeven. Hierin zijn de advertentie- en reclamekosten, accountantskosten, advieskosten, abonnementen en lidmaatschappen, verzekeringen, facilitaire kosten als kantoorbenodigdheden en vergader- en representatiekosten, uitbesteding van de salarisverwerking en eventuele overige algemene kosten opgenomen.
De post onvoorzien 2023 is begroot op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

*Bank- en rentekosten*
De rentekosten betreft de rente over de investeringskredieten en de wettelijk door BsGW te vergoeden invorderingsrente. In de begroting 2023 is het reken-rentepercentage gesteld op 0,5%.
Gezien de geringe geraamde kasgeldlening, is het effect op de totale netto-kosten gering.

[2] Op basis van de laatste informatie van het ministerie van BZK zal de GDI naar alle waarschijnlijkheid vanaf 2023 centraal gefinancierd worden, hetgeen betekent dat de verrekening rechtstreeks met de deelnemers zal plaatsvinden en niet meer in de begroting van BsGW wordt opgenomen.

**Baten**

*Renteopbrengsten*

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

*Opbrengst vervolgingskosten*

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

**Bijdragen deelnemers**

De bijdragen per deelnemer voor de door de desbetreffende deelnemer in de samenwerking ondergebrachte taken voor het begrotingsjaar 2023, worden in navolgende tabel weergegeven.

Daarnaast wordt hierin ook de bijstorting in het weerstandsvermogen weergegeven.

| Bijdrage per deelnemer | Totaal | aanvulling weerstands-vermogen |
|---|---|---|
| Gemeente Beek | 284.320 | 1.028 |
| Gemeente Beekdaelen | 624.235 | 2.256 |
| Gemeente Beesel | 254.863 | 921 |
| Gemeente Bergen | 224.496 | 811 |
| Gemeente Brunssum | 557.162 | 2.014 |
| Gemeente Echt-Susteren | 591.728 | 2.139 |
| Gemeente Eijsden-Margraten | 542.720 | 1.961 |
| Gemeente Gennep | 312.376 | 1.129 |
| Gemeente Gulpen-Wittem | 256.997 | 929 |
| Gemeente Heerlen | 1.917.379 | 6.930 |
| Gemeente Kerkrade | 1.001.135 | 3.618 |
| Gemeente Landgraaf | 682.057 | 2.465 |
| Gemeente Leudal | 593.041 | 2.143 |
| Gemeente Maasgouw | 430.971 | 1.558 |
| Gemeente Maastricht | 2.361.277 | 8.534 |
| Gemeente Meerssen | 399.901 | 1.445 |
| Gemeente Mook en Middelaar | 145.577 | 526 |
| Gemeente Nederweert | 282.881 | 1.022 |
| Gemeente Peel en Maas | 720.206 | 2.603 |
| Gemeente Roerdalen | 372.001 | 1.344 |
| Gemeente Roermond | 1.057.826 | 3.823 |
| Gemeente Simpelveld | 195.732 | 707 |
| Gemeente Sittard-Geleen | 1.843.694 | 6.663 |
| Gemeente Stein | 473.089 | 1.710 |
| Gemeente Vaals | 225.190 | 814 |
| Gemeente Valkenburg a/d Geul | 315.137 | 1.139 |
| Gemeente Venlo | 2.402.844 | 8.684 |
| Gemeente Voerendaal | 217.038 | 784 |
| Gemeente Weert | 886.531 | 3.204 |
| Waterschap Limburg | 5.058.700 | 18.283 |
| **Totaal bijdragen** | **25.231.102** | **91.188** |

De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2023 is € 25,23 miljoen, gelijk aan de netto-kosten begroting 2023.

**Producten**

De volgende tabel geeft weer hoe de netto-uitvoeringskosten uit de begroting 2023 zijn toegewezen aan de vier producten en 1 sub-product (exoten) van dienstverlening. Per (sub-)product wordt de verdeelsleutel genoemd waarmee de netto kosten worden omgeslagen naar een tarief per product.

De verdeelsleutels voor de kosten van de vier primaire processen plus de niet-reguliere belastingsoort Parkeerbelasting, zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers. De kosten van het product Ondersteuning & Ontwikkeling worden omgeslagen naar de deelnemers op basis van het aandeel in de kosten van de vier producten van de primaire processen plus het sub-product Parkeerbelasting.
De kosten van het product GDI worden omgeslagen op basis van 40% voor de gemeenten en 60% voor Waterschap Limburg, waarbij de onderlinge verdeling over de gemeenten is gebaseerd op de procentuele verdeling van het product O&O.

| Producten | 2023 | Verdeelsleutels | Aantal | Tarief | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2015 - | 2014 |
| Heffen | € 4.052.986 | Aantal (bruto) aanslagregels | 4.028.915 | € 1,01 | € 0,84 | € 0,82 | € 0,82 | € 0,78 | € 0,76 | € 0,75 | € 0,74 |
| Waarderen | € 9.755.481 | Aantal WOZ-objecten | 565.334 | € 17,26 | € 13,44 | € 11,04 | € 9,25 | € 8,31 | € 7,09 | € 6,97 | € 7,66 |
| Innen | € 276.010 | Aantal biljetten | 1.311.262 | € 0,21 | € 0,14- | € 0,16- | € 0,17- | € 0,24- | € 0,27- | € 0,30- | € 0,14- |
| Klantzaken | € 3.504.638 | Aantal klantcontacten | 443.887 | € 7,90 | € 6,54 | € 6,40 | € 8,61 | € 7,56 | € 6,04 | € 5,94 | € 6,50 |
| Parkeerbelasting | € 379.224 | Aantal aanslagregels | 37.276 | € 10,17 | € 9,37 | € 9,14 | € 8,94 | € 8,58 | € 8,39 | € 9,25 | € 9,50 |
| Ondersteuning & ontwikkeling | € 6.917.672 | Aandeel uitvoeringskosten | 100% | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt |
| GDI | € 345.091 | Aandeel uitvoeringskosten | 100% | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt | nvt |

| Totaal producten | € 25.231.102 |
|---|---|

De tarieven 2013-2022 betreffen de tarieven zoals eerder vermeld in de desbetreffende initiële begrotingen van die jaren. De stijging van de tarieven in 2023 wordt voornamelijk veroorzaakt door de verwachte indexering van de salariskosten, goederen en diensten. Daarnaast drukken de proceskostenvergoedingen vanaf 2021 voortaan 100% op het product Waarderen in plaats van 50% op het product Waarderen en 50% op het product Klantzaken (AB 25 juni 2020).

## 4.3 Uiteenzetting van de financiële positie

### 4.3.1 Investeringen

Voor het jaar 2023 is in het MeerjarenInvesteringsProgramma (MIP) 2023-2027 een krediet voor innovatie en procesoptimalisatie opgenomen. In het laatste kwartaal van het jaar voorafgaand aan het begrotingsjaar, benoemt BsGW de deelprojecten voor het investeringskrediet 2023.

Het MeerjarenInvesteringsProgramma is als bijlage 1 opgenomen.

### 4.3.2 Financiering

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

### 4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening

Op basis van de risicoanalyse en de reeds opgebouwde reserves, behoeft het weerstandsvermogen een aanvullende storting van € 91 duizend.

## 4.4 Meerjarenraming 2023-2027

| Bedragen x € 1.000 | Realisatie | Begroting | Begroting | Meerjarenperspectief | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| **Lasten** | | | | | | | |
| **Personeelskosten** | **12.018** | **13.427** | **14.736** | **15.060** | **15.391** | **15.730** | **16.123** |
| **Huisvestingkosten** | **669** | **793** | **808** | **824** | **841** | **858** | **874** |
| **Afschrijvingkosten** | **357** | **261** | **357** | **357** | **357** | **357** | **357** |
| **ICT-kosten** | **3.293** | **3.227** | **5.271** | **3.101** | **3.079** | **3.140** | **3.225** |
| **Overige operationele kosten** | **6.335** | **4.641** | **5.148** | **5.251** | **5.356** | **5.463** | **5.567** |
| **Algemene kosten** | **534** | **768** | **781** | **795** | **808** | **823** | **837** |
| **Bank- en rentekosten** | **149** | **300** | **306** | **311** | **317** | **323** | **329** |
| **Toevoegingen aan voorzieningen** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Totale lasten** | **23.354** | **23.417** | **27.406** | **25.699** | **26.149** | **26.693** | **27.310** |
| **Baten** | | | | | | | |
| **Renteopbrengsten** | **0** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** | **13** |
| **Diensten aan derden** | **102** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bijdragen van derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Opbrengst vervolgingskosten** | **2.068** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** | **2.162** |
| **Totale baten** | **2.170** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** | **2.175** |
| **Netto kosten** | **21.184** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| *Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* |
| Gemeente Beek | 209 | 234 | 278 | 259 | 264 | 270 | 277 |
| Gemeente Beekdaelen | 457 | 513 | 609 | 568 | 579 | 592 | 607 |
| Gemeente Beesel | 189 | 212 | 252 | 235 | 239 | 245 | 251 |
| Gemeente Bergen | 166 | 186 | 221 | 206 | 210 | 215 | 220 |
| Gemeente Brunssum | 414 | 464 | 551 | 514 | 523 | 535 | 549 |
| Gemeente Echt-Susteren | 442 | 495 | 588 | 548 | 559 | 572 | 586 |
| Gemeente Eijsden-Margraten | 399 | 441 | 524 | 488 | 498 | 509 | 522 |
| Gemeente Gennep | 233 | 259 | 308 | 287 | 292 | 299 | 306 |
| Gemeente Gulpen-Wittem | 191 | 214 | 254 | 237 | 242 | 247 | 253 |
| Gemeente Heerlen | 1.442 | 1.609 | 1.911 | 1.782 | 1.816 | 1.857 | 1.904 |
| Gemeente Kerkrade | 742 | 829 | 984 | 918 | 935 | 956 | 980 |
| Gemeente Landgraaf | 507 | 568 | 674 | 629 | 641 | 655 | 672 |
| Gemeente Leudal | 439 | 494 | 587 | 547 | 558 | 570 | 585 |
| Gemeente Maasgouw | 321 | 359 | 426 | 397 | 405 | 414 | 425 |
| Gemeente Maastricht | 1.758 | 1.970 | 2.340 | 2.182 | 2.223 | 2.274 | 2.331 |
| Gemeente Meerssen | 310 | 339 | 402 | 375 | 382 | 391 | 401 |
| Gemeente Mook en Middelaar | 105 | 118 | 140 | 131 | 133 | 137 | 140 |
| Gemeente Nederweert | 208 | 233 | 277 | 259 | 264 | 270 | 276 |
| Gemeente Peel en Maas | 531 | 599 | 712 | 664 | 676 | 692 | 709 |
| Gemeente Roerdalen | 276 | 309 | 367 | 343 | 349 | 357 | 366 |
| Gemeente Roermond | 795 | 887 | 1.053 | 982 | 1.001 | 1.024 | 1.049 |
| Gemeente Simpelveld | 146 | 163 | 194 | 181 | 184 | 188 | 193 |
| Gemeente Sittard-Geleen | 1.381 | 1.540 | 1.829 | 1.705 | 1.738 | 1.777 | 1.822 |
| Gemeente Stein | 358 | 397 | 471 | 440 | 448 | 458 | 470 |
| Gemeente Vaals | 165 | 184 | 219 | 204 | 208 | 213 | 218 |
| Gemeente Valkenburg a/d Geul | 232 | 262 | 312 | 291 | 296 | 303 | 310 |
| Gemeente Venlo | 1.889 | 2.054 | 2.440 | 2.275 | 2.318 | 2.371 | 2.431 |
| Gemeente Voerendaal | 162 | 181 | 215 | 200 | 204 | 209 | 214 |
| Gemeente Weert | 671 | 747 | 887 | 827 | 843 | 862 | 884 |
| Waterschap Limburg | 4.383 | 4.381 | 5.204 | 4.852 | 4.944 | 5.057 | 5.184 |
| **Totaal bijdragen** | **19.520** | **21.242** | **25.231** | **23.524** | **23.974** | **24.518** | **25.136** |
| **Exploitatieresultaat** (+ is winst/ - is verlies) | **-1.664** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |

**Toelichting op de meerjarenbegroting**

In de meerjarenraming 2023-2027 is voor het doorrekenen van de kostenontwikkeling rekening gehouden met een indexering van 2,5% op de personele lasten en 1,9% over de materiële kosten en ingekochte diensten. De ICT-index is berekend op basis van de gemiddeld in rekening gebrachte index van de leveranciers van de afgelopen 3 jaar en komt daarmee uit op 2,7%.
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.

**Ontwikkeling netto kosten BsGW**

Uitgangspunt voor de begroting van BsGW is altijd geweest: sober en doelmatig.
BsGW heeft zich in de eerste 6 jaar na de verzelfstandiging gecommitteerd aan een taakstellende kostenreductie van (afgerond) 13% en heeft in de jaren 2012-2017 daarom de kostenindexering van gemiddeld 2% per jaar niet doorberekend aan de deelnemers. De totale gerealiseerde, structurele kostenreductie loopt hiermee op tot € 1,565 miljoen per jaar. Daarnaast zijn nog enkele kostenreductieprogramma's doorgevoerd, waardoor de netto kosten nog eens met € 1,284 zijn gedaald. BsGW heeft dit bewerkstelligd via efficiencyverbeteringen van de werkprocessen en aanbestedingstrajecten.
Tevens heeft BsGW kostenverlagingen behaald uit het schaaleffect door het toetreden van nieuwe deelnemers in BsGW voor in totaal 5,675 miljoen.

| **Kostenreductie** (bedragen x 1000) | **Begroting** | | | | | | | | | | | | **Totaal** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **2011** | **2012** | **2013** | **2014** | **2015** | **2016** | **2017** | **2018** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **reductie** |
| Taakstellende kostenreductie | | 179 | 204 | 282 | 300 | 300 | 300 | | | | | | 1.565 |
| Extra kostenreductie | 1.171 | 66 | | | | 10 | 9 | 28 | | | | | 1.284 |
| Schaalvoordeel toetreders 2012 | | 229 | | | | | | | | | | | 229 |
| Schaalvoordeel toetreders 2013 | | | 888 | 597 | | | | | | | | | 1.485 |
| Schaalvoordeel toetreders 2014 | | | | 2.665 | 75 | | | | | | | | 2.739 |
| Schaalvoordeel toetreders 2015 | | | | | 1.182 | | | | | | | | 1.182 |
| Schaalvoordeel toetreders 2021 | | | | | | | | | | | 40 | | 40 |
| **Totale kostenreductie** | **1.171** | **474** | **1.092** | **3.543** | **1.557** | **310** | **309** | **28** | **0** | **0** | **40** | **0** | **8.523** |

De totale, cumulatieve verlaging van de netto-kosten in de begroting van BsGW vanaf 2011 loopt op hiermee op tot € 8,523 miljoen in 2021.

**Bijdragen van de deelnemers**

Een andere manier om de toegevoegde waarde van BsGW te presenteren, is om ook de uitvoeringskosten van de deelnemende partijen te bekijken, voor de toetreding tot BsGW.
Dit voordeel is berekend door de uitvoeringskosten van de toetredende partij volgens de nulmeting te vergelijken met de bijdrage aan BsGW volgens de jaarlijkse bestuursbegroting.
Met nulmeting wordt het onafhankelijke onderzoek naar uitvoeringskosten, fte en productieaantallen bedoeld dat bij elke afzonderlijke deelnemer voorafgaand aan de samenwerking is uitgevoerd.

In de volgende tabel samengevat:

**Financieel voordeel BsGW**

| Bedragen * € 1.000,- | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Totale bijdrage in netto-kosten BsGW | 7.246 | 8.071 | 10.956 | 15.840 | 18.467 | 18.457 | 20.067 | 17.057 | 17.466 | 19.486 |
| Nulmeting geindexeerd met 1,5% inflatiecorrectie | 9.642 | 10.451 | 17.527 | 27.831 | 33.816 | 34.323 | 34.838 | 35.361 | 35.891 | 36.429 |
| Besparing nettokosten a.g.v. samenwerking | 2.396 | 2.380 | 6.571 | 11.991 | 15.349 | 15.866 | 14.771 | 18.304 | 18.425 | 16.944 |
| Cumulatief financieel voordeel deelnemers | 2.396 | 4.776 | 11.347 | 23.338 | 38.687 | 54.553 | 69.324 | 87.627 | 106.052 | 122.996 |

In de tabel worden de bijdragen van de deelnemers weergegeven voor wat betreft:

- bijdrage in de netto kosten volgens de vastgestelde begroting(swijzigingen)
- bijdrage in de implementatiekosten bij toetreding, incl. het Libel-traject
- aanvulling weerstandsvermogen

Er is in dit overzicht geen rekening gehouden met de eenmalige en/of tijdelijke kosten die noodzakelijk waren om de samenwerking te realiseren (frictiekosten deelnemer).
Deze totale bijdragen worden afgezet tegen de uitvoeringskosten van de deelnemers vóór de toetreding tot BsGW, geïndexeerd met 1,5% inflatiecorrectie per jaar.

Structureel wordt vanaf 2015 een jaarlijkse reductie van de uitvoeringskosten gerealiseerd rond € 16 miljoen voor alle deelnemers ten opzichte van hun oorspronkelijke uitvoeringskosten. Het totale, cumulatieve voordeel loopt tot en met 2020 op tot ongeveer € 123 miljoen.

### 8.2 (Financiële) effecten begroting 2023

De basis voor de begroting 2023 is de jaarschijf 2023 uit de vastgestelde meerjarenbegroting 2022-2026, rekening houdend met de nieuwe wijze van kostenverdeling (AB 25 juni 2020).

Per saldo stijgen de netto-kosten 2023, en daarmee ook de bijdragen van de deelnemers, met minimaal € 3,989 miljoen ten opzichte van de begroting 2022 als gevolg van de volgende posten:

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Loonindexering | € 336 duizend |
| 2. | Correctie sociale lasten | € 973 duizend |
| 3. | Indexering goederen en diensten | € 191 duizend |
| 4. | Afschrijvingen | € 96 duizend |
| 5. | Overige GDI-voorzieningen | - € 300 duizend |
| 6. | Uitvoeringskosten extra WOZ-bezwaren en -beroepen | € 418 duizend |
| 7. | Implementatiekosten AHA | € 2,275 miljoen |

In de onderstaande tabel worden de ontwikkelingen voor 2023 weergegeven, waar mogelijk zijn de financiële effecten hiervan gekwantificeerd:

| **Ontwikkelingen begroting 2023** | **Effect op netto kosten 2023 t.o.v. begroting 2022** |
|---|---|
| **Zekere ontwikkelingen** | Opgenomen in de begroting: |
| - Indexering salarissen | + € 336.000,- |
| - Inflatie | + € 191.000,- |
| - Correctie sociale lasten | + € 973.000,- |
| - Afschrijvingen | + € 96.000,- |
| - Overige GDI-voorzieningen | - € 300.000,- |
| - Uitvoeringskosten extra WOZ-bezwaren en -beroepen | + € 418.000,- |
| - Implementatiekosten AHA*) | + € 2.275.000,- |
| - Stimuleringsregeling | budgetneutraal |
| - Visie op Dienstverlening | geen |
| - Harmonisatie en kostenverdeelmethode | onbekend |
| - Verbetering archiefbeheer | onbekend |
| **Mogelijke ontwikkelingen** | Niet opgenomen in de begroting: |
| - Fiscale vereenvoudingswet | vooralsnog niet |
| - Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister | + € 250.000,- + 1 fte min. |
| - Beleid COVID-19: opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente | onbekend |
| - Verruiming gemeentelijk belastinggebied | vooralsnog niet |
| - Omgevingswet | onbekend |
| - Samenwerking / nieuwe deelnemers | vooralsnog niet |
| - Samenhangende objectenregistratie (SOR) | onbekend |
| - Unie van Waterschappen: onderzoek belastingstelsel | onbekend |
| - Waardering zonnepanelen voor de WOZ-waarde | vooralsnog niet |
| - Vergroening belastingen | vooralsnog niet |
| - Amendement Omtzigt: verruimde tariefdifferentiatie OZB | vooralsnog niet |
| - Wet modernisering electronisch berichtenverkeer | onbekend |
| - Koepelvrijstelling van de BTW | onbekend |

**) Vooralsnog worden de totale implementatiekosten op € 2,775 miljoen (2022-2023) ingeschat, waarvan naar verwachting € 500.000,- ten laste van 2022 komt.*

# Bijlagen

**Bijlage 1**: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2023-2027

**Bijlage 2:** Rekenuitgangspunten Begroting 2023 en MJR 2023-2027

**Bijlage 3:** Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhandenwerk

**Bijlage 4:** Staat van vaste schulden

**Bijlage 5**: Staat van reserves en voorzieningen

**Bijlage 6:** Berekening van het rente-omslagpercentage

**Bijlage 7:** Staat van personeelslasten

**Bijlage 8:** Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

**Bijlage 9:** Risicoanalyse

**Bijlage 10**: Bijdrage waterschap volgens BBP-opzet

**Bijlage 11**: Berekend EMU-saldo

**Bijlage 12**: Geprognosticeerde balans 2023

**Bijlage 13:** Ontwikkelingen

## Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma : MIP 2023-2027

| **MeerjarenInvesteringsProgramma (MIP) BsGW** (bedragen x 1.000) | **Jaar 2023** | **Jaar 2024** | **Jaar 2025** | **Jaar 2026** | **Jaar 2027** | **Totaal 2023-2027** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Innovatie en Procesoptimalisatie | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 1.500 |
| **Totaal BsGW** | **300** | **300** | **300** | **300** | **300** | **1.500** |

## Bijlage 2: Rekenuitgangspunten Begroting 2023 en MJR 2023-2027

In de begroting 2023 en de meerjarenraming 2023-2027 wordt gerekend met de volgende rekenuitgangspunten:

**MJB 2023-2027**

| | Rekenuitgangspunten | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| A | indexering salariskosten | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| B | sociale lasten | 32% | 32% | 32% | 32% | 32% |
| C | indexering goederen en diensten | 1,9% | 1,9% | 1,9% | 1,9% | 1,9% |
| | indexering ICT | 2,7% | 2,7% | 2,7% | 2,7% | 2,7% |
| D | indexering opbrengsten | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| E | rente kredieten / leningen lang | 0,5% | 0,5% | 0,5% | 0,5% | 0,5% |
| F | reserves en voorzieningen | jaarlijkse actualisering | | | | |
| G | afschrijvingstermijn | | | | | |
| | automatisering | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar | 5 jaar |
| | inventaris | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar | 10 jaar |
| | immateriele activa | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar | < 5 jaar |
| H | onvoorzien | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% | 1,4% |

a) Indexering salariskosten
Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector over de jaren 2020-2022 en 2018-2022 bedraagt 2,5% (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB zelf een gemiddelde van 2,7%. Gekozen is om de index aan te houden van 2,5%.

b) Sociale lasten
In de afgelopen jaren is het procentuele aandeel van de sociale lasten te laag begroot. Derhalve is vanaf 2023 een opwaartse correctie gemaakt en is deze gebaseerd op het gemiddelde van de afgelopen 4 jaar, waarmee deze uitkomt op 32%.

c) Indexering goederen en diensten
In de begroting 2023-2027 wordt gerekend met een indexering van 1,9%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB eveneens een gemiddelde van 1,9%. Derhalve is gekozen om de index aan te houden van 1,9%.
De ICT-index is berekend op basis van de gemiddeld in rekening gebrachte index van de leveranciers van de afgelopen 3 jaar en komt daarmee uit op 2,7%.
Momenteel is er sprake van een sterk gestegen gasprijs. In de begroting 2023 is hiermee geen rekening gehouden vanwege de te grote onzekerheid over de ontwikkeling hierin.

d) Indexering opbrengsten
De opbrengsten van BsGW worden niet geïndexeerd. De bankrente, opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente worden realistisch geraamd.

Gedurende de periode maart 2020 tot en met 31 december 2021 is de invorderingsrente verlaagd van 4% naar 0,01%. De invorderingsrente gaat met ingang van 31 december 2021 stapsgewijs terug naar het oude niveau. Met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid wordt het percentage invorderingsrente per 1 januari 2022 op 1% vastgesteld, per 1 juli 2022 op 2%, per 1 januari 2023 op 3% en per 1 januari 2024 op 4%.

e) Rentekredieten/leningen lang
Investeringen worden, indien nodig, afgedekt via financiering gelijk aan de afschrijvingstermijn, meestal 5 jaar. Voor de jaren 2023-2027 wordt een interne rekenrente van 0,5% gehanteerd.

f) Reserves en voorzieningen
Jaarlijks wordt op basis van de risicoanalyse het benodigde weerstandsvermogen berekend. Op basis hiervan wordt het al gevormde vermogen aangevuld of afgeroomd.

g) Afschrijvingstermijn
Voor activa die gedurende het lopende jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het daaropvolgende jaar.

h) Onvoorzien
Het budget onvoorzien wordt gesteld op 1,4% van het bruto-begrotingstotaal.

## Bijlage 3: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk

| | Cumulatieven per 31-12-2020 | | Boekwaarde | Mutaties 2022 | | | Boekwaarde |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Aanschafwaarde | Afschrijving | 31-12-2021 | OHW naar SVA | Investeringen | Afschrijving | 31-12-2022 |
| Financiële vaste activa | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| Immateriële vaste activa | € 3.582.252 | -€ 3.128.378 | € 453.874 | € 300.000 | € 0 | -€ 251.000 | € 502.874 |
| Materiële vaste activa | € 340.212 | -€ 132.950 | € 207.262 | € 0 | € 10.000 | -€ 10.000 | € 207.262 |
| Immateriële vaste activa (OHW) | € 300.000 | € 0 | € 300.000 | -€ 300.000 | € 300.000 | € 0 | € 300.000 |
| Materiële vaste activa (OHW) | | | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 | € 0 |
| **Totaal activa en ohw** | **€ 4.222.465** | **-€ 3.261.329** | **€ 961.136** | **€ 0** | **€ 310.000** | **-€ 261.000** | **€ 1.010.136** |

*Deze staat wordt nog aangepast zodra de definitieve gecontroleerde cijfers 2021 bekend zijn.*

**Bijlage 4: Staat van vaste schulden**

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

**Bijlage 5: Staat van reserves en voorzieningen**

| **Reserves 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 |
| **Reserves 31-12-2021** | **1.203** |
| Resultaat 2021 (begroting) | 0 |
| **Reserves 31-12-2022** | **1.203** |

Bestuurlijk is afgesproken dat BsGW beperkte reserves aanhoudt, in de vorm van een weerstandsreserve, zodat BsGW operationele risico's zelf kan opvangen zonder te hoeven terugvallen op de deelnemers. De benodigde omvang wordt gemaximeerd op het bedrag dat voortvloeit uit de risicoanalyse. Het meerdere wordt afgedragen aan de deelnemers naar rato van het aandeel op basis van de kostenverdeelmethodiek. Bij de oprichting is het weerstandsvermogen op basis van de risicoanalyse vastgesteld op € 385.000,- (ca. 5% van het begrotingstotaal) en gerealiseerd middels een bodemstorting van de drie founding fathers van BsGW.

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

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

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

In 2020 is de 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 inzake de (her)verdeling van de proceskostenvergoeding 2020 en GDI (AB 25 juni 2020, Weerstandsvermogen 2020).

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

*De bestemming van het resultaat 2021 is nog niet vastgesteld door het Algemeen Bestuur en daarom nog niet opgenomen in bovenstaande tabel. Derhalve is de begroting als uitgangspunt genomen, omdat de jaarcijfers nog niet zijn vastgesteld door de accountant.*

**Bijlage 6: Berekening van het rente-omslagpercentage**

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

**Bijlage 7: Staat van personeelslasten**

| Begroting 2023 | Heffen | Waarderen | Innen | Klantenzaken | Ondersteuning & Ontwikkeling | Parkeer belasting | Totaal BsGW |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 400000 bruto lonen | 2.180.509 | 2.617.385 | 1.446.090 | 1.731.118 | 2.384.112 | 179.131 | 10.538.344 |
| 400010 overwerkvergoeding | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 400011 HRM cafetaria model | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| 400200 gratificatie jubilea/afscheid | 17.279 | 20.741 | 11.460 | 13.718 | 18.893 | 1.420 | 83.511 |
| 400201 gratificatie prestatie | 3.647 | 4.378 | 2.419 | 2.895 | 3.988 | 300 | 17.626 |
| **400100 bruto lonen** | **2.201.435** | **2.642.504** | **1.459.968** | **1.747.732** | **2.406.992** | **180.850** | **10.639.481** |
| 401000 sociale premies | 512.498 | 615.180 | 339.883 | 406.875 | 560.352 | 42.102 | 2.476.891 |
| 401002 werkgeversaandeel ziektekosten | 191.961 | 230.421 | 127.306 | 152.399 | 209.885 | 15.770 | 927.743 |
| **401100 sociale lasten** | **704.459** | **845.601** | **467.190** | **559.274** | **770.237** | **57.872** | **3.404.634** |
| 402000 wervingskosten | 0 | 0 | 0 | 0 | 14.938 | 0 | 14.938 |
| 402100 reiskosten woon-werk | 42.578 | 55.958 | 21.778 | 31.118 | 29.545 | 5.773 | 186.749 |
| 402200 opleidingskosten | 47.243 | 75.619 | 30.170 | 43.533 | 68.948 | 6.406 | 271.918 |
| 402201 seminars symposia | 0 | 0 | 0 | 0 | 41.161 | 0 | 41.161 |
| 402300 geschenkenregeling | 17.081 | 15.010 | 7.351 | 10.827 | 20.884 | 2.316 | 73.469 |
| 402302 personeelsvereniging | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.466 | 0 | 20.466 |
| 402303 vergoeding kosten BHV | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 402304 bedrijfarts/arbodienst | 0 | 0 | 0 | 0 | 43.171 | 0 | 43.171 |
| 403004 kosten ondernemingsraad | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.393 | 0 | 25.393 |
| 403099 overige personeelskosten | 0 | 0 | 7.563 | 0 | 6.725 | 0 | 14.288 |
| **408100 overige personeelskosten** | **106.901** | **146.587** | **66.862** | **85.478** | **271.230** | **14.495** | **691.553** |
| 409000 uitzendkrachten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 409001 personeel andere overheid | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **409100 personeel derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **409999 personeelskosten** | **3.012.797** | **3.634.693** | **1.994.020** | **2.392.485** | **3.448.460** | **253.218** | **14.735.667** |

## Bijlage 8: Toelichting op de kostenverdeelmethodiek

| Bedragen x € 1.000 | Begroting | Kosten per produkt | | | | | | GDI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2023 | Heffen | Waarderen | Innen | Klantzaken | Parkeer-belasting | O&O | 40% Gem 60% WL |
| **Lasten** | | | | | | | | |
| bruto lonen | 10.639.481 | 2.201.435 | 2.642.504 | 1.459.968 | 1.747.732 | 180.850 | 2.406.992 | 0 |
| sociale lasten | 3.404.634 | 704.459 | 845.601 | 467.190 | 559.274 | 57.872 | 770.237 | 0 |
| overige personeelskosten | 691.553 | 106.901 | 146.587 | 66.862 | 85.478 | 14.495 | 271.230 | 0 |
| personeel derden | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Personeelskosten** | **14.735.667** | **3.012.796** | **3.634.692** | **1.994.019** | **2.392.484** | **253.217** | **3.448.459** | **0** |
| **Huisvestingkosten** | **808.134** | **0** | **0** | **0** | **0** | **3.786** | **804.348** | **0** |
| **Afschrijvingkosten** | **357.000** | **0** | **7.000** | **0** | **0** | **9.728** | **340.272** | **0** |
| **ICT-kosten** | **5.271.055** | **677.145** | **2.274.757** | **366.390** | **515.961** | **14.293** | **1.077.417** | **345.091** |
| drukwerk | 11.584 | 465 | 15 | 174 | 0 | 66 | 10.864 | 0 |
| print/kopieerwerk | 178.598 | 16.349 | 115 | 1.188 | 141.793 | 6.679 | 12.474 | 0 |
| porti | 518.198 | 0 | 965 | 3.547 | 489.154 | 24.532 | 0 | 0 |
| telefonie/datacommunicatie | 25.475 | 0 | 0 | 0 | 1.411 | 34 | 24.029 | 0 |
| incassokosten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| kosten brongegevens | 382.801 | 321.414 | 0 | 0 | 0 | 61.387 | 0 | 0 |
| diensten door derden | 863.132 | 18.487 | 785.001 | 0 | 0 | 2.045 | 57.599 | 0 |
| tegemoetkoming proceskosten | 3.057.000 | 0 | 3.057.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| overige operationele kosten | 111.501 | 2.452 | -2.764 | 54.346 | -38.617 | 435 | 95.650 | 0 |
| **Overige operationele kosten** | **5.148.290** | **359.168** | **3.840.332** | **59.255** | **593.740** | **95.179** | **200.616** | **0** |
| algemene kosten | 452.147 | 2.579 | 0 | 0 | 2.452 | 1.821 | 445.295 | 0 |
| onvoorzien | 327.833 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.528 | 326.305 | 0 |
| **Algemene kosten** | **779.980** | **2.579** | **0** | **0** | **2.452** | **3.349** | **771.600** | **0** |
| Bankkosten | 273.331 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.741 | 267.590 | 0 |
| Rentekosten | 32.389 | 1.299 | -1.299 | 25.020 | 0 | 0 | 7.370 | 0 |
| **Bank- en rentekosten** | **305.721** | **1.299** | **-1.299** | **25.020** | **0** | **5.741** | **274.960** | **0** |
| **Toevoegingen aan voorzieningen** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Totale lasten** | **27.405.846** | **4.052.986** | **9.755.481** | **2.444.684** | **3.504.638** | **385.293** | **6.917.672** | **345.091** |
| Taakstellende kostenreductie 2017 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Taakstellende kostenreductie 2018 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Totaal lasten** | **27.405.846** | **4.052.986** | **9.755.481** | **2.444.684** | **3.504.638** | **385.293** | **6.917.672** | **345.091** |
| **Baten** | | | | | | | | |
| **Renteopbrengsten** | **12.776** | **0** | **0** | **12.676** | **0** | **100** | **0** | **0** |
| BsGW diensten aan derden | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| overige opbrengsten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Diensten aan derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bijdragen van derden** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Opbrengst vervolgingskosten** | **2.161.968** | **0** | **0** | **2.155.998** | **0** | **5.970** | **0** | **0** |
| **Totale baten** | **2.174.744** | **0** | **0** | **2.168.674** | **0** | **6.070** | **0** | **0** |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Netto kosten** | **25.231.102** | **4.052.986** | **9.755.481** | **276.010** | **3.504.638** | **379.224** | **6.917.672** | **345.091** |

| Verdeelsleutels per deelnemer | aantal aanslagregels | aantal WOZ-objecten | aantal biljetten | aantal klantcontacten | aantal aanslagregels | aandeel in de productkosten | aandeel in de productkosten (GDI) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Gemeente Beek | 31.000 | 8.250 | 15.000 | 3.442 | 0 | 1,13% | 0,56% |
| Gemeente Beekdaelen | 70.717 | 17.887 | 36.552 | 7.617 | 0 | 2,49% | 1,24% |
| Gemeente Beesel | 26.851 | 7.628 | 8.311 | 2.833 | 0 | 1,02% | 0,51% |
| Gemeente Bergen | 24.650 | 6.500 | 9.100 | 2.800 | 0 | 0,90% | 0,45% |
| Gemeente Brunssum | 65.100 | 16.350 | 18.800 | 6.073 | 0 | 2,22% | 1,10% |
| Gemeente Echt-Susteren | 66.115 | 17.500 | 14.000 | 6.698 | 0 | 2,36% | 1,17% |
| Gemeente Eijsden-Margraten | 108.165 | 13.247 | 50.278 | 5.217 | 0 | 2,17% | 1,08% |
| Gemeente Gennep | 45.426 | 8.507 | 14.826 | 3.595 | 0 | 1,25% | 0,62% |
| Gemeente Gulpen-Wittem | 25.204 | 7.741 | 7.475 | 3.012 | 0 | 1,03% | 0,51% |
| Gemeente Heerlen | 209.000 | 54.700 | 59.500 | 18.515 | 6.100 | 7,65% | 3,80% |
| Gemeente Kerkrade | 147.101 | 28.106 | 50.707 | 8.481 | 716 | 4,00% | 1,99% |
| Gemeente Landgraaf | 80.300 | 19.750 | 23.700 | 7.918 | 0 | 2,72% | 1,35% |
| Gemeente Leudal | 50.500 | 18.000 | 17.000 | 7.634 | 0 | 2,37% | 1,18% |
| Gemeente Maasgouw | 50.000 | 12.500 | 14.900 | 5.054 | 0 | 1,72% | 0,85% |
| Gemeente Maastricht | 276.000 | 69.600 | 69.750 | 25.316 | 0 | 9,42% | 4,68% |
| Gemeente Meerssen | 76.686 | 9.572 | 10.477 | 4.190 | 900 | 1,60% | 0,79% |
| Gemeente Mook en Middelaar | 16.184 | 4.221 | 11.319 | 1.633 | 0 | 0,58% | 0,29% |
| Gemeente Nederweert | 31.350 | 8.200 | 14.100 | 3.400 | 0 | 1,13% | 0,56% |
| Gemeente Peel en Maas | 59.200 | 22.100 | 21.900 | 8.983 | 0 | 2,87% | 1,43% |
| Gemeente Roerdalen | 38.500 | 11.000 | 13.000 | 4.493 | 0 | 1,48% | 0,74% |
| Gemeente Roermond | 100.500 | 30.000 | 36.500 | 11.575 | 4.000 | 4,22% | 2,10% |
| Gemeente Simpelveld | 22.550 | 5.700 | 6.600 | 2.270 | 0 | 0,78% | 0,39% |
| Gemeente Sittard-Geleen | 212.000 | 51.900 | 70.500 | 19.554 | 4.325 | 7,36% | 3,66% |
| Gemeente Stein | 71.500 | 12.900 | 12.500 | 5.330 | 0 | 1,89% | 0,94% |
| Gemeente Vaals | 33.100 | 6.300 | 15.600 | 2.050 | 0 | 0,90% | 0,45% |
| Gemeente Valkenburg | 26.735 | 9.846 | 8.665 | 3.465 | 0 | 1,26% | 0,62% |
| Gemeente Venlo | 165.000 | 56.000 | 53.000 | 51.500 | 17.000 | 9,59% | 4,76% |
| Gemeente Voerendaal | 25.300 | 6.250 | 7.300 | 2.634 | 0 | 0,87% | 0,43% |
| Gemeente Weert | 74.181 | 25.079 | 25.902 | 10.106 | 4.235 | 3,54% | 1,76% |
| Waterschap Limburg | 1.800.000 | 0 | 594.000 | 198.500 | 0 | 19,50% | 60,00% |
| **Totaal verdeelsleutels BsGW** | **4.028.915** | **565.334** | **1.311.262** | **443.887** | **37.276** | **100%** | **100%** |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **€ 1,01** | **€ 17,26** | **€ 0,21** | **€ 7,90** | **€ 10,17** | |

| Bijdrage per deelnemer | Totaal | Heffen | Waarderen | Innen | Klantzaken | Parkeer-belasting | O&O | GDI 40% gem 60% WL |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Gemeente Beek | 284.320 | 31.185 | 142.363 | 3.157 | 27.176 | 0 | 78.493 | 1.946 |
| Gemeente Beekdaelen | 624.235 | 71.140 | 308.661 | 7.694 | 60.136 | 0 | 172.334 | 4.272 |
| Gemeente Beesel | 254.863 | 27.011 | 131.630 | 1.749 | 22.368 | 0 | 70.360 | 1.744 |
| Gemeente Bergen | 224.496 | 24.797 | 112.165 | 1.915 | 22.105 | 0 | 61.977 | 1.536 |
| Gemeente Brunssum | 557.162 | 65.489 | 282.138 | 3.957 | 47.948 | 0 | 153.817 | 3.813 |
| Gemeente Echt-Susteren | 591.728 | 66.510 | 301.982 | 2.947 | 52.880 | 0 | 163.360 | 4.049 |
| Gemeente Eijsden-Margraten | 542.720 | 108.811 | 228.592 | 10.583 | 41.190 | 0 | 149.830 | 3.714 |
| Gemeente Gennep | 312.376 | 45.697 | 146.798 | 3.121 | 28.384 | 0 | 86.238 | 2.138 |
| Gemeente Gulpen-Wittem | 256.997 | 25.355 | 133.580 | 1.573 | 23.781 | 0 | 70.950 | 1.759 |
| Gemeente Heerlen | 1.917.379 | 210.249 | 943.911 | 12.524 | 146.182 | 62.058 | 529.335 | 13.120 |
| Gemeente Kerkrade | 1.001.135 | 147.980 | 485.001 | 10.673 | 66.960 | 7.284 | 276.386 | 6.851 |
| Gemeente Landgraaf | 682.057 | 80.780 | 340.809 | 4.989 | 62.515 | 0 | 188.297 | 4.667 |
| Gemeente Leudal | 593.041 | 50.802 | 310.610 | 3.578 | 60.270 | 0 | 163.722 | 4.058 |
| Gemeente Maasgouw | 430.971 | 50.299 | 215.702 | 3.136 | 39.906 | 0 | 118.979 | 2.949 |
| Gemeente Maastricht | 2.361.277 | 277.649 | 1.201.027 | 14.682 | 199.879 | 0 | 651.883 | 16.158 |
| Gemeente Meerssen | 399.901 | 77.144 | 165.176 | 2.205 | 33.081 | 9.156 | 110.401 | 2.736 |
| Gemeente Mook en Middelaar | 145.577 | 16.281 | 72.838 | 2.383 | 12.890 | 0 | 40.190 | 996 |
| Gemeente Nederweert | 282.881 | 31.537 | 141.500 | 2.968 | 26.844 | 0 | 78.096 | 1.936 |
| Gemeente Peel en Maas | 720.206 | 59.554 | 381.361 | 4.610 | 70.925 | 0 | 198.829 | 4.928 |
| Gemeente Roerdalen | 372.001 | 38.730 | 189.818 | 2.736 | 35.472 | 0 | 102.699 | 2.546 |
| Gemeente Roermond | 1.057.826 | 101.100 | 517.684 | 7.683 | 91.390 | 40.694 | 292.036 | 7.239 |
| Gemeente Simpelveld | 195.732 | 22.685 | 98.360 | 1.389 | 17.922 | 0 | 54.036 | 1.339 |
| Gemeente Sittard-Geleen | 1.843.694 | 213.267 | 895.594 | 14.840 | 154.386 | 44.000 | 508.993 | 12.616 |
| Gemeente Stein | 473.089 | 71.927 | 222.604 | 2.631 | 42.082 | 0 | 130.607 | 3.237 |
| Gemeente Vaals | 225.190 | 33.298 | 108.714 | 3.284 | 16.185 | 0 | 62.169 | 1.541 |
| Gemeente Valkenburg | 315.137 | 26.895 | 169.904 | 1.824 | 27.357 | 0 | 87.001 | 2.156 |
| Gemeente Venlo | 2.402.844 | 165.986 | 966.344 | 11.156 | 406.610 | 172.948 | 663.358 | 16.442 |
| Gemeente Voerendaal | 217.038 | 25.451 | 107.851 | 1.537 | 20.796 | 0 | 59.918 | 1.485 |
| Gemeente Weert | 886.531 | 74.624 | 432.767 | 5.452 | 79.790 | 43.084 | 244.746 | 6.066 |
| Waterschap Limburg | 5.058.700 | 1.810.754 | 0 | 125.032 | 1.567.226 | 0 | 1.348.633 | 207.055 |
| **Totaal bijdragen** | **25.231.102** | **4.052.986** | **9.755.481** | **276.010** | **3.504.638** | **379.224** | **6.917.672** | **345.091** |

## 1. Algemeen

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

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

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

## 2. De methodiek van kostenverdeling

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

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

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

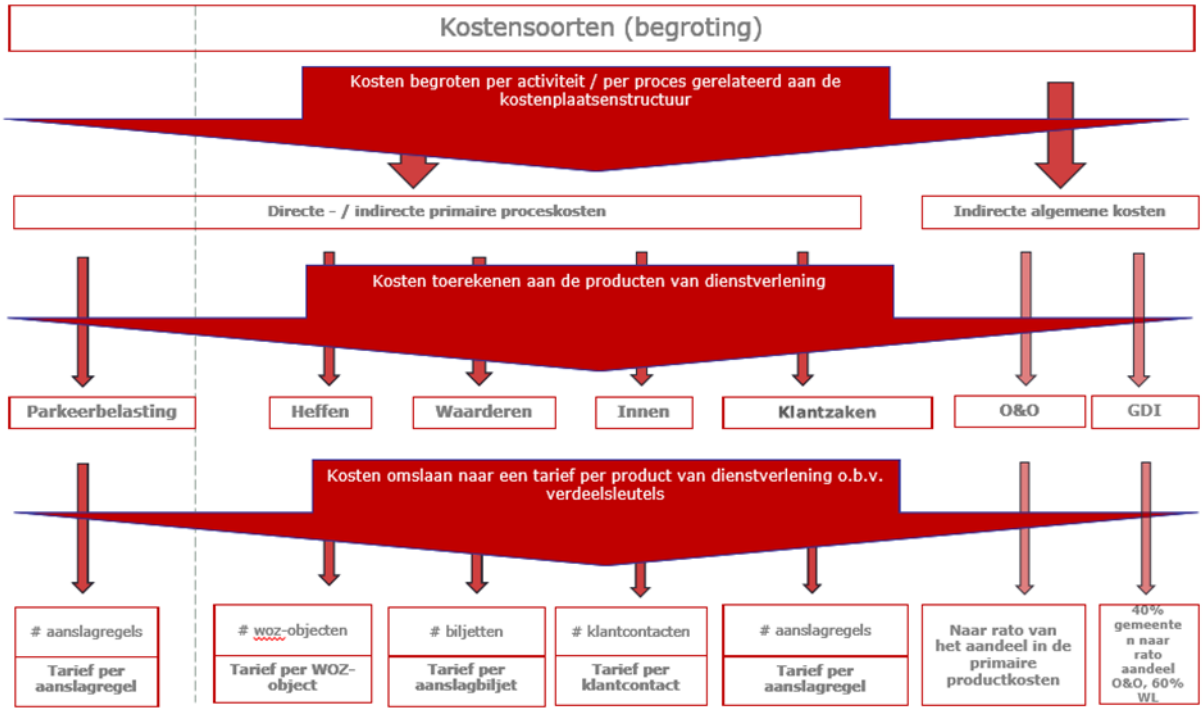
De processen voor waterschap en gemeenten overlappen elkaar in grote mate en de benodigde basisgegevens worden gelijktijdig voor alle deelnemers opgebouwd. Omdat BsGW de processen voor alle belastingsoorten integraal uitvoert, zijn de daarmee samenhangende kosten zodanig met elkaar verweven dat kosten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

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

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

In het AB van 8 oktober 2020 is besloten de kosten uit hoofde van GDI apart in de begroting en doorbelasting op te nemen, omdat het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijkrelaties (BZK) de beheerkosten verdeelt via de door haar vastgestelde verdeelsleutel 40% gemeenten/60% waterschap. De kosten voor het gemeentelijke deel worden vervolgens omgeslagen op basis van het aandeel in O&O.

In onderstaand figuur is de methodiek van kostenverdeling schematisch weergegeven.




**3. De methode van kostenverdeling toegepast**

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

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

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

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

De kosten van het product O&O worden omgeslagen naar rato van het aandeel van de deelnemer in de kosten van de vier primaire producten plus het sub-product Parkeerbelasting. De kosten van het product GDI worden v.w.b. het gemeentelijke deel omgeslagen op basis van het aandeel in O&O.

**Bijlage 9: Risicoanalyse**

Om de financiële gevolgen van de genoemde risico's op te kunnen vangen is het van belang dat de BsGW een weerstandsvermogen aanhoudt dat overeenkomt met de benodigde weerstandscapaciteit. Voor het beleidsmatige kader, zie 'Kadernota risicomanagement en weerstandsvermogen BsGW' versie februari 2022.

Op basis van de risicoanalyse is het benodigde weerstandsvermogen bepaald. Het totale benodigde weerstandsvermogen voor de genoemde risico's is € 1,42 miljoen (was: 1,33 miljoen). De uitsplitsing en opbouw van dit bedrag staat in de tabel 'Berekening weerstandsvermogen BsGW'.

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

<u>Weerstandsvermogen begroting 2023</u>
Bij de (meerjaren)-begroting 2022-2026 is het weerstandsvermogen berekend op € 1,33 miljoen, circa 6,3% van de netto-kosten BsGW 2022.

Begin 2022 is de risico-analyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd dan wel aangepast naar de cijfers van de begroting 2022 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandcapaciteit, exclusief risico frictiekosten, komt uit op € 1,42 miljoen, circa 6,5 % van de netto-kosten 2023. Een toename van € 91 duizend.
Deze toename heeft te maken met een aantal veranderingen in de (kans op) risico's, naast nieuw benoemde risico's, zie onderstaande tabel en de erop volgende toelichting.

| | Nr. | Risico | Mogelijk effect | Mogelijke oorzaak | Beheersmaatregelen |
|---|---|---|---|---|---|
| Markt-ontwikkelingen | 1. | Covid-19 | Meer faillissementen (innen) met als gevolg oninbaarheid van vorderingen.<br>Meer werk.<br>Het niet kunnen opleggen van bepaalde belastingen (met als gevolg minder opbrengst vervolgingskosten).<br>Uitval personeel door Covid.<br>Beperkingen in processen door Covid. | Naijl-effecten door Covid-19 | Kosten inzichtelijk maken en in rekening brengen voor de deelnemers.<br>Contacten leggen met onze deelnemers/afdeling EZ die de economische prognoses met ons moet kunnen volgen. |
| Wet- / regelgeving | 2. | Geen voldoende of goed van de Waarderingskamer | BsGW mag geen aanslagen opleggen. | Onvoldoende kwaliteit van medewerkers.<br>Onvolkomenheden in belastingpakket. Geringe ICT ondersteuning.<br>Te weinig capaciteit, waardoor taken niet tijdig gereed komen.<br>Bezwaarschriften | Opleiden van medewerkers.<br>Voldoende en adequate uitvoer van interne controles.<br>Tijdig nieuwe medewerkers aantrekken danwel zorgen voor een voldoende flexibele schil inhuur.<br>Bij aanbesteding letten op mogelijkheden pakket. |
| | 3. | Aanbestedingsrisico<br>- ICT-landschap:<br>kennis van het nieuwe applicatielandschap ontbreekt;<br>financieel risico: eventuele dubbele lasten (schaduwdraaien).<br>- accountant:<br>niet tijdig nieuwe | Hogere kosten voor de deelnemers.<br>Door kennisgebrek ligt de foutenkans hoger danwel wordt er minder efficiënt gewerkt. | Onvoldoende kennis bij medewekers.<br>Ontbreken van een goede overerall strategie. | Risicomanagement is in het AHA-project opgenomen.<br>Zorgen voor goede strategische visie en mensen die daarop kunnen acteren.<br>Mogelijke extra kosten mee nemen in aanbestedingskosten of trachten uit te sluiten. |
| | 4. | Rechtmatigheidsverantwoording wordt niet voldoende nageleefd | T.a.v. de jaarrekening:<br>een verklaring met beperking/<br>een afkeurende verklaring/<br>een verklaring van oordeelonthouding<br><br>Meer werk | Rechtmatigheidsverantwoording is niet goed geimplementeerd in de organisatie.<br>Te weinig capaciteit om het proces te bewaken.<br>Niet voldoende kennis van wet-/regelgeving. | Opstellen van een adequaat beleid, procedures en goed uitgevoerde verbijzonderde interne controles/lijncontroles.<br>Voldoende capaciteit voor uitvoer van inyterne controles.<br>Goede tussentijdse afstemming tussen accountant en BsGW: tussentijds zaken voorleggen ogv beleid en processen. |
| | 5. | 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. |
| | 6. | Kwijtschelding valt onder bezwaar- en beroepenregime (Fiscale vereenvoudigingswet 2017): ombudsman en administratief en beroep (daarna geen adm beroep maar bezwaar, beroep, hoger beroep en cassatie 1-1-2023?) | Extra proceskostenvergoeding | Wijziging in wet-/regelgeving | Uitvoering van het dynamische plan van aanpak.<br>Dit zit (m.u.v. de Haagse lobby) niet in het huidige plan van aanpak; BsGW zal beleidsvorming vanuit het westen op de voet moeten volgen.<br>Afdelingshoofd Innen zit in landelijke netwerkgroep Lvlb mbt innen. |
| Proces | 7. | Onvoldoende gestructureerde informatiestromen | Gerichter sturen op het proces bezwaar en beroep wordt bemoeilijkt zo niet onmogelijk.<br>Hogere proceskostenvergoedingen.<br>Inefficiënte werkwijzen (excel) en foutgevoelig. | Het Management Informatie Systeem (MIS) sluit niet aan op de informatiebehoefte van de gebruikers. | Herinrichten/verbeteren MIS.<br>Extra capaciteit (uren intern danwel extern) vrijmaken voor inrichting/verbetering MIS |
| Bezwaren en beroepen | 8. | Meer bezwaren en beroepen | Overschrijding begroting als gevolg van hogere proceskostenvergoedingen en hogere uitvoeringskosten. | Door gewijzigde wet-/regelgeving is er voor de ncnp-bedrijven een verdienmodel ontstaan. | Uitvoering van het dynamische plan van aanpak: dit plan bevat interne acties en 'Den Haag'-gerichte acties; deze stroomlijnen en aan de lijn blijven met con-collega's, zodat de aanpak sluitend blijft. |
| | 9. | | | Gewijzigde wet-/regelgeving: de eigen woning wordt in box 3 gerubriceerd. | Uitvoering van het dynamische plan van aanpak. |

| | Nr. | Risico | Mogelijk effect | Mogelijke oorzaak | Beheersmaatregelen |
|---|---|---|---|---|---|
| Technologie | 10. | Datalek<br>Cyberaanvallen/hack i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier | Boete van de Autoriteit Persoonsgegevens.<br>Afbreukrisico/reputatieschade.<br>Aanvullende kosten door productieverlies. | Hackersaanvallen.<br>Nalatigheid medewerkers/ deelnemers. | 1. Procedure meldplicht datalekken BsGW<br>2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol.<br>3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/mistery guest.<br>4. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving.<br>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.<br>6. Verstrekking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding.<br>7. Gebruik van Zivver |
| | 11. | ICT-storingen in de piekbelasting | Het niet kunnen opleggen van aanslagen. | Onbetrouwbare ICT-leverancier.<br>Storing bij de energieleverancier.<br>Bouwwerkzaamheden.<br>onjuiste temperatuur serverruimten. | Dienstverleningsovereenkomst (DVO).<br>Regelen van back-ups waardoor werkzaamheden snel opgepakt kunnen worden/uitwijklokatie.<br>Extra inzet externe capaciteit. |
| | 12. | Gemankeerde migratie ICT | Onbetrouwbare (management)informatie.<br>Aanslagen kunnen niet (tijdig) worden verstuurd.<br>Aanslagen/andere overzichten bevatten onjuiste informatie.<br>Financieel risico: herstelkosten.<br>Afbreukrisico. | Systemen van leveranciers zijn onvoldoende veilig.<br>Kwaliteit (interne/externe) medewerkers onvoldoende. | Afspraken maken met ICT-leverancier dat oorzaken bij de leverancier vergoed worden/BsGW niet meebetaalt. |
| Personeel | 13. | Fraude door medewerkers | Financieel verlies ten gevolge van (incasso/afdracht)fraude zal BsGW dienen te compenseren.<br>Imagoschade BsGW. | Geen sluitende interne controles.<br>Samenspanning medewerkers. | Stelsel van sluitende interne controles.<br>Adequate functiescheidingen.<br>Integriteit onder de aandacht blijven houden. |
| | 14. | 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.<br>Voorbeeld KCC-medewerker is bereid om taxateursopleiding te volgen, maar ook meedraaien op carrieredagen hogescholen. |
| | 15. | Hoog ziekteverzuim | Uitval van functionarissen met als gevolg dat de werklast terecht komt bij de andere medewerkers danwel werk blijft liggen.<br>Budgetoverschrijding als gevolg van extra inhuurkosten. | Bezuinigingen/vacatures worden niet (tijdig) ingevuld.<br>Niet-werkgerelateerd (mantelzorg etc.) | 1. Adequaat HRM beleid gericht op preventie en – zo nodig – herplaatsing binnen of buiten BsGW<br>2. Mobiliteitsplan en budget<br>- Vrijwillige mobiliteit (geen kosten)<br>- Verplichte mobiliteit (coaching/detachering etc. dek-king via OOP)<br>- Afscheid bij functie-ongeschiktheid<br>3. Strategisch HRM-beleid |

| | | Risico | Kans | Gevolg | Kans | Gevolg | Score (€) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Markt-ontwikkelingen | 1. | Covid-19 | 4 | 3 | 90% | € 300.000 | € 270.000 |
| Wet- / regelgeving | 2. | Geen voldoende of goed van de Waarderingskamer | 1 | 4 | 10% | € 500.000 | € 50.000 |
| | 3. | Aanbestedingsrisico<br>- ICT-landschap:<br>kennis van het nieuwe applicatielandschap ontbreekt;<br>financieel risico: eventuele dubbele lasten (schaduwdraaien).<br>- accountant:<br>niet tijdig nieuwe accountant, duurdere accountant | 1 | 3 | 10% | € 250.000 | € 25.000 |
| | 4. | Rechtmatigheidsverantwoording wordt niet voldoende nageleefd | 2 | 1 | 30% | € 50.000 | € 15.000 |
| | 5. | Koepelvrijstelling van de BTW | 1 | 4 | 5% | € 1.733.760 | € 86.688 |
| | 6. | Kwijtschelding valt onder bezwaar- en beroepenregime | 1 | 3 | 10% | € 100.000 | € 10.000 |
| Proces | 7. | Onvoldoende gestructureerde informatiestromen | 3 | 3 | 65% | € 130.000 | € 84.500 |
| Bezwaren en beroepen | 8. | Meer bezwaren en beroepen: ncnp's | 4 | 4 | 90% | € 500.000 | € 450.000 |
| | 9. | Meer bezwaren en beroepen: box 3 | 1 | 3 | 10% | € 100.000 | € 10.000 |
| Technologie | 10. | Datalek<br>Cyberaanvallen/hack i.c.m. onzekerheid ICT-leverancier | 1 | 4 | 1% | € 20.000.000 | € 200.000 |
| | 11. | ICT-storingen in de piekbelasting | 1 | 4 | 10% | € 200.000 | € 20.000 |
| | 12. | Gemankeerde migratie ICT | 1 | 4 | 10% | € 200.000 | € 20.000 |
| Personeel | 13. | Fraude door medewerkers | 1 | 4 | 10% | € 200.000 | € 20.000 |
| | 14. | Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt | 4 | 3 | 80% | € 100.000 | € 80.000 |
| | 15. | Hoog ziekteverzuim | 3 | 3 | 80% | € 100.000 | € 80.000 |
| | | | | | | **Totaal benodigd weerstandsvermogen:** | **€ 1.421.188** |

Toelichting risicoanalyse

1. Covid
   Ten tijde van het schrijven van deze ontwerpbegroting hebben we nog steeds te maken met COVID-19. De directe gevolgen zijn merkbaar in de begroting van BsGW, bijvoorbeeld door extra inhuur wegens uitval door ziekte van medewerkers.
   Maar ook minder direct; sinds de uitbraak is BsGW ruimhartiger in uitstel van betaling. Echter nu groeit de verwachting van een toename in het aantal faillissementen, die ertoe leiden dat vorderingen oninbaar worden, en zullen bepaalde belastingen niet of minder kunnen worden opgelegd, met als bijkomend gevolg minder opbrengsten uit vervolgingskosten. Ook is een toename in bijvoorbeeld de kwijtscheldingsverzoeken een reëel verwachte ontwikkeling als naijl effecten van COVID-19.

2. Geen voldoende of goed van de Waarderingskamer
   Indien BsGW geen voldoende ontvangt van de Waarderingskamer is zij niet bevoegd om aanslagen op te leggen. De kans wordt, ook gezien het verleden, laag ingeschat. Echter om een dergelijke situatie te voorkomen zullen extra kosten zijn gemoeid ten aanzien van eventuele inzet.
   Daarnaast heeft BsGW de ambitie uitgesproken om naar de kwalificatie 'goed' te groeien. Door bezuinigingen, onvoldoende kwalitatieve en kwantitatieve bezetting naast onvolkomenheden in het belastingpakket, kunnen bepaalde werkzaamheden niet tijdig gereed komen danwel van onvoldoende kwaliteit zijn. Het tijdig en adequaat opleiden van medewerkers en een voldoende flexibele schil aan inhuur zal het risico op een lagere rating van voldoende verder verminderen. Ook zal bij de aanbesteding van het ICT-landschap gelet worden op de mogelijkheden van het eventuele nieuwe belastingpakket.

3. Aanbestedingsrisico
   Ten tijde van het opstellen van deze rapportage is de aanbesteding rondom ICT nog lopend; de kosten hiervan zijn nog niet volledig in beeld. Ook bestaat de kans dat er extra kosten uit hoofde van schaduwdraaien te verwachten zijn. Eveneens kunnen de kosten voor de eventuele nieuwe accountant hoger uitvallen dan begroot. In de loop van 2022 zal hierover meer zekerheid worden verkregen. Door tijdig de risico's in beeld te brengen van beide trajecten en hierop passende maatregelen aan te brengen zal het risico worden verminderd. Daarnaast wordt BsGW begeleid door een externe partij om het aanbestedingstraject goed te laten verlopen.

4. Rechtmatigheidsverantwoording wordt niet voldoende nageleefd
   Tot en met 2021 geven externe accountants een rechtmatigheidsoordeel bij de jaarrekening af. Door een wetswijziging wordt vanaf 2022 het dagelijks bestuur zelf verantwoordelijk voor het afgeven van de rechtmatigheidsverantwoording.
   De rechtmatigheidsverantwoording gaat erover of de uitgaven voldoen aan relevante wet –en regelgeving. Het niet voldoen hieraan kan betekenen dat BsGW ten aanzien van de jaarrekening een verklaring met beperking/oordeelonthouding danwel een afkeurende verklaring ontvangt. Om deze situatie te voorkomen is, vooruitlopend op de aanpassing van de wetgeving in 2022, een werkgroep opgesteld, die ervoor zorgt dat de rechtmatigheidsverantwoording goed wordt geïmplementeerd en ingebed wordt in de organisatie.

5. Koepelvrijstelling van de BTW
   Op dit moment loopt, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, nog steeds een discussie of de koepelvrijstelling in de btw beperkter moet worden

toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was. Het gaat om de uitleg of de koepelvrijstelling in de BTW alleen geldt voor de in de BTW-richtlijn met name genoemde activiteiten. Door deze uitspraken zou deze vrijstelling sterk worden ingeperkt. De zorg voor een goede en veilige waterhuishouding zou bijvoorbeeld niet meer als prestatie van algemeen belang gelden. Als gevolg daarvan zouden typische waterschapstaken en belastingheffing en -inning, die niet zelfstandig door het waterschap maar bijvoorbeeld met andere overheden in de vorm van een gemeenschappelijke regeling (GR) worden uitgevoerd, niet meer onder de koepel- vrijstelling vallen, met als gevolg dat de bijdrage van het waterschap in de uitvoeringskosten van de GR met 21% wordt verhoogd.
Hiermee zou niet de gehele bijdrage met 21% omhoog gaan; voor veel posten geldt dan immers ook de vooraftrek. De grootste uitzonderingen hierop zijn de salarissen inclusief de sociale lasten.
De kans wordt overigens laag ingeschat dat er definitieve (Europese) regelgeving komt in 2023. Wellicht dat het BTW-compensatiefonds de kostenverhoging bij onze gemeentelijke deelnemers (deels) teniet kan doen .

6. Kwijtschelding valt onder bezwaar- en beroepenregime
   Het wetsvoorstel Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 beoogt de burger betere rechtsbescherming te bieden tegen de beslissing op een verzoek om kwijtschelding en tegen de beslissing op een verzoek om uitstel van betaling. In plaats van de huidige mogelijkheid van administratief beroep, zal - naar analogie van de rechtsbescherming tegen belastingheffing - bezwaar bij de invorderende instantie, beroep bij de rechtbank, hoger beroep bij het gerechtshof en beroep in cassatie bij de Hoge Raad mogelijk worden gemaakt.
   Oorspronkelijk was de inwerkingtreding per 1 januari 2019 voorzien, maar dit is uitgesteld wegens technische problemen bij de Belastingdienst om dit in het automatiseringsproces door te voeren. Naar verwachting zal de inwerkingtreding niet plaatsvinden voor 2022. Het werkproces zal moeten worden ingericht op de nieuwe rechtsbeschermingsmogelijkheden. De capaciteit van de bezwaar- en beroepsafdeling zal mogelijk hierop aangepast dienen te worden. In verband met de nieuwe beroepsmogelijkheden bestaat de kans dat de proceskostenvergoedingen die in verband met de beroepsprocedures moeten worden uitbetaald zullen stijgen. BsGW volgt de landelijke beleidsvorming op de voet en heeft zitting in een landelijke netwerkgroep Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (Lvlb) met betrekking tot innen.

7. Onvoldoende gestructureerde informatiestromen
   Indien de informatiestromen niet voldoende adequaat werken, kan dit tot gevolg hebben dat er ineffciënte werkwijzen danwel fouten ontstaan. Ook het gericht sturen op belangrijke processen wordt hierdoor bemoeilijkt, maar kunnen ook correctiewerkzaamheden als gevolg van foutieve aanslagen hebben waardoor extra kosten mee gemoeid kunnen zijn.
   BsGW zal daarom goede afspraken maken over beheer, verantwoordelijkheid en gebruik van de gegevens. Door middel van een stelsel van verbandscontroles zullen de juistheid en volledigheid van de administraties worden geborgd. Foutieve gegevens worden terug gemeld aan de bronhouders.

8. Meer bezwaren en beroepen: ncnp's
   BsGW ziet zich de afgelopen jaren steeds meer geconfronteerd worden met oplopende proceskostenvergoedingen, waarvan de ontwikkelingen ten tijde van het opstellen van deze rapportage nog onzeker zijn. Het restrisicobedrag is, na uitvoering van het dynamische plan van aanpak, ingeschat op basis van onze ervaringen.

9. Meer bezwaren en beroepen: box 3
   Momenteel zijn er voorstellen om de eigen woning van box 1 naar box 3 te verplaatsen. Concreet betekent dit dat hypotheekrenteaftrek en eigenwoningforfait op termijn vervallen. Over de overwaarde van een woning gaan woningeigenaren belasting betalen.
   Doordat de woningmarkt oververhit is, zijn de huizenprijzen hoog en stijgen steeds harder. Dit leidt tot verschillende problemen. Voor starters is het steeds lastiger om een huis te kopen. Mensen moeten steeds meer lenen om een huis te kunnen kopen, wat hen financieel kwetsbaar maakt. Om aan al deze problemen wat te doen, is de verhuizing van de eigen woning van box 1 naar box 3 één van de voorgestelde maatregelen. Deze specifieke maatregel zorgt ervoor dat de huizenprijzen minder hard stijgen. Doordat het fiscaal niet meer wordt gestimuleerd om veel te lenen, zullen mensen immers minder bieden op een huis.

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

10. Datalek: Cyberaanvallen
    BsGW wil de continuïteit van de informatie en de informatievoorziening waarborgen. De eventuele gevolgen van beveiligingsincidenten zoals aanvallen van hackers, die pogen de ICT-infrastructuur van BsGW te verstoren danwel aanvallen van ransomware, maar ook verlies of diefstal van informatiedragers als laptop en USB-stick of de verstrekking van privacygevoelige gegevens naar onbevoegden dienen tot een acceptabel niveau te worden beperkt.
    BsGW hanteert daarom diverse beheersmaatregelen. Zij hanteert de procedure meldplicht datalekken en de door het bestuur vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol, inclusief bijbehorende procedures.
    Medewerkers krijgen regelmatig training in aspecten van de AVG. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving.
    Daarnaast zet BsGW ICT-beveiligingstoepassingen in zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie, naast een uitwijkmogelijkheid.
    Middels een Third Party Memorandum en ISAE3402-verklaring (assurance rapport van de onafhankelijke accountant) krijgt BsGW inzicht of haar leverancier de beveiligingseisen voldoende heeft ingericht en of deze voldoen aan de landelijke standaarden.
    Indien BsGW eventuele financiële (gevolg)schade lijdt doordat haar leverancier haar zaken niet op orde heeft (denk aan slechte software, apparatuur, verloop van personeel et cetera) is dit financiële risico afgedekt middels een contract. Het eventuele restrisico betreft de mogelijke juridische kosten indien eventuele geschillen gaan optreden dan wel extra inhuur nodig is bij vertraging in een goede afloop hiervan.
    Ook het gebruik van Zivver (een tool voor vertrouwelijke communicatie via de mail) is het afgelopen jaar ingevoerd.

11. ICT-storingen in de piekbelasting
    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 resp. opnieuw dienen te worden uitgevoerd door zowel interne als externe medewerkers.

12. Gemankeerde migratie ICT

    Indien de migratie niet voldoende verloopt bestaat de kans dat (management)informatie verloren gaat hetgeen tot uitdrukking kan komen in onjuiste managementinformatie, niet tijdig te versturen aanslagen danwel onjuiste aanslagen, naast het financieel risico van herstelkosten en reputatieschade. Afspraken hieromtrent maken met de betreffende leverancier kan ertoe leiden dat het financieel risico beperkt blijft.

13. Fraude door medewerkers

    Fraude staat en valt met de integriteit van medewerkers. De burgers moeten kunnen vertrouwen op een integere overheid. De Gedragscode Integriteit Ambtenaren levert een belangrijke bijdrage aan het bevorderen van het integriteitbewustzijn van de BsGW-medewerkers. De gedragscodes en gerichte communicatie over fraudebeleid dragen bij aan een integere organisatiecultuur, waardoor fraude ontmoedigd kan worden. Naast het streven naar een ingebedde, integere organisatiecultuur zet BsGW een stelsel van interne controlemaatregelen en toetsingsmaatregelen (audits) in om fraude te voorkomen. Aanvullend heeft BsGW een frauderisico-verzekering afgesloten.

14. Kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt

    Ook BsGW ziet zich de laatste jaren geconfronteerd me een kwalitatieve krapte op de arbeidsmarkt, zeker ten aanzien van bepaalde functies (o.m. taxateurs, ICT-ers). Een van de maatregelen om toch voldoende gekwalificeerd personeel tijdig aan te kunnen trekken is zich meer te profileren op de arbeidsmarkt, naast het aanbieden van stage-/afstudeerplekken en in de werving hiervan insteken op potentie die BsGW verder intern (traineeships) zal doorontwikkelen.

15. Hoog ziekteverzuim

    BsGW dient het personeelsbestand zowel kwantitatief als kwalitatief te laten aansluiten op de (gewijzigde) eisen die BsGW aan haar medewerkers stelt. In de exploitatie van BsGW wordt geen rekening gehouden met functie-ongeschiktheid en langdurig ziekteverzuim. Hiervoor is ook geen voorziening gevormd.

    Bij afscheid bij functie-ongeschiktheid is BsGW eigen risicodrager WW en overige verplichtingen zoals de buitenwettelijke uitkering. Deze onvrijwillige uitstroom is niet gebudgetteerd. Dit geldt ook voor langdurig ziekteverzuim (wet Poortwachter). Voor de reguliere bedrijfsvoering ziet BsGW zich dan genoodzaakt extra inhuur te plegen.

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

## Bijlage 10: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

| Bijdrage 2023 Waterschap Limburg conform BBP-indeling | | Netto 2023 | Totaal bijdrage | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Zuiverings-beheer | Watersys-teembeheer | Totaal |
| | | | 1.587.250 ve | | |
| **Heffing en invordering** | | | **1.818.217** | **3.240.483** | **5.058.700** |
| **31** | **Belastingheffing** | **3.658.356** | **1.123.848** | **2.534.509** | **3.658.356** |
| 31.1 | kostentoedeling en belastingverordeningen | 49.893 | - | 49.893 | 49.893 |
| 31.2 | aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten | 385.962 | 191.382 | 194.580 | 385.962 |
| 31.3 | aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven | 606.137 | 606.137 | - | 606.137 |
| 31.4 | aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuur | 1.913.350 | - | 1.913.350 | 1.913.350 |
| 31.5 | aanslagen verontreinigingsheffing | - | - | - | - |
| 31.6 | verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsruimten | 282.048 | 139.855 | 142.193 | 282.048 |
| 31.7 | bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven | 186.474 | 186.474 | - | 186.474 |
| 31.8 | bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en na | 234.494 | - | 234.494 | 234.494 |
| 31.9 | bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing | - | - | - | - |
| **32** | **Invordering** | **1.400.344** | **694.369** | **705.974** | **1.400.344** |
| 32.1 | betalingsverwerking aanslagen | 336.478 | 166.845 | 169.633 | 336.478 |
| 32.2 | kwijtschelding | 192.980 | 95.690 | 97.290 | 192.980 |
| 32.3 | invorderingsmaatregelen aanslagen | 870.886 | 431.834 | 439.051 | 870.886 |

## Bijlage 11: Berekend EMU-saldo

| | Bedragen x € 1.000 | Begroting 2021 | Begroting 2022 | Begroting 2023 | Begroting 2024 | Begroting 2025 | Begroting 2026 | Begroting 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Exploitatiesaldo voor toevoeging aan c.q. onttrekking uit reserves | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Afschrijvingen ten laste van de exploitatie | 261 | 261 | 357 | 357 | 357 | 357 | 357 |
| 3 | Bruto dotaties aan de post voorzieningen ten laste van de exploitatie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Uitgaven aan investeringen in (im)materiele vaste activa die op de balans worden geactiveerd | -300 | -300 | -300 | -300 | -300 | -300 | -300 |
| 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 | 0 |
| 6a | Verkoopopbrengsten uit desinvesteringen in (im)materiële vaste activa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6b | Boekwinst op desinvesteringen in (im)materiële vaste activa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Uitgaven aan aankoop van grond en uitgaven aan bouw-, woonrijp | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8a | Verkoopopbrengsten van grond (tegen verkoopprijs) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8b | Boekwinst op grondverkopen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Betalingen ten laste van de voorzieningen | 0 | 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 | 0 |
| 11 | Boekwinst bij verkoop van effecten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | **Berekend EMU-saldo** | **-39** | **-39** | **57** | **57** | **57** | **57** | **57** |

## Bijlage 12: Geprognosticeerde balans 2022-2027

| Activa (x € 1.000,-) | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vaste Activa** | | | | | | | | |
| *Immateriële vaste activa (1)* | | | | | | | | |
| Kosten voor onderzoek en ontwikkeling | 454 | 454 | 454 | 454 | 454 | 454 | 454 | 454 |
| **Totaal immateriële vaste activa** | **454** | **454** | **454** | **454** | **454** | **454** | **454** | **454** |
| *Immateriële vaste activa in uitvoering (2)* | 565 | 565 | 565 | 565 | 565 | 565 | 565 | 565 |
| **Totaal immateriële vaste activa in uitvoering** | **565** | **565** | **565** | **565** | **565** | **565** | **565** | **565** |
| *Materiële vaste activa (3)* | | | | | | | | |
| Kantoorinventaris | 208 | 253 | 253 | 253 | 253 | 253 | 253 | 253 |
| **Totaal materiële vaste activa** | **208** | **253** | **253** | **253** | **253** | **253** | **253** | **253** |
| **TOTAAL VASTE ACTIVA** | **1.227** | **1.273** | **1.273** | **1.273** | **1.273** | **1.273** | **1.273** | **1.273** |
| **Vlottende activa** | | | | | | | | |
| *Vorderingen (4)* | | | | | | | | |
| Vorderingen op openbare lichamen | 573 | 573 | 573 | 573 | 573 | 573 | 573 | 573 |
| Overige vorderingen | 162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Totaal vorderingen** | **735** | **573** | **573** | **573** | **573** | **573** | **573** | **573** |
| Liquide middelen (5) | 2.243 | 2.435 | 2.147 | 1.860 | 1.572 | 1.284 | 997 | 709 |
| **Totaal liquide middelen** | **2.243** | **2.435** | **2.147** | **1.860** | **1.572** | **1.284** | **997** | **709** |
| Overlopende activa (6) | 4.007 | 4.007 | 4.007 | 4.007 | 4.007 | 4.007 | 4.007 | 4.007 |
| **Totaal overlopende activa** | **4.007** | **4.007** | **4.007** | **4.007** | **4.007** | **4.007** | **4.007** | **4.007** |
| **TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA** | **6.985** | **7.015** | **6.727** | **6.440** | **6.152** | **5.864** | **5.577** | **5.289** |
| **TOTAAL ACTIVA** | **8.212** | **8.287** | **7.999** | **7.712** | **7.424** | **7.136** | **6.849** | **6.561** |

| Passiva (x € 1.000,-) | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2026 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Vaste passiva** | | | | | | | | |
| Algemene reserve | 1.203 | 1.203 | 1.203 | 1.203 | 1.203 | 1.203 | 1.203 | 1.203 |
| Resultaat boekjaar | -2.092 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Totaal eigen vermogen** | **-889** | **1.203** | **1.203** | **1.203** | **1.203** | **1.203** | **1.203** | **1.203** |
| *Langlopende schulden* | | | | | | | | |
| Lening lang | 2.000 | 1.714 | 1.429 | 1.143 | 857 | 571 | 286 | 0 |
| **Totaal vreemd vermogen** | **2.000** | **1.714** | **1.429** | **1.143** | **857** | **571** | **286** | **0** |
| *Voorzieningen (8)* | | | | | | | | |
| Voorziening proceskosten 2017 | | | | | | | | |
| Voorziening proceskosten 2018 | | | | | | | | |
| Voorziening proceskosten 2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Voorziening proceskosten 2020 | 726 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Voorziening vervroegd pensioen | 28 | 26 | 24 | 22 | 20 | 18 | 16 | 14 |
| **Totaal voorzieningen** | **754** | **26** | **24** | **22** | **20** | **18** | **16** | **14** |
| **TOTAAL VASTE PASSIVA** | **1.866** | **2.943** | **2.655** | **2.367** | **2.080** | **1.792** | **1.504** | **1.217** |
| **Vlottende passiva** | | | | | | | | |
| *Kortlopende schulden (9)* | | | | | | | | |
| Lening kort | 730 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Crediteuren | 1.028 | 1.213 | 1.213 | 1.213 | 1.213 | 1.213 | 1.213 | 1.213 |
| Belastingen en sociale lasten | 777 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 | 750 |
| Overige schulden | 3.211 | 2.781 | 2.781 | 2.781 | 2.781 | 2.781 | 2.781 | 2.781 |
| **Totaal kortlopende schulden** | **5.746** | **4.744** | **4.744** | **4.744** | **4.744** | **4.744** | **4.744** | **4.744** |
| Overlopende passiva (10) | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| **Totaal overlopende passiva** | **600** | **600** | **600** | **600** | **600** | **600** | **600** | **600** |
| **TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA** | **6.346** | **5.344** | **5.344** | **5.344** | **5.344** | **5.344** | **5.344** | **5.344** |
| **TOTAAL PASSIVA** | **8.212** | **8.287** | **7.999** | **7.711** | **7.424** | **7.136** | **6.848** | **6.561** |

*Deze tabel wordt nog aangepast zodra de definitieve gecontroleerde cijfers 2021 bekend zijn.*

**Bijlage 13. Zekere en mogelijke ontwikkelingen: achtergrondinformatie**

## Zekere ontwikkelingen

### *Loonontwikkeling*

Indexering salariskosten
Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector over de jaren 2020-2022 en 2018-2022 bedraagt 2,5% (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB zelf een gemiddelde van 2,7%. Desondanks wordt er vooralsnog voor gekozen om de index aan te houden van 2,5%.
In de afgelopen jaren in het procentuele aandeel van de sociale lasten te laag begroot. Derhalve is vanaf 2023 een opwaartse correctie gemaakt en is deze gebaseerd op het gemiddelde van de afgelopen 4 jaar, waarmee deze uitkomt op 32%.

### *Indexering goederen en diensten*

In de begroting 2023-2027 wordt gerekend met een indexering van 1,9%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2021 september 2021). Vanaf 2023 voorspelt het CPB eveneens een gemiddelde van 1,9%. Derhalve is gekozen om de index aan te houden van 1,9%.
Een uitzondering hierop vormt de ICT-index. Deze ligt in 2021 (en voorgaande jaren) rond de 2,7%. Dit percentage wordt eveneens voor de jaren 2023–2027 aangehouden.

### *Proceskosten*

Door wijzigingen in de wetgeving, meer in het bijzonder als gevolg van het afschaffen van Fierensdrempel, is het voor de zogenaamde ncnp-bedrijven rendabel geworden om namens burgers en ondernemers bezwaar te maken tegen de WOZ-waarde, waarbij deze bedrijven de tegemoetkoming van de proceskosten krijgen. De ontwikkelingen met betrekking tot de hausse aan proceskosten, waarmee BsGW met name de laatste jaren wordt geconfronteerd, is en blijft nog steeds een belangrijk aandachtspunt. Het aantal ingediende bezwaren neemt nog steeds toe. Deze ontwikkeling is ook landelijk zichtbaar, zowel qua toename van het totaal aantal ingediende bezwaren als ook het feit dat steeds meer burgers en ondernemers gebruik maken van een ncnp-bedrijf of andere gemachtigden. Een en ander leidt tot een forse stijging van de proceskosten, waarbij er een discrepantie is tussen hoogte van de kostenvergoeding en restitutie van belastingbedragen. Bovendien leggen ncnp-bedrijven een onevenredig beslag op tijd van gemeenten resp. de samenwerkingsverbanden, zo ook BsGW. Vanaf 2014 ziet ook BsGW zich geconfronteerd met een toename van de WOZ-proceskostenvergoeding. Zie onderstaande tabel:

**Ontwikkeling proceskosten BsGW (begroting)**
Bedragen * € 1.000,-

| | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|
| Proceskosten BsGW | *2.000* | *2.040* | *2.081* |

**Ontwikkeling proceskosten BsGW (realisatie/prognose)**
Bedragen * € 1.000,-

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Proceskosten BsGW | 595 | 621 | 1.167 | 1.332 | 1.700 | 1.500 | *2.700-3.000* | | |

Hoewel in 2019 een lichte daling te zien was in zowel de ingediende bezwaren als de uitbetaalde proceskostenvergoeding, zagen we juist in 2020 een forse stijging. In 2021 zien we ten opzichte van 2020 ‘slechts’ een lichte stijging van het aantal ingediende bezwaren door de ncnp-bedrijven, waarbij de stijging van 2020 lijkt af te zwakken. een stijging van het aantal bezwaarschriften ver-

taalt zich niet alleen door in een stijging van de proceskosten. Ook de uitvoeringskosten (extra inzet personele ondersteuning in de vorm van taxateurs, juristen en KCC-medewerkers) stijgen, waardoor de begroting verder onder druk komt te staan.

De proceskostenvergoeding in de jaarschijf 2023 uit de vastgestelde begroting 2022 en meerjarenbegroting 2022-2026 is ingeschat op € 2,08 miljoen. Gezien bovenstaande ontwikkelingen en het feit dat de tarieven voor de proceskostenvergoeding regelmatig worden verhoogd, wordt net als in de begroting 2022 rekening gehouden met € 3 miljoen aan proceskostenvergoeding.

Het ministerie van Justitie en Veiligheid heeft op basis van voornoemde ontwikkelingen een onderzoek ingesteld naar de ontwikkeling van het aantal bezwaren en de in verband hiermee toegekende kostenvergoedingen met als doel scherp te krijgen in hoeverre de NCNP-bedrijven juridische procedures bij WOZ-beschikkingen en BPM-aangiftes hoofdzakelijk inzetten als verdienmodel voor de verkrijging van proceskostenvergoedingen. Het onderzoek wordt uitgevoerd door het Wetenschappelijk Onderzoek- en Documentatiecentrum (WODC). In februari 2021 is het rapport door het WODC opgeleverd. Naar aanleiding hiervan heeft de VNG aangegeven dat op korte termijn een oplossing dient te komen voor de uitvoeringsproblemen. Volgens de VNG staat in deze discussie de rechtsbescherming van de burger (en ondernemer) uitdrukkelijk voorop. Het bestaan van het Besluit proceskosten bestuursrecht zelf staat niet ter discussie, noch het bestaan van de NCNP-bedrijven, maar wel de onbedoelde uitwassen. De VNG heeft het COELO gevraagd om een nader onderzoek. Het WODC-rapport geeft namelijk geen antwoord op een van de hoofdvragen van het onderzoek: of er een onbedoeld verdienmodel in de proceskostenregeling schuilt? Inmiddels is het onderzoek afgerond en zijn de resultaten bekend. Uit dit onderzoek blijkt de door de NCNP-bedrijven ontvangen grotendeels vaste kostenvergoeding relatief hoog is gezien de veelal sterk geautomatiseerde werkwijze. En dat levert een financiële prikkel op om zoveel mogelijk bezwaarschriften (nagenoeg ongeacht de slagingskans) in te dienen. Er is dus overduidelijk sprake van een verdienmodel. Het COELO-rapport wordt door de VNG benut in de lopende gesprekken met stakeholders waaronder de betrokken ministeries en de belangenvereniging van zowel de gemeentes, samenwerkingsverbanden en NCNP-bedrijven. De inzet daarbij is om zo snel mogelijk te komen tot een adequate rechtsbescherming zonder ongewenste neveneffecten.

***Stimuleringsregeling***

Vanaf 1-1-2017 is het voor medewerkers vanaf 10 jaar voor hun AOW-leeftijd mogelijk om minder te gaan werken met het oog op strategisch formatiebeheer nu en in de toekomst. De maatregel behelst compensatie salaris en pensioenopbouw tot het moment dat de deelnemende medewerker de AOW-gerechtigde leeftijd bereikt en uitstroomt.
Medewerkers hebben gedurende de periode 2017 tot en met 2020 gebruik kunnen maken van deze regeling. De financiële effecten, in totaliteit begroot op € 672 duizend, zijn evenwel merkbaar tot de definitieve (pensioen-)uitstroom oftewel uiterlijk 2029.
De Stimuleringsregeling wordt budgetneutraal voor de deelnemers uitgevoerd; de kosten dienen binnen de begroting van BsGW te worden opgevangen.
In het AB van 8 oktober 2020 is besloten deze regeling niet meer te verlengen. De belangrijkste redenen zijn een versnippering van fte's, toename van het aantal parttimers naast het feit dat het een kostbare regeling is.

***Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase***

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. De gebruiksoppervlakte is een authentiek gegeven en wordt door de inliggende gemeenten (of gegevenshui-

zen) beheerd in de Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG). 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.

inmiddels is de beheerfase gestart: het bijhouden en actueel houden van de gegevens. In 2020 zijn gemeenten en BsGW in overleg gegaan hoe de beheerfase, als (mogelijke) voorloper van de Samenhangende Objecten Registratie (SOR) ingericht dient te worden en hoe het beheer op termijn wordt belegd.

*Regieportaal*
Een werkgroep, bestaande uit BAG- en/of contractmanagers van de gemeenten Beek, Beesel, Bergen, Gulpen-Wittem, Roermond, Stein en Valkenburg, Het Gegevenshuis (Landgraaf) en BsGW, heeft onder begeleiding van een externe marktpartij een onderzoek uitgevoerd en unaniem als oplossingsrichting gekozen om te gaan werken met een zogenaamd regieportaal. Dit is een applicatie, die in staat is om relevante gegevens voor zowel de BAG (gemeente), de BGT als de WOZ (BsGW) op een efficiënte manier uit te wisselen en te tonen, zowel administratief als geografisch. De samenhang tussen beide administraties blijft zo kwalitatief op peil, gegevens blijven 1 op 1 lopen en er is realtime inzicht in de verschillende databronnen. Het portaal is dus zowel voor de gemeenten, de op GEO-gebied aan de gemeente gerelateerde samenwerkingsverbanden, als ook voor BsGW van belang en voor alle partijen te benaderen en te gebruiken.

Nut en noodzaak om over dit portaal te beschikken is voor het bestuur evident en staat los van welke positie BsGW, de deelnemende gemeente(n) en de gegevenshuizen in zullen gaan nemen in relatie tot de SOR. Net als bij het project 'Waarderen op gebruiksoppervlakte' voert BsGW namens de deelnemers de regie over het regieportaal uit.

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. Alle projectmatige activiteiten met betrekking tot de SOR zijn in dit kader door het bestuur tot nader order opgeschort. Dit ook om onnodige projectkosten te voorkomen. Ontwikkelingen zullen in de gaten gehouden worden.

Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het regieportaal begrotingstechnisch dan ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd, vanwege de onduidelijkheid rondom de SOR.

*Mutatiedetectie*
Voor het in beheer krijgen en houden van de WOZ-administratie is enkel de stroom van bouw- en sloopvergunningen vanuit de gemeenten of gegevenshuizen inmiddels onvoldoende. Onder andere door vergunningsvrije (en illegale) bouw en sloop en in de toekomst de werking van het omgevingsplan in het kader van de Omgevingswet, zijn andere inwinningstechnieken noodzakelijk geworden. In het project Waarderen op gebruiksoppervlakte is voor elke gemeente eenmalig een WOZ-mutatiedetectie uitgevoerd. WOZ-mutatiedetectie betreft het op basis van luchtfoto's, obliekfoto's, de BAG- en de WOZ-administratie inzichtelijk maken welke WOZ-onderdelen opgevoerd en afgevoerd moeten worden in de WOZ-administratie. Deze wijzigingen worden gestructureerd aangeleverd zodat deze automatisch verwerkt kunnen worden in de WOZ-administratie. Het beter inzichtelijk hebben van de mutaties door het uitvoeren van de WOZ-mutatiedetectie draagt dan ook bij aan het verbeteren van de WOZ-waardering.

Om de gegevens vanuit het project Waarderen op gebruikersoppervlakte actueel te houden dient de WOZ-mutatiedetectie jaarlijks te worden uitgevoerd. De gemeente maakt daarbij de keuze om de WOZ-mutatiedetectie zelf uit te (laten) voeren of door BsGW uit te laten voeren. De WOZ-mutatiedetectie kan immers het beste uitgevoerd worden samen met de BAG/BGT-mutatiedetectie die enkele gemeenten al jaarlijks laten uitvoeren. Het samenvoegen van de WOZ-mutatiedetectie met de BAG/BGT mutatiedetectie is efficiënt en economisch het voordeligst.

***Visie op dienstverlening***

In 2020 is de Visie op dienstverlening voor belastingplichtigen, inclusief dienstverleningsnormen, vastgesteld. De komende jaren worden, aan de hand van business-cases, projecten opgezet om de dienstverlening te verbeteren. In dit kader heeft in 2021 een nulmeting plaatsgevonden. Vanaf 2022 worden de effecten middels de bestuursrapportages gerapporteerd en verantwoord.

***Informatievoorziening en ICT***

BsGW maakt deel uit van een sterk veranderende omgeving waarin de steeds verdere digitalisering van de informatievoorziening een belangrijke ontwikkeling is en impact zal krijgen op de bedrijfsvoering van BsGW. De interne processen en informatievoorziening van BsGW dienen op deze ontwikkelingen afgestemd te worden. Onderstaand volgt een toelichting op deze ontwikkelingen:

- ***Collectieve Infrastructuur***
  Aansluiten bij deze ontwikkeling is alleen maar mogelijk wanneer de organisatie beschikt over een betrouwbare, veilige en robuuste IT-infrastructuur. Ontwikkelingen die hiervoor zorgen zijn:
  - De Generieke Digitale Infrastructuur (GDI)
  - de Gemeentelijke Gemeenschappelijke infrastructuur (GGI)
  - Common Ground

  De GDI bestaat uit digitale basisvoorzieningen waarmee overheidsorganisaties hun primaire processen kunnen inrichten. Denk onder meer aan Mijn Overheid Berichtenbox en eHerkenning. Door vanuit de gebruiker te redeneren, wordt in kaart gebracht en onderzocht welke doorontwikkeling van de GDI wenselijk is, hoe regie wordt georganiseerd en hoe met GDI voorzieningen de processen verbeterd worden.

  De Gemeentelijke Gemeenschappelijke Infrastructuur (GGI) is een veilige digitale infrastructuur, aangesloten op andere beveiligde overheidsnetwerken, waardoor samenwerken tussen gemeenten en andere overheden beter, veiliger en makkelijker wordt. De GGI wordt fasegewijs en projectmatig ontwikkeld, zodat kan worden ingespeeld op landelijke veranderingen zoals de Omgevingswet. De GGI vormt de technische basis waarin toegewerkt wordt naar een gemeentelijke cloud, die uiteraard is aangesloten op de landelijke GDI.

  De Common Ground is een informatiekundige visie die de modernisering van de gemeentelijke dienstverlening en bedrijfsvoering mogelijk maakt. Betrokkenen krijgen directe toegang tot gedeelde informatiebronnen. Ze versnelt de ontwikkeling van dienstverlening en bedrijfsvoering door het omarmen van nieuwe technologie. Common Ground is geïnitieerd en wordt uitgevoerd door gemeenten en gemeentelijke organisaties zelf. De VNG faciliteert deze ontwikkeling.

  Deze ontwikkelingen zullen door BsGW nadrukkelijk worden gevolgd en hebben een plaats in de I-visie (zie hierna).

- ***Informatieplan***

  De I-visie vormt de basis voor de vormgeving van de informatievoorziening naar de toekomst. Naast een visie is er ook een informatiebeleidsplan. Hiermee kunnen de juiste keuzes worden gemaakt en kan er getoetst worden of de organisatie met de juiste dingen bezig is.

  Om deze uit te werken zijn er in een 4-tal primaire thema's benoemd, namelijk:

  ▪ Thema 1: Informatievoorziening;
  ▪ Thema 2: Optimalisatie en innovatie;
  ▪ Thema 3: Samenwerking;
  ▪ Thema 4: Transparantie.

  Alle thema's vinden hun weerslag in een van deze elementen. Gegevens en processen leveren uiteindelijk de KPI's. Daarmee kun je transparantie en een betere informatievoorziening bewerkstelligen. Als je weet hoe je proces werkt en waar je op moet sturen, dan kun je gaan innoveren en optimaliseren. Soms zit een project op één onderdeel, soms op meerdere onderdelen. In feite zijn de onderste drie elementen nodig om de bovenste drie te kunnen realiseren. Hierbij is samenwerken een kernfactor voor succes.

  In april van 2023 zal naar huidige inzichten de Europese aanbesteding voor de waardering, de belastingapplicatie en hosting zijn gerealiseerd. Na deze herinrichting kunnen de vastgestelde thema's verder worden uitwerkt in realisatieplannen.

***Harmonisatie***

Op dit moment zijn er veel varianten die als heffingsgrondslag voor de verschillende belastingsoorten gelden. Dit maakt het inrichten van de processen, inclusief de automatisering hiervan, ingewikkeld. Maatwerk, work-arounds en meer zijn hiervoor nodig. Harmonisatie is een onderwerp dat al meer dan een jaar op de actielijst stond. Dit onderwerp komt eveneens terug in een van de aanbevelingen voortvloeiend uit een onderzoek van de Rekenkamer(commissie)s van elf van de negenentwintig in BsGW deelnemende gemeenten. In AB-verband zijn met betrekking tot het harmonisatieproces alsmede de kostenverdeelmethode procesafspraken gemaakt.

Bij harmonisatie gaat het primair om de vraag 'Hoe kan BsGW tegen lagere kosten een gelijkblijvende of hogere service bieden aan de deelnemers'. Maar zeker ook de bestuurlijk veel gestelde vraag 'Hoe krijgen deelnemers meer grip en sturing op kosten' wordt hiermee beantwoord: door vooraf te gaan bepalen welke producten in welke vorm/variant tegen welke prijs door een deelnemer worden afgenomen. Omdat deze opgave meerdere aspecten kent, zullen deze worden benoemd en beschreven. Beleidsvrijheid, maakbaarheid, juridische juistheid, maar ook toekomstige ontwikkelingen spelen hierbij een rol; naast de verdeling van deze kosten.
Voor meer details ten aanzien van de planning, zie bijlage 14.

***Verbetering archiefbeheer***

In 2021 heeft een archiefinspectie plaatsgevonden binnen BsGW. Hieruit is een aantal verbeterpunten naar voren gekomen. Een plan van aanpak en een businesscase worden opgesteld.
Bij de afronding van deze ontwerpbegroting waren de uitkomsten en daarmee de eventuele financiële consequenties nog niet bekend. Eventuele ICT-investeringen worden in beeld gebracht middels een businesscase.

***Wijziging Nadere regels kwijtschelding gemeentelijke en waterschapsbelastingen***

Het ministerie van BZK werkt aan een wijziging van de Nadere regels kwijtschelding gemeentelijke en waterschapsbelastingen. De wijziging moet gemeenten en waterschappen de mogelijkheid geven om bij de kwijtschelding ruimere vermogensnormen te hanteren voor AOW'ers en personen die

duurzaam arbeidsongeschikt zijn. Momenteel is onder meer de uitvoerbaarheid nog in onderzoek. De gelegenheid is aangegrepen om daarnaast enkele technische verbeteringen in de regeling door te voeren. Deze wijziging zal naar verwachting in gaan per 1-1-2023. Diversificatie in beleid zou de toepassing ernstig kunnen belemmeren. Afstemming na de verduidelijking is dan ook van groot belang.

## Mogelijke ontwikkelingen

De volgende mogelijke ontwikkelingen hebben invloed op de bedrijfsvoering en de kosten van BsGW, maar worden niet opgenomen in de begroting 2023:

### *Sociaal maatschappelijk invorderen*

Op het gebied van het invorderen van openstaande belastingvorderingen ontstaat landelijk een sterke tendens om kwetsbare groepen te ontzien en in ieder geval niet op te zadelen met sterk stijgende invorderingskosten. Door de decentralisering in het sociale domein wordt van lokale overheden verwacht dat zij hier een actieve invulling aangeven. Er dient dus in een zo vroeg mogelijk stadium een duidelijk onderscheid te worden gemaakt tussen 'niet kunnen' en 'niet willen' betalen van aanslagen. Met ingang van 2021 is een aantal grote wijzigingen in werking getreden. De vereenvoudiging berekening beslagvrije voet is de grootste aanpassing, aangezien deze berekening opnieuw dient te worden gemaakt voor alle invorderingsdossiers die in de beslagfase verkeren.

Ook de implementatie van vroegsignalering bij de gemeenten gaat ondanks capaciteitsproblemen bij veel gemeenten door. Zij kunnen met belangrijke organisaties zoals woningbouwverenigingen, zorgverzekeraars, nuts-bedrijven, sociale verzekeringsbank etc. een convenant afsluiten, waarin wordt afgesproken dat indien er bij één van de aangesloten organisaties betalingsachterstand ontstaat, een sociaal wijkteam wordt ingeschakeld om met de betreffende burger in gesprek te gaan om erger te voorkomen. Lokale heffingen mogen wettelijk geen deel uitmaken van vroegsignalering, en afspraken over de invordering van lokale heffingen mogen niet door het sociale wijkteam gemaakt worden. BsGW neemt samen met een aantal deelnemers proactief deel aan een door het ministerie goedgekeurd experiment vroegsignalering. Na deze pilot kan worden bezien of en in hoeverre BsGW kan aanhaken op deze trend en welke mogelijkheden dit biedt, zowel wat betreft de wetgevingskaders als met betrekking tot de taakuitvoering van BsGW. Een belangrijk aspect zeker ook gezien de invorderingskosten (opbrengsten uit in rekening gebrachte vervolgingskosten) een behoorlijke baten binnen de BsGW begroting beslaan.

### *Wijziging beroepsprocedure kwijtschelding (artikel 25 Invorderingswet)*

De wijziging in artikel 25 in de Invorderingswet zal worden ingevoerd. Deze wijziging betekent dat op een uitspraak van een kwijtscheldingsverzoek in plaats van een administratief beroep, een bezwaar kan worden ingediend. Met deze mogelijkheid wordt de Invorderingswet gelijk getrokken aan de Algemene Wet inzake Rijksbelastingen.
Vanaf 2021 zou er in plaats van een administratief beroep, een bezwaarschrift kunnen worden ingediend. Bij een ongegrond verklaring van een bezwaarschrift, krijgt de belanghebbende de mogelijkheid van een rechtsgang naar beroep, hoger beroep en beroep in cassatie. De implementatie van de wijziging is echter wederom uitgesteld. Verwacht wordt dat deze wijziging nu in 2022 ingaat.
Momenteel geldt dat bij elk verzoek om kwijtschelding of verzoek om uitstel van betaling, de mogelijkheid bestaat voor een belanghebbende om, in het geval van afwijzing, een administratief beroep in te dienen. Bij het ongegrond verklaren van een administratief beroep is er verder geen mogelijkheid meer voor een verdere rechtsgang. Deze wijziging brengt naast een wettelijke behandeltermijn van 6 weken, mogelijk extra kosten met zich mee.
Hierbij kan worden gedacht aan:

- Dwangsommen voor het niet na kunnen leven van de behandeltermijn (€ 1.442,- p/s)
- Kosten voor beroepsprocedures
- Griffierechten betalen voor kwetsbare doelgroepen

- Behandelkosten voor bezwaren tegen afgewezen kwijtscheldingsverzoeken door onder andere NCNP-bedrijven die zich op deze markt zullen richten (momenteel zijn deze bedrijven nog met name gericht op de WOZ-waarde bepaling).

***Kwijtschelding 3.0***

In 2023 staat Kwijtschelding 3.0 in de planning vanuit het Inlichtingbureau. De bedoeling van KWS 3.0 is dat de burger zelf de regie gaat voeren over zijn eigen gegevens. Het idee is dat de burger zijn eigen gegevens ophaalt bij de verschillende instanties (Belastingdienst, UWV, RDW), deze verifieert en vervolgens meestuurt met het betreffende kwijtscheldingsverzoek.
Met name de digitale toegankelijkheid van systemen voor burgers zal hierbij een belangrijke rol gaan
spelen, maar ook de mogelijkheden die burgers in betreffende systemen tot hun beschikking dienen te krijgen. Dit zou kunnen inhouden dat er (automatiserings)aanpassingen in het proces dienen plaats te vinden. Een landelijk tegengeluid in deze ontwikkeling rondom kwijtschelding is dat sommige waterschappen en gemeenten er voor kiezen juist geen of beperkt kwijtschelding te verlenen. Een voorbeeld is om voor het vastrecht van Diftar wel kwijtschelding te verlenen maar voor het aangeboden vuil niet. Teveel verschillende varianten kunnen overigens wel leiden tot onduidelijkheid bij de burgers en problemen bij de verwerking in het belastingsysteem. Immers op een combibiljet waar verschillende variaties gehanteerd worden is dit niet alleen onduidelijk maar ook automatiseringstechnisch lastig uitvoerbaar.
Net niet in aanmerking komen voor kwijtschelding, maar toch net niet rond kunnen komen. Deze gevallen komen helaas vaak voor. Dit komt doordat de berekening van de betalingscapaciteit (= inkomen minus woonlasten minus zorgkosten minus rijksnormbedrag), te ingewikkeld is geworden.
Hierdoor kan het voorkomen dat burgers met een iets lager inkomen wel huurtoeslag ontvangen, maar dan geen kwijtschelding krijgen, terwijl burgers met een hoger inkomen, maar zonder huurtoeslag, wel kwijtschelding krijgen. Het totaalbedrag van kwijtschelding is veelal lager dan het totaalbedrag van huurtoeslag, waardoor iemand met een lager inkomen uiteindelijk meer netto te besteden heeft dan iemand met een hoger inkomen.

***Fiscale Vereenvoudigingswet 2017***

In het kader van belastingvereenvoudiging is op 21-12-2016 de Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 aangenomen, die op 1 januari 2017 in werking is getreden. Dit is een rijksregeling die zijn weerslag kan hebben op diverse andere regelingen, zoals de Invorderingswet 1990.

Tot 2017 was er een aparte rechtsgang met betrekking tot eventuele geschillen over uitstel van betaling en kwijtschelding, namelijk administratief beroep bij het bestuursorgaan. Dit betekent dat dit de enige (en laatste) mogelijkheid was ten aanzien van deze twee procedures.

In de Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 wordt aangesloten op de reguliere rechtsbescherming. Dit betekent dat er in eerste instantie bezwaar ingediend kan worden en vervolgens beroep kan worden ingesteld bij de bestuursrechter (bij de rechtbank (in eerste aanleg), het gerechtshof (in hoger beroep) en de Hoge Raad (in cassatie).

De Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 is een rijksregeling. Indien deze wijzigingen ook voor decentrale overheden worden geformaliseerd, leidt dit tot extra werkzaamheden bij BsGW. Er worden immers extra rechtsbeschermingsstappen in de procedure ingebouwd: bezwaar, hoger beroep en cassatie. Daarnaast zal dit naar verwachting leiden tot een (forse) toename van de proceskostenvergoedingen. In de huidige situatie kan geen aanspraak worden gemaakt op de proceskostenvergoeding. Dit is wel het geval indien de procedures onder de reguliere rechtsbescherming van be-

zwaar en beroep (rechtbank) gaan vallen. Daarnaast leidt deze nieuwe wetgeving wellicht tot een nieuwe markt voor de zogenaamde beroepsmatige gemachtigden (eventueel op 'no cure, no pay' basis) om namens burgers bezwaar/beroep te maken waarbij deze gemachtigden de tegemoetkoming proceskosten als mogelijke inkomsten zien.

Vanwege eenvoud en eenduidigheid voor de belastingbetaler hebben de decentrale overheden sinds jaar en dag als uitgangspunt bij formele invorderings- en kwijtscheldingswetgeving dat zij het beleid van het Rijk volgen, tenzij er zwaarwegende redenen zijn om daarvan af te wijken.

De reactie van de commissie Invordering van de Landelijke Vereniging Lokale Belastingen (LVLB) en de Vereniging van Nederlandse Gemeenten (VNG) op de wet is dat deze weliswaar voorziet in een verbetering van de rechtsbescherming voor de verzoeker en een eenduidige werkwijze van afdoening ten opzichte van andere werkprocessen, maar dat de voorgestelde wijziging een forse (werk)druk met zich mee zal brengen bij zowel de kwijtschelding verlenende organisaties als de rechterlijke macht.

De beoogde inwerkingtreding voor de lokale overheden betreffende het onderdeel wijziging rechtsbescherming bij verzoeken uitstel van betaling en kwijtschelding was 1 januari 2019 maar is opgeschort naar op zijn vroegst 1 januari 2022[3].
In de huidige begroting van BsGW zijn dan ook geen proceskostenvergoedingen als gevolg van eventuele geschillen over uitstel van betaling en kwijtschelding opgenomen.
De verwachting is dat hiermee een nieuwe doelgroep voor ncnp-bedrijven gaat ontstaan.

***Voortgang implementatie Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister***

*Het invorderingsproces gaat wijzigen*
Grip op de invorderingspraktijk van overheden is politiek actueel, zeker na de toeslagenaffaire. Eerder is ook al door de Ombudsman vastgesteld dat veel mensen met betalingsproblemen er verder door in het nauw worden gebracht. Om mensen met schulden beter te helpen, zijn er diverse wetswijzingen doorgevoerd. Op 1 januari 2021 is de nieuwe Wet vereenvoudiging beslagvrije voet (Wvbvv) in werking getreden. De beslagvrije voet – het bedrag waar schuldeisers niet aan mogen komen – blijkt in de praktijk vaak te laag te worden vastgesteld. Veel mensen met schulden komen daardoor onder het absolute bestaansminimum terecht, ook omdat schuldeisers niet van elkaar weten dat ze beslag leggen op hetzelfde inkomen. De nieuwe wet moet hier verandering in brengen.

BsGW zal dus op dit vlak meer moeten samenwerken met onder andere sociale diensten en schuldhulpinstanties om mensen wegwijs te maken in de wetgeving en de mogelijkheden van kwijtscheldding.
Het berekenen van de beslagvrije voet wordt na invoering van de wet eenvoudiger en uniform door middel van een digitale rekentool. Omdat zowel softwareontwikkelaars als een groot aantal organisaties hebben aangegeven voor onderdelen van hun proces een volledige inwerkingtreding per 1 januari 2021 niet te gaan halen komt er mogelijk een overgangstermijn in de wet[4]. De nieuwe beslagvrije voet heeft als gevolg dat het invorderingsproces aangepast moet worden.

[3] Ten tijde van het schrijven van deze ontwerpbegroting zijn er geen actuele ontwikkelingen bekend rondom de ingangstermijn.
[4] Ten tijde van het schrijven van deze ontwerpbegroting zijn er geen actuele ontwikkelingen bekend rondom de overgangstermijn.

Er wordt daarnaast bij samenloop van meerdere beslagen één coördinerend deurwaarder aangewezen die de beslagvrije voet berekent, de betalingen regelt en communiceert met de schuldenaren en andere schuldeisers. VNG Realisatie start een implementatietraject om te ondersteunen bij de invoering van de Wvbvv.

Een achterliggende ambitie is ook eerder en meer contact, wat er uiteindelijk aan gaat bijdragen dat bijvoorbeeld stapeling van schulden wordt voorkomen. Hier gaan de kosten zoals de te investeren tijd in maatwerk voor de baten uit. Bovendien zal een deel van de (financiële) voordelen niet bij BsGW belanden maar bij de gemeenten, omdat hier bijvoorbeeld schuldhulpverlening trajecten worden voorkomen.

In de verschillende rapporten wordt aangegeven dat de kosten die hierbij komen, zoals een tarief per berekening, uitwisseling van gegevens en realiseren van real-time koppelingen niet zondermeer op de schuldenaar doorberekend mogen worden.

*Verbreding beslagregister*
Gekoppeld aan het programma 'Verbreding beslagregister' werkt de staatssecretaris aan het wetsvoorstel 'Stroomlijning keten voor derdenbeslag'. Inmiddels is de internetconsultatie gesloten en worden de reacties verwerkt.
Het is de bedoeling dat overheidsorganisaties en deurwaarders informatie uitwisselen over beslagen en verrekeningen van mensen met schulden. Op basis van deze informatie kunnen zij bij de vaststelling van de beslagvrije voet en bij het leggen van beslag beter rekening houden met reeds lopende beslagen en verrekeningen. Dit zorgt in het verlengde van de nieuwe beslagvrije voet voor een betere borging van het bestaansminimum van de schuldenaar. De met het wetsvoorstel te realiseren gegevensuitwisseling maakt het daarnaast ook mogelijk om in bepaalde gevallen een afweging te maken met betrekking tot de proportionaliteit van een beslaglegging. Hierdoor wordt voorkomen dat een schuldenaar te maken krijgt met onnodige kosten. De organisaties die gaan deelnemen aan de gegevensuitwisseling zijn uitgenodigd de uitvoerbaarheid van het wetsvoorstel te toetsen. De inhoud van de consultatiereacties en uitvoeringstoetsen bepalen mede de datum van de inwerkingtreding. Het wetsvoorstel is rond het einde van 2020[5] aan de Tweede Kamer aangeboden.

De komende jaren zal het leggen van beslag op roerende zaken verder gaan veranderen.
Wordt het enerzijds makkelijker voor deurwaarders om 'administratief' beslag te leggen op een auto, door de opkomst van 'private-lease' wordt dit in de praktijk evenwel steeds lastiger om daadwerkelijk beslag te kunnen leggen. Dit vanwege het feit dat het eigendom van de auto in genoemde situatie bij de leasemaatschappij ligt. Het leggen van derdenbeslag (bankrekening) wordt door banken enkel nog elektronisch toegestaan, waardoor dit via een beveiligde email-omgeving zal worden gedaan.

*Herziening beslag- en executierecht*
De "Wet van 3 juni 2020 tot wijziging van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering en de Faillissementswet in verband met de herziening van het beslag- en executierecht (Stb. 2020, 177)" beoogt het bestaansminimum van schuldenaren te beschermen, beslag en executie efficiënter te maken en te voorkomen dat beslag en executie uitsluitend als pressiemiddel worden ingezet.
De wet is als een prioritair voorstel behandeld en nu is besloten voor een snelle stapsgewijze inwerkingtreding. De nieuwe wet betekent dat nogal wat wijzigingen in het invorderingsbeleid en uitvoeringsproces moeten worden doorgevoerd.

[5] Ten tijde van het schrijven van deze ontwerpbegroting zijn er geen actuele ontwikkelingen hieromtrent bekend.

Naast deze wetswijzigingen en landelijke ontwikkelingen staan ook nog op het programma de uitbreiding van de toepassing van de overheidsvordering en de recentelijk geïntroduceerde 'betalingsvordering': een (vereenvoudigd) derdenbeslag door de ambtenaar belast met de invordering waarbij inzet van de belastingdeurwaarder niet altijd meer noodzakelijk lijkt.

Bovenstaande ontwikkelingen hebben naar verwachting (financiële) gevolgen voor de begroting van BsGW. Meer inzicht op de (financiële) effecten hiervan wordt in de loop van 2022 verwacht, mede ingegeven door het feit dat er mogelijk een overgangstermijn in de wet wordt opgenomen.
Op basis van de huidige contouren is echter al evident dat, wil BsGW tegemoetkomen aan deze wettelijke eisen, er investeringen gedaan moeten worden in specifieke software en gegevensuitwisseling (€ 250.000, -), naast uitbreiding van capaciteit met minimaal 1 fte.
Overigens kan dit niet los gezien worden van de waarschijnlijk positieve impact op de (gemeentelijke) schuldhulpverlening.

Gezien het maatschappelijke belang is BsGW voornemens om in overleg te gaan met de individuele deelnemers.

***Lagere opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente***

Als gevolg van COVID-19 zijn in 2020 op verzoek van de deelnemers van BsGW verschillende maatregelen genomen om met name de ondernemers, die zijn getroffen door deze pandemie, te ontzien, zoals:

- kosteloze betalingsherinnering,
- coulance met betrekking tot aanvraag betalingsregeling,
- lage invorderingsrente (0,01% in plaats van 4%).

Dit heeft geresulteerd in lagere opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente in 2020 en naar verwachting ook 2021.

Gedurende de periode maart 2020 tot en met 31 december 2021 is de invorderingsrente verlaagd van 4% naar 0,01%. De invorderingsrente gaat met ingang van 31 december 2021 stapsgewijs terug naar het oude niveau. Met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid wordt het percentage invorderingsrente per 1 januari 2022 op 1% vastgesteld, per 1 juli 2022 op 2%, per 1 januari 2023 op 3% en per 1 januari 2024 op 4%.

***Verruiming gemeentelijk belastinggebied***

Door de recente decentralisaties vanuit het Rijk, is het taakveld van de gemeenten aanzienlijk toegenomen. De financiële ruimte (lees: het belastinggebied), die gemeenten krijgen, is daarentegen niet mee ontwikkeld. Tijdens het debat over de inning door de Belastingdienst op 21 juni 2018 heeft de toenmalige staatssecretaris van Financiën aangegeven verbeteringen in het belastingstelsel in kaart te brengen voor de volgende kabinetsperiode. Het doel was om begin 2020 concrete bouwstenen en voorstellen voor verbeteringen en vereenvoudigingen van het stelsel te bewerkstelligen. Naast schuiven tussen grondslagen en tarieven op rijksniveau, zou een verschuiving naar een ruimer gemeentelijk belastinggebied ook tot de mogelijkheden behoren.
Hoewel een wezenlijke wijziging dan wel toevoeging van belastingsoorten vergaande gevolgen kan hebben voor de bestaande processen binnen BsGW en zelfs voor de kostenverdeelmethode, is een dergelijke wijziging op korte termijn niet te verwachten. Het is afwachten welke keuzes het nieuwe kabinet hierin gaat maken.

### *Omgevingswet*

Met de Omgevingswet wil de overheid de regels voor ruimtelijke ontwikkeling vereenvoudigen en samenvoegen. De vereenvoudiging heeft ook tot gevolg dat er meer vergunningsvrij gebouwd of verbouwd kan worden. BsGW zal hierdoor minder informatie over wijzigingen in de leefomgeving kunnen halen uit vergunningen en meldingen.

Teneinde deze veranderingen te kunnen faciliteren, wordt het Digitaal Stelsel Omgevingswet (DSO) opgezet en stapsgewijs ontwikkeld. Het DSO dient per 2024 volledig operationeel te zijn. BsGW raadpleegt momenteel andere bronnen zoals bijvoorbeeld luchtfotovergelijking. BsGW voorziet dan ook dat de verwerking van de vergunningsvrije bouwmutaties arbeidsintensiever is dan de huidige werkwijze, zeker in de overgangsperiode. In het kader van het project waarderen op gebruiksoppervlakte heeft er een nulmeting/mutatiedetectie plaatsgevonden waardoor deze mutaties in beeld worden gebracht. Voor de toekomst zullen hierover afspraken gemaakt dienen te worden. Een en ander ligt in lijn met de beheerfase van het project waarderen op gebruiksoppervlakte én in het verlengde van de Samenhangende Objecten Registratie (zie hieronder).

### *Samenwerking / nieuwe deelnemers in BsGW*

Schaalvergroting op het gebied van belastingheffing en invordering heeft zowel financieel als qua kwaliteit van de dienstverlening een heel direct effect. Waterschap Limburg en 29 Limburgse gemeenten zijn onderdeel van de samenwerking. Slechts twee gemeenten in het werkgebied van BsGW zijn geen deelnemer. Eventuele groei heeft dan ook geen groot toekomstig (financieel) effect voor de zittende deelnemers.

### *Samenhangende Objecten Registratie (SOR)*

Een samenhangende objectenregistratie (SOR) 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.

Ook het project waarderen op gebruiksoppervlakte toont aan dat de WOZ-data alleen in samenhang met de BGT en de BAG kan plaatsvinden. Naast de ketenprocessen met betrekking tot bouw- en sloopvergunningen, is jaarlijkse mutatiedetectie op basis van luchtfoto’s en puntenwolken noodzakelijk om de administratieve en geometrische data actueel en in lijn te houden. Kortom, de trigger van de beheerprocessen van WOZ, BAG en BGT zijn vaak hetzelfde. Het is dan ook het onderzoeken waard of dit niet centraal belegd zou moeten worden.

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

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

De kosten voor het uitvoeren van de businesscase zullen binnen de begroting van BsGW opgevangen worden dan wel (afhankelijk van de vervolgstappen voortvloeiend uit deze businesscase) worden opgenomen in een projectbegroting.

Het is evenwel de vraag of de beoogde ingangsdatum van 1 januari 2025 van de SOR realistisch is. Op nationaal niveau is in grote mate overeenstemming over de inhoud en architectuur van de SOR. Dat geldt evenwel niet voor de governance en financiering van de implementatie en het beheer van de SOR. Uit oogpunt van zekerheid en continuïteit wordt het regieportaal begrotingstechnisch ook voor de jaren 2025 tot en met 2027 gecontinueerd. Alle projectmatige activiteiten met betrekking tot de SOR zijn in dit kader tot nader order door het bestuur opgeschort. Dit ook om onnodige projectkosten (o.a. de inzet van Berenschot) te voorkomen. Het is afwachten welke keuzes het nieuwe kabinet hierin gaat maken.

***Unie van Waterschappen: onderzoek houdbaarheid belastingstelsel***

De Commissie Aanpassing Belastingstelsel (CAB) van de Unie van Waterschappen onderzoekt of het huidige belastingstelsel van de waterschappen op de middellange termijn houdbaar is.
In mei 2018 is het definitieve rapport van de commissie opgeleverd, met voorstellen tot wijziging van de waterschapsbelastingen. Een nieuw belastingstelsel voor de waterschappen gebaseerd op het principe 'de vervuiler betaalt en de gebruiker betaalt'. Op basis van de bevindingen van de commissie heeft het Uniebestuur in juni 2018 een voorstel voor een nieuw belastingstelsel voorgelegd aan de waterschappen.
In de ledenvergadering van de Unie van Waterschappen van 13 december 2019 is besloten dat het traject om tot een aanpassing van het belastingstelsel van de waterschappen te komen een vervolg krijgt.
Er zijn enkele voorstellen tot aanpassing van de watersysteemheffing opgesteld en naar het ministerie gestuurd, hetgeen uiteindelijk zal moeten leiden tot een wetswijziging. Daarna moet e.e.a. in de verordeningen worden verwerkt. Schatting is dat voornoemde pas voor het eerst in werking treedt voor de feitelijke heffing belastingjaar 2025.

***Waardering zonnepanelen voor de WOZ-waarde***

Bij de behandeling van het Belastingplan 2019 is de regering bij motie (kamerleden Lodders/Van Weyenberg) verzocht een voorstel te ontwikkelen waarmee zonnepanelen standaard buiten de OZB gehouden worden (vrijstelling). Daarbij werd gevraagd te onderzoeken hoe vormen van verduurzaming in de toekomst niet ontmoedigd worden door hogere lokale lasten.
Minister Ollongren geeft in een brief van 14 januari 2021 aan de Tweede Kamer aan, dat een wettelijke belastingvrijstelling via de OZB of de WOZ de nodige uitvoeringsproblemen kent. Een subsidie of 'groene' heffingskorting is volgens haar een betere oplossing.
Op 22 juli 2021 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen het ministerie van BZK, een aantal gemeenten en de VNG. Daaruit blijkt dat gemeenten hier het subsidie-instrument desgewenst al langer en naar tevredenheid gebruiken. Er is bij gemeenten geen behoefte aan aanvullende maatregelen.
Momenteel is de minister met gemeenten in gesprek over het eventueel invoeren van een groene heffingskorting voor het gebruik van zonnepanelen.

***Vergroening belastingen***

Er is momenteel veel aandacht voor het *vergroenen* van belastingen. Te denken valt hierbij aan begunstigend beleid voor het vaststellen van belastingtarieven indien belanghebbenden maatregelen treffen om bij te dragen aan een beter milieu.

Concrete ideeën hierin zijn minder rioolbelasting indien tuinen worden vergroend door bestrating achter wege te laten en het afkoppelen van regenwaterafvoer op het riool.

Indien deelnemers verordeningen hierop willen aanpassen, is het raadzaam om al in een vroeg stadium aandacht te hebben voor het – in samenwerking met BsGW - in kaart brengen van de (financiële) haalbaarheid en uitvoerbaarheid van deze maatregelen. Het hiervoor genoemde standaardisatietraject mag hierbij niet uit het oog worden verloren.

Voor dit moment is het aan te bevelen om in de betreffende verordeningen nog niets vast te leggen met betrekking tot maatregelen die de duurzaamheid bevorderen. Er heerst nog te veel onduidelijkheid.
BsGW adviseert gemeenten om burgers en bedrijven op een andere manier tegemoet te komen indien deze energiebesparende maatregelen nemen. Wanneer nu nog niets in de verordeningen opgenomen wordt kunnen extra bezwaren/beroepen en de mogelijk daarmee samenhangende proceskosten voorkomen worden. Wordt er wel iets vastgelegd in de verordeningen, dan kan er voor beroepsmatig gemachtigden, die zich gespecialiseerd hebben in het voeren van procedures tegen WOZ-waarden, een vruchtbaar klimaat ontstaan.

***Amendement Omtzigt: verruimde tariefdifferentiatie OZB***

Door een aangenomen amendement (14-11-2018) van kamerlid Omtzigt op het Belastingplan 2019 hebben gemeenten de vrijheid gekregen om voor sportaccommodaties, dorpshuizen en andere 'instellingen van sociaal belang' het woningtarief voor de OZB te rekenen in plaats van het vaak hogere tarief voor niet-woningen.

Deze voorgestelde wetswijzing roept veel vragen op die niet eenvoudig te beantwoorden zijn.
Het is namelijk de vraag of de toepassing van het lagere OZB-tarief wel het juiste middel is ter ondersteuning, gelet op de uitvoerbaarheid en mogelijke rechtsongelijkheid die door de maatregel ontstaat. Te meer er ook andere mogelijkheden beschikbaar zijn zoals het verstrekken van een subsidie.

Naar aanleiding van de vragen die hierover zijn gesteld en de reactie van de Minister geeft de VNG aan dat de mogelijkheid bestaat dat er een wetswijziging nodig is om een einde te maken aan de onduidelijkheid. Dit traject heeft een doorlooptijd van ongeveer 2 jaar.
Het toepassen van tariefdifferentiatie brengt namelijk financiële risico’s met zich mee en kan leiden tot juridische procedures. Omdat de risico’s thans niet goed te overzien zijn, adviseert de VNG te wachten met het toepassen van tariefdifferentiatie tot de gewenste duidelijkheid er is.
De Minister van BZK heeft de vragen beantwoord en gaat met de VNG op zoek naar mogelijke en wenselijke oplossingen.
Dit gebeurt op basis van een inventarisatie van de VNG van de door gemeenten ervaren knelpunten. Feit blijft dat zolang de betreffende wetgeving aan de voorzijde niet wordt afgedicht het risico op een substantieel aantal gerechtelijke procedures en proceskostenvergoedingen hoog is.

Op 22 juli 2021 heeft een gesprek plaatsgevonden tussen het ministerie van BZK, de VNG en een aantal gemeenten. Daaruit blijkt dat gemeenten hier het subsidie-instrument desgewenst al langer en naar tevredenheid gebruiken. Er is bij gemeenten geen behoefte aan aanvullende maatregelen.

***Wet modernisering elektronisch berichtenverkeer***

Op 1-1-2023 zal de Wet modernisering elektronisch bestuurlijk verkeer in werking treden. Het wetsvoorstel geeft de burger recht om elektronisch berichten aan een bestuursorgaan te zenden op een door het bestuursorgaan bepaalde wijze.

Voor BsGW betekent dit dat BsGW haar klanten meer opties moet bieden in de keuze van welk klantkanaal men gebruik wenst te maken. Daartoe dient een verdere digitalisering van in– en uitgaande documentstromen mogelijk te worden gemaakt.
Bij het schrijven van deze ontwerpbegroting is BsGW bezig met nadere verkenningen. In dit kader krijgen marktpartijen de gelegenheid om hun meerwaarde te presenteren. Hierbij wordt ook gebruik van ervaringen van collega-samenwerkingsverbanden. Het is in dit stadium nog niet mogelijk om een kostenvergelijking (meerkosten digitalisering vs. minderkosten formatie-inzet) op te stellen.

***Koepelvrijstelling van de BTW***

Op dit moment loopt, naar aanleiding van enkele uitspraken van het Hof van Justitie van de Europese Unie, nog steeds een discussie of de koepelvrijstelling in de btw beperkter moet worden toegepast dan tot nu toe gebruikelijk was. Het gaat om de uitleg of de koepelvrijstelling in de btw alleen geldt voor de in de Btw-richtlijn met name genoemde activiteiten. Door deze uitspraken zou de koepelvrijstelling alleen nog maar voor specifiek benoemde prestaties van algemeen belang gelden, zoals medische zorg, ziekenhuisverpleging, maatschappelijk werk en sociale zekerheid, prestaties door bejaardentehuizen en het geven van onderwijs. Daardoor zou deze vrijstelling, zoals die in Nederland wordt toegepast, 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.
Vanuit de Unie van Waterschappen is aangegeven dat deze nadelige financiële consequenties ongewenste gevolgen hebben voor de samenwerking tussen overheden. De Staatssecretaris heeft op 7 juni 2018 aangegeven dat het Kabinet, samen met andere Europese lidstaten, zich hard gaat maken voor reparatie via Europese regelgeving. In dat verband is namens het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties en het Ministerie van Financiën (in overleg met de Unie van Waterschappen, het Interprovinciaal Overleg en de Vereniging van Nederlandse Gemeenten) in het najaar van 2018 een onderzoek uitgevoerd naar de impact van de mogelijke inperking van de koepelvrijstelling.
In afwachting van reparatie via Europese regelgeving is de eerder aangekondigde inperking van de koepelvrijstelling per 1 januari 2019 opgeschort. Wel blijkt dat de Belastinginspecteurs hier verschillend mee omgaan. Specifiek voor het Waterschapshuis is deze koepelvrijstelling met ingang van 2019 komen te vervallen. Het Waterschapshuis heeft in dat verband beroep ingesteld. Het toepassen van de koepelvrijstelling is door een uitspraak van de Hoge Raad van 12 juli 2019, zaaknummer 17/03824 verder onder druk komen te staan.
Eind 2020 heeft het Europese Hof van Justitie bevestigd dat uit vaste jurisprudentie blijkt dat btw-vrijstellingen in beginsel strikt moeten worden uitgelegd, maar dat de toepassing van een vrijstelling te allen tijde sterk afhankelijk blijft van de feitelijke omstandigheden van het geval. Vooralsnog is er momenteel geen zicht op een datum waarop de koepelvrijstelling wordt ingeperkt, noch een datum waarop Europese regelgeving ten aanzien van deze vrijstelling is te verwachten. Ondertussen blijft er jurisprudentie ontstaan met betrekking tot de koepelvrijstelling. Van recente datum is

de uitspraak van Gerechtshof Den Haag van 12 augustus 2021 en de toelichting van de Staatssecretaris van Financiën van 23 september 2021 op het niet instellen van beroep in cassatie tegen deze uitspraak. Het blijft vooralsnog wachten op (Europese) regelgeving.

**Bijlage 14. Harmonisatie: tijdslijn**

**Fase 1: Inventarisatie diensten per gemeente**

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

**Fase 2: Interactief Harmonisatieproces**

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

**Keuzemoment**

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

**Fase 3: De nieuwe kostenverdeelmethode**

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

**Keuzemoment**

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

**Fase 4: Implementatie en uitvoering**

Implementatie:

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

Uitvoering:

- Start op: 01-01-2025

**Fase 5: Monitoring**

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

**Fase 6: Evaluatie**

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