

«Raad__bestuur»

«Orgnaam»

«AdrOrg»

«pcOrg»

Uw kenmerk:		Afdeling:	Bedrijfsvoering/P&C
Uw brief van:		Behandeld door:	K. van Bergen
Ons kenmerk:	BS20.0394	Telefoonnummer:	088-8420474
Bijlage(n):	1	E-mail:	k.van.bergen@bsgw.nl
Onderwerp:	Ontwerpbegroting 2021 en ontwerp-meerjarenraming 2021-2025	Datum:	10 maart 2020

Geachte «aanhef»,

Hierbij bieden wij u de ontwerpbegroting 2021 en de ontwerp-meerjarenraming 2021-2025 van de Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW) aan.

In haar vergadering van 13 februari 2020 heeft het Dagelijks Bestuur van BsGW de begroting 2021 + de meerjarenraming 2021-2025 in ontwerp vastgesteld. Overeenkomstig artikel 24 van de Gemeenschappelijke Regeling van BsGW ontvangen de raden van de deelnemende gemeenten en de algemene besturen van de deelnemende waterschappen deze ontwerpbegroting en -meerjarenraming en worden in de gelegenheid gesteld om hun eventuele zienswijze hierover naar voren te brengen.

Wij verzoeken u hierbij uw zienswijze uiterlijk 15 mei aan het dagelijks bestuur kenbaar te maken.

Na kennis te hebben genomen van uw zienswijze zal het dagelijks bestuur van BsGW de begroting en meerjarenraming aanbieden ter vaststelling aan het algemeen bestuur in haar vergadering van 25 juni 2020. Nadat de begroting is vastgesteld zendt het algemeen bestuur de begroting en meerjarenraming aan de raden van de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittern, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Leudal, Maasgouw, Maastricht, Meerssen, Nederweert, Peel en Maas, Roerdalen, Roermond, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Vaals, Valkenburg aan de Geul, Venlo, Voerendaal, Weert en het algemeen bestuur van het Waterschap Limburg.

Het dagelijks bestuur zendt de definitief vastgestelde begroting 2021 en meerjarenraming 2021-2025 vóór 15 juli 2020 aan Gedeputeerde Staten.

Het Dagelijks Bestuur BsGW

De directeur,



Drs. J.G.A.W. Willemsen

De voorzitter,



P.M. Meekels

Ontwerp begroting BsGW 2021 en Ontwerp meerjarenbegroting 2021-2025

Inhoudsopgave

Voorwoord	4
1. Inleiding	5
1.1 Algemeen	5
1.2 Indeling van de begroting	5
1.3 Leeswijzer.....	5
2. Managementsamenvatting	6
3. Beleidsbegroting	8
3.1 Uitgangspunten	8
3.2 Rekenuitgangspunten.....	9
3.3 Ontwikkelingen.....	12
3.3.1 Zekere ontwikkelingen	12
3.3.2 Mogelijke ontwikkelingen.....	16
3.4 Producten	21
3.4.1 Product Heffen	21
3.4.2 Product Waarderen	21
3.4.3 Product Innen	22
3.4.4 Product Klantzaken	22
3.4.5 Product Ondersteuning & Ontwikkeling.....	23
3.4.6 Sub-Product Parkeerbelasting ('exoot')	23
3.5 Paragrafen	25
3.5.1 Weerstandsvermogen en Risicobeheersing.....	25
3.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen	27
3.5.4 Financiering	27
3.5.5 Bedrijfsvoering.....	29
3.5.6 Verbonden partijen	31
4. Financiële begroting	32
4.1 Overzicht baten en lasten	32
4.2 Toelichting op de baten en lasten.....	33
4.3 Uiteenzetting van de financiële positie	35
4.3.1 Investerings	35
4.3.2 Financiering	35
4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening.....	35
4.4 Meerjarenraming 2021-2025.....	36
Bijlagen.....	39
Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma : MIP 2021-2025	40
Bijlage 2: Rekenuitgangspunten Begroting 2021 en MJR 2021-2025	41
Bijlage 3: Staat van immateriële, materiële, financiële vaste activa en onderhanden werk.....	42
Bijlage 4: Staat van vaste schulden	43
Bijlage 5: Staat van reserves en voorzieningen	44
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	58
Bijlage 11: Berekend EMU-saldo.....	59
Bijlage 12: Geprognosticeerde balans 2021-2025.....	60

Voorwoord

Algemeen

Voor u ligt de elfde meerjarenbegroting 2021-2025 van BsGW, Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen. Deze is volledig opgesteld binnen de kaders van de door het bestuur vastgestelde kadernota 2021.

Terugblik en vooruitblik

BsGW kijkt terug op een goed maar in een aantal opzichten ook druk 2019. De komende jaren ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Voor BsGW betekent dit een volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vorm gegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. In het afgelopen jaar is het plaatsingsproces voor alle medewerkers afgerond, maar ontwikkeltrajecten en (interne en externe) mobiliteit als gevolg van herijking zullen langere tijd door blijven lopen.

Momenteel is BsGW bezig met het opstellen van een I-visie. Daarnaast begint de opmaat voor de aanbesteding van de belastingsoftware en is ook een visie op dienstverlening in ontwikkeling. Deze ontwikkelingen zullen mede een vertaalslag naar gegevens, informatie, processen en automatisering vragen.

Tijdens dit gehele traject is het ook zaak om continuïteit van de bedrijfsvoering te borgen. Veranderingen kunnen alleen maar goed worden opgepakt en vormgegeven als we kunnen vertrekken vanuit een goede en solide basis. Echter om een verantwoorde bedrijfsvoering te kunnen borgen, zijn de grenzen van de bezuinigingen (vooralsnog) bereikt. Kwaliteit, responstijd en termijnen mogen niet in het gedrang komen.

Net als in de begroting 2018 tot en met 2020 zijn in voorliggende begroting 2021 dan ook de loon-indexering en indexering goederen en diensten opgenomen. Verder zullen de ontwikkelingen met betrekking tot de hausse aan proceskosten, waarmee BsGW sinds 2014 wordt geconfronteerd, de privacywetgeving en gegevensaanlevering aan derden blijvende aandachtspunten vormen voor de meerjarenbegroting.

We denken dat de voorliggende begroting voor BsGW in ieder geval mogelijkheden biedt om op voornoemde wensen en (wettelijke) ontwikkelingen te kunnen inspelen. Dit alles vanuit het oogpunt van een stabiele bedrijfsvoering met voldoende aandacht voor risico's en risicomanagement. En niet onbelangrijk: met een grote mate van flexibiliteit en wendbaarheid.

Ten slotte

BsGW werkt er met alle medewerkers iedere dag hard aan om voor onze klanten kwaliteit te leveren. Dit blijven we ook in 2021 doen.

Onze plannen kunnen we niet alleen realiseren. Hiervoor hebben we ook anderen nodig. We willen dat graag samen doen, samen met onze stakeholders: het Waterschap Limburg en de gemeenten waarvoor wij werkzaam zijn, andere partijen om ons heen en uiteraard de medewerkers van BsGW. U mag van ons verwachten dat wij er in 2021 weer 100% tegenaan gaan.

Het Dagelijks Bestuur BsGW

Roermond, 25-6-2020.

De directeur,

De voorzitter,

Drs. J.G.A.W. Willemsen

P. M. Meekels

1. Inleiding

1.1 Algemeen

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 2019 zijn Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittern, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Leudal, Maasgouw, Maastricht, Meerssen, Nederweert, Peel & Maas, Roerdalen, Roermond, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Vaals, Valkenburg aan de Geul, Venlo, Voerendaal, Weert deelnemers in BsGW. De begroting 2021 is gebaseerd op bovenstaande 29 deelnemers.

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

1.2 Indeling van de begroting

Aangezien BsGW een samenwerking is voor zowel gemeenten en 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 Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV) en bestaat uit een beleidsbegroting en een financiële begroting. In de beleidsbegroting worden het productplan en de paragrafen weergegeven. De financiële begroting omvat het overzicht van baten en lasten plus een uiteenzetting van de financiële positie per programma. In het geval van BsGW betreft dit het programma lasten heffing en invordering belastingen.

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

1.3 Leeswijzer

Hoofdstuk 2 bevat de managementsamenvatting. Hoofdstuk 3, 4 en de bijlagen bevatten de details van de begroting.

2. Managementsamenvatting

Voor u ligt de elfde meerjarenbegroting van BsGW, Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen. 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 bestuur van BsGW per 20 december 2019 vastgestelde kadernota 2021 dient als basis voor de begroting 2021 en de meerjarenraming 2021-2025. Het belangrijkste bestuurlijke uitgangspunt hierbij is een sluitende begroting en meerjarenraming.

Naast een sluitende begroting is één van de doelstellingen die voortvloeien uit de missie van BsGW een sobere en doelmatige begroting en meerjarenraming.

Vanaf 2017 is de groei- en nazorgfase van de eerste vijf jaar voorbij en ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Echter om een verantwoorde bedrijfsvoering te kunnen borgen, zijn de grenzen van de bezuinigingen (vooralsnog) bereikt. Net als in de begrotingen 2018 tot en met 2020 zijn in voorliggende begroting 2021 dan ook de loonindexering en indexering goederen en diensten opgenomen. Voor 2021 is dit geraamd op € 538 duizend. Daarnaast zijn de structurele kosten als gevolg van uitbreiding dienstverlening aan de deelnemers ingerekend voor € 29 duizend. Deze kosten zijn alleen aan die deelnemers doorgerekend waarvoor de betreffende activiteiten worden uitgevoerd.

Per saldo bedragen na deze indexeringen de begrote netto-kosten – en daarmee de bijdragen – in 2021 € 19,5 miljoen.

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

Daarnaast kent BsGW 2 majeure trajecten die geen onderdeel van de reguliere begroting uitmaken en dan ook apart worden behandeld in voorliggende begroting (beleidsbegroting, paragraaf 3.5.5 en 3.3.1 Bedrijfsvoering):

Het eerste betreft het ondernemingsplan BsGW voor de jaren 2018-2020. De uitvoering van dit ondernemingsplan is een separaat traject en behoort niet tot de reguliere bedrijfsvoering van BsGW. Over de wijze van financiering en de verantwoording over dit majeure project zijn bestuurlijke afspraken gemaakt (AB, 14-12-2017).

Het tweede betreft het waarderen woningen op gebruiksoppervlakte. Vanaf 1 januari 2022 is er een verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte in plaats van op bruto inhoud (momenteel gebruikt BsGW deze waarderingsmethode). BsGW heeft op verzoek van de deelnemers de regie van dit project op zich genomen (AB, 13-12-2018), in nauwe samenwerking met de gemeenten en de verschillende Limburgse gegevenshuizen. De kosten zullen verrekend worden met de individuele gemeenten, op basis van een per gemeente opgesteld plan van aanpak inclusief kostenraming.

Het benodigde weerstandsvermogen is conform besluitvorming gebaseerd op een jaarlijks bij het opstellen van de begroting uitgevoerde risicoanalyse. Het berekende weerstandsvermogen komt hiermee op € 1,19 miljoen en behoeft daarmee geen aanvulling.

Bedragen x € 1.000	Realisatie	Begroting	Begroting	Meerjarenperspectief			
	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Lasten							
Personeelskosten	11.929	12.669	13.078	13.366	13.660	13.961	14.268
Huisvestingskosten	719	758	773	788	804	820	836
Afschrijvingskosten	369	261	261	261	261	261	261
ICT-kosten	2.668	2.764	2.820	2.876	2.934	2.992	3.052
Overige operationele kosten	3.283	3.573	3.644	3.717	3.791	3.867	3.944
Algemene kosten	520	725	735	751	766	781	797
Bank- en rentekosten	199	289	294	300	305	311	317
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0
Totale lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.475
taakstellende kostenreductie	0	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.474
Baten							
Renteopbrengsten	208	13	13	13	13	13	13
Diensten aan derden	55	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	2.296	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137
Totale baten	2.559	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149
Netto kosten	17.127	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
<i>Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)</i>	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen							
Totaal bijdragen	17.141	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
Exploitatieresultaat	13	0	0	0	0	0	0

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

3. Beleidsbegroting

3.1 Uitgangspunten

De begroting 2021 en meerjarenbegroting 2021-2025 van BsGW is opgesteld binnen de kaders van de door het bestuur vastgestelde kadernota 2021. Onderstaand zijn de nadere uitgangspunten benoemd:

1. Een minimale, 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 dat is 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 onvoorzien ontwikkelingen die onafwendbaar dan wel onuitstelbaar zijn. Om eventuele, niet voorzien 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 2021 en meerjarenraming 2021-2025 van BsGW dient de jaarschijf 2021 uit de vastgestelde begroting 2020 en meerjarenbegroting 2020-2024.
5. 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.
6. 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.
7. Het ondernemingsplan BsGW 2018-2020 en de wijze van financiering hiervan, is vastgesteld door het algemeen bestuur van BsGW in de vergadering van 14-12-2017. De uitvoering van dit ondernemingsplan is een separaat traject en behoort niet tot de reguliere bedrijfsvoering van BsGW. Het ondernemingsplan raakt de begroting 2021 en meerjarenraming 2021-2025 van BsGW daarom niet en vormt daarmee geen onderdeel van deze begroting.
8. De aanpak en de dekking van de kosten voor het traject waarderen op gebruiksoppervlakte is vastgesteld door het algemeen bestuur van BsGW op 13-12-2018. De kosten worden verrekend met de individuele gemeenten, op basis van een per gemeente opgesteld plan van aanpak inclusief kostenraming. Het traject waarderen op gebruiksoppervlakte raakt de begroting 2021 en meerjarenraming 2021-2025 van BsGW daarom niet en vormt daarmee geen onderdeel van deze begroting.
9. Uitbreiding van dienstverlening aan deelnemers door BsGW, wat structureel meer capaciteit van BsGW vergt, is structureel doorberekend als dekking voor de loonkosten bij de betreffende deelnemers.

3.2 Rekenuitgangspunten

In de begroting 2021 en de meerjarenraming 2021-2025 wordt gerekend met de volgende reken-uitgangspunten:

Rekenuitgangspunten	2021	2022	2023	2024	2025
A indexering salariskosten	3,0%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
B indexering goederen en diensten	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
C indexering opbrengsten	0%	0%	0%	0%	0%
D rente kredieten / leningen lang	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
E reserves en voorzieningen	jaarlijkse actualisering				
F 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
G onvoorzien	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%

a) Indexering salariskosten

Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector van zowel de afgelopen 2 als 4 jaar bedraagt ongeveer 3%. (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019). Voor 2021 is hiermee gerekend. Voor de jaren 2022-2025 ligt het echter niet in de lijn der verwachting dat deze trend wordt doorgezet, ook gezien de gerealiseerde CAO-wijzigingen. Vandaar dat de indexering is bijgesteld naar 2,2%.

b) Indexering goederen en diensten

In de begroting 2021-2025 wordt rekening gehouden met een indexering van 2%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019).

c) Indexering opbrengsten

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

d) Rente kredieten/leningen lang

Investeringsleningen worden, indien nodig, afgedekt via financiering gelijk aan de afschrijvingstermijn, meestal 5 jaar. Voor de jaren 2021-2025 wordt een interne rekenrente van 0,5% gehanteerd.

e) 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.

Voor voorzieningen geldt een jaarlijkse actualisering van doel en benodigde omvang.

f) Afschrijvingstermijn

Voor activa die gedurende het lopende jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop.

g) Onvoorzien

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

Er zijn twee ontwikkelingen waarover het bestuur (uiteindelijk/op den duur) een besluit dient te nemen ten behoeve van de begroting van BsGW.

1. Doorbelasting proceskosten
2. Uniforme (samenhangende) objectenregistratie

Uniforme (samenhangende) objectenregistratie

Deze ontwikkeling heeft mogelijk financiële gevolgen voor de meerjarenbegroting **2022** en verder. BsGW zal op termijn in samenspraak met de deelnemers een besluit moeten nemen wie de gegevens van alle object gebonden gegevens verzamelt, bijhoudt en muteert. In het eerste kwartaal van 2020 organiseert BsGW hiervoor een symposium over de invoering en impact van de samenhangende objectenregistratie.

Doorbelasting proceskosten

Naar aanleiding van de zienswijze van Waterschap Limburg met betrekking tot de begroting 2019 en meerjarenraming 2019-2023, heeft het Dagelijks Bestuur in de vergadering van 31 mei 2018 besloten om een onafhankelijk onderzoek te laten uitvoeren naar:

- De totstandkoming van de bij de oprichting van BsGW vastgestelde werkwijze van de kostenverdelmethode (historisch feitenrelaas), en de juridische gronden hiervan;
- De (specifieke) waterschapsactiviteiten die binnen BsGW plaatsvinden, de bijbehorende kosten en de wijze van doorbelasting daarvan via de kostenverdelmethode.

De uitkomsten van dit onderzoek zijn eind 2018 gepresenteerd en besproken met de bestuurders van BsGW en Waterschap Limburg en in maart 2019 besproken in de vergadering van het Algemeen Bestuur van BsGW.

De uit dit onderzoek voortvloeiende constatering hebben geen invloed op de totale netto-kosten van BsGW zelf, maar kunnen wel invloed hebben op de uit de kostenverdelmethode voortvloeiende bijdragen per deelnemer. Momenteel wordt op bestuurlijk niveau tussen BsGW en Waterschap Limburg naar een oplossing gezocht.

Momenteel wordt op bestuurlijk niveau tussen BsGW en Waterschap Limburg naar een oplossing gezocht over het in te nemen standpunt inzake de doorbelasting van de proceskosten. Zodra de uitkomst hiervan bekend is zal dit worden voorgelegd aan het Algemeen Bestuur, waarna eventuele aanpassingen worden verwerkt in de ontwerp-begroting.

Tot die tijd zullen de proceskosten in de ontwerp-begroting 2021 en de -meerjarenraming 2021-2025 worden doorbelast via de huidige door het bestuur van BsGW vastgestelde kostenverdelmethode.

In de volgende tabel zijn de effecten van de ontwikkelingen en kostenreducties voor 2021 weergegeven, waar mogelijk zijn de financiële effecten hiervan gekwantificeerd.

Bron: cf. art. 3 Wet Financiering decentrale overheden en art. 2 Uitvoeringsregeling Financiering Decentrale overheden.

Ontwikkelingen begroting 2021	Effect op netto kosten 2021 t.o.v. begroting 2020
Zekere ontwikkelingen - Indexering salarissen en inflatie - Uitbreiding dienstverlening aan deelnemers - Proceskosten - Privacywetgeving - Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB) - Stimuleringsregeling - Visie op Dienstverlening - Ontwikkelen I-visie - Harmonisatie	+ € 538.000,- + € 29.000,- - geen - geen - geen - kostenneutraal - geen - onbekend - onbekend
Mogelijke ontwikkelingen - Fiscale vereenvoudingswet: extra proceskosten - Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister - Verruiming gemeentelijk belastinggebied - Omgevingswet - Samenwerking nieuwe deelnemers - Uniforme (samenhangende) objectenregistratie - Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase - Unie van Waterschappen: onderzoek belastingstelsel - Waardering zonnepanelen voor de WOZ waarde - Vergroening belastingen - Amendement Omtzigt: verruimde tariefdifferentiatie OZB	- vooralsnog niet - onbekend - vooralsnog niet - onbekend - vooralsnog niet - onbekend - onbekend - onbekend - vooralsnog niet - vooralsnog niet - vooralsnog niet

Waarderen op gebruiksoppervlakte

De (eenmalige) projectkosten voor het waarderen op gebruikersoppervlakte, zijn niet opgenomen in de begroting 2021, maar worden per individuele deelnemer bepaald. Dit is een separaat project waarbij per gemeente een offerte-traject wordt ingegaan (AB 13-12-2018).

In de navolgende paragrafen wordt bovenstaande tabel nader toegelicht.

3.3 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 2021 en de meerjarenraming 2021-2025. In tegenstelling tot vorige jaren worden ook de financiële effecten die nog een mate van onzekerheid hebben, 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 de uitkomsten nog onzeker. Deze ontwikkelingen zullen alleen daar waar dit op redelijkheid kan worden ingeschat, worden meegenomen in de begroting 2021 en de meerjarenraming 2021-2025. 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 (begrotingswijziging).

3.3.1 Zekere ontwikkelingen

De financiële consequenties, ook waarvan die nog een mate van onzekerheid hebben, van de volgende ontwikkelingen worden verwerkt in de begroting 2021:

Loonontwikkeling

Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector van zowel de afgelopen 2 tot 4 jaar bedraagt 3%. (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019) Voor 2021 is hiermee gerekend. Voor de jaren 2022-2025 ligt het echter niet in de lijn der verwachting dat deze trend wordt doorgezet, ook gezien de gerealiseerde CAO-wijzigingen. Vandaar dat de indexering is bijgesteld naar 2,2%.

Indexering

In de begroting 2021-2025 wordt rekening gehouden met een indexering van 2%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen twee jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019).

Uitbreiding dienstverlening aan deelnemers

In de begroting zijn enkele extra werkzaamheden, die structureel meer kosten genereren voor BsGW, structureel ingerekend bij de loonkosten. Enkel de deelnemers waarvoor deze activiteiten worden uitgevoerd, dragen structureel bij in de betreffende kosten.

Proceskosten

Door ontwikkelingen in de wetgeving betreffende de tegemoetkoming proceskosten – door het afschaffen van een zogenaamde Fierensdrempel die stelde dat bij minimale waardeverschillen de waarde gehandhaafd diende te blijven – is het sinds 2014 rendabel geworden voor zogenaamde WOZ-bureaus om namens burgers bezwaar te maken tegen de WOZ-waarde, waarbij deze bureaus de tegemoetkoming proceskosten kunnen opstrijken. Dit heeft landelijk geresulteerd in een forse stijging van de proceskosten, waarbij er een discrepantie is tussen hoogte van de kostenvergoeding en restitutie van belastingbedragen. Bovendien leggen genoemde bedrijven een onevenredig beslag op tijd van de samenwerkingen, zo ook voor BsGW.

Het ministerie van Justitie en Veiligheid stelt op basis van voornoemde ontwikkelingen een onderzoek in naar de ontwikkeling van het aantal bezwaren en de in verband hiermee toegekende kostenvergoedingen met als doel scherp te krijgen in hoeverre de no cure, no pay bureaus juridische procedures bij WOZ-beschikkingen en BPM-aangiftes hoofdzakelijk inzetten als verdienmodel voor

de verkrijging van proceskostenvergoedingen. Het onderzoek zal worden uitgevoerd door het Wetenschappelijk Onderzoek- en Documentatiecentrum en zal nog in 2019 van start gaan.

Daarnaast ligt er ten tijde van dit schrijven een internetconsultatie over een ontwerpbesluit ten aanzien van een wijziging in het Besluit proceskosten bestuursrecht.

Dit ontwerpbesluit verhoogt de proceskostenvergoeding die de burger krijgt als hij met succes een overheidsbesluit aanvecht bij de bestuursrechter. Het gaat om een verhoging van de standaardbedragen met 40% als de burger procedeert met bijstand van een advocaat. Ook krijgt de bestuursrechter een explicietere bevoegdheid om een hogere vergoeding toe te kennen dan het standaardbedrag als hij vindt dat de overheid in een concrete zaak evident onredelijk is geweest voor de burger. De wijzigingen leiden (verhoging van de forfaitaire vergoeding) of kunnen leiden (expliciete bevoegdheid van de bestuursrechter tot toekenning van een boven forfaitaire vergoeding bij kennelijk onredelijk handelen van het bestuursorgaan) tot hogere proceskostenvergoedingen voor de burger die gelijk krijgt bij de bestuursrechter.

Vooralsnog worden geen extra kosten voorzien en wordt hiermee geen rekening gehouden in de begroting.

Op basis van wijzigingen in wet- en regelgeving en recente jurisprudentie vindt steeds een kritische beschouwing plaats van het huidige beleidskader en interne werkinstructies, en worden indien noodzakelijk of wenselijk processen aangepast.

Elk kwartaal wordt de actuele stand van zaken weergegeven via een mededeling aan het bestuur, bij de bestuursrapportage.

Algemene verordening gegevensbescherming (privacywetgeving)

Per 25 mei 2018 is de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG) van toepassing.

BsGW heeft de intentie om de deelnemers optimaal van gegevens te voorzien binnen wettelijke kaders. De aanscherping van de privacyregels heeft geleid tot een kritischere houding bij BsGW ten aanzien van het verstrekken van (persoons)gegevens (met een ander doel dan uitvoering wet WOZ, belastingheffing en inning) aan de deelnemers.

Een essentieel onderdeel van de AVG is dat gegevens alleen verwerkt mogen worden als daar specifieke doeleinden voor zijn vastgesteld, de zogenoemde doelbinding. BsGW heeft de gegevens ingewonnen en verwerkt voor de doelen uitvoering wet WOZ, heffing en invordering en deze mogen voor dat doel gebruikt worden. Gebruik van de gegevens voor een ander doel en door een andere entiteit, dient steeds getoetst te worden aan de privacy regels en geheimhoudingsplicht.

Begin 2019 is een nulmeting uitgevoerd, om te kunnen beoordelen of de door BsGW uitgezette acties afdoende zijn. Het rapport is inmiddels gedeeld en besproken in het MT. Afgezet tegen andere organisatie scoren we niet meer of minder. Er wordt een stappenplan opgesteld om de groei te borgen.

Voor het inrichten en borgen van deze processen en systemen, verwacht BsGW geen extra kosten te moeten maken. Met eventuele boetes die kunnen worden opgelegd voor alle overtredingen van de AVG is in de begroting geen rekening gehouden.

Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB)

De Wet arbeidsmarkt in Balans (WAB) wordt op 1 januari 2020 ingevoerd en daarmee wijzigt onder andere het ontslagrecht, de ketenregeling en het recht op transitievergoeding. Het doel van de wet is om de verschillen tussen vast werk en flexwerk te verkleinen.

De belangrijkste wijzigingen in de WAB zijn:

- Eenvoudiger ontslag: ontslag wordt ook mogelijk als er sprake is van een optelsom van omstandigheden, de zogenaamde cumulatiegrond. Nu moet de werkgever aan één van de acht ontslaggronden volledig voldoen. Straks krijgt de rechter de mogelijkheid de ontslaggronden te combineren;
- Vanaf dag 1 transitievergoeding: werknemers krijgen vanaf de eerste dag recht op een transitievergoeding (ontslagvergoeding), ook tijdens de proeftijd. Dit geldt ook voor uitzendkrachten, waardoor de tarieven van de uitzendbureaus zullen stijgen;

- Ketenregeling weer terug naar 3 jaar: de opeenvolging van tijdelijke contracten wordt veruimd. Nu is het mogelijk om aansluitend drie contracten in twee jaar aan te gaan. Dit wordt (weer) drie jaar;
- Payroll wordt duurder: werknemers die op payrollbasis werken, krijgen dezelfde arbeidsvoorwaarden als de werknemers die in dienst zijn bij de opdrachtgever (pensioen vanaf 2021).

Voor werkgevers wordt het aantrekkelijker om mensen een vast contract aan te bieden. Flexwerkers worden duurder omdat bovenstaande wordt verdisconteerd in de tarieven van de uitzendbureaus.

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 kunnen gebruik maken van de regeling vanaf 2017 tot en met 2020, waarbij vanuit deze regeling de financiële effecten merkbaar zijn tot de definitieve (pensioen) uitstroom uiterlijk 2029.

Waarderen op gebruiksoppervlakte: project

Vanaf 1 januari 2022 is er een verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. Momenteel gebruikt BsGW de bruto inhoud om woningen te waarderen. Pas na goedkeuring door de Waarderingskamer mag BsGW de WOZ-beschikkingen en belastingaanslagen versturen. Het niet kunnen aantonen van de kwaliteitseisen kan ertoe leiden dat de OZB-aanslagen voor woningen niet of later verzonden worden.

De belangrijkste overwegingen van de wetgever om het waarderen van woningen op oppervlakte verplicht te stellen zijn:

- Aansluiting op de markt en beleving bij burgers: de gebruiksoppervlakte is beter herkenbaar voor burgers en vastgoedorganisaties (woningcorporaties en makelaars) dan de bruto inhoud. Daarom is de gebruiksoppervlakte uit de BAG nu ook al zichtbaar in het WOZ-waardeloket.
- Invulling geven aan het stelsel van basisregistraties: de gebruiksoppervlakte is een authentiek gegeven en wordt door de inliggende gemeenten (of samenwerkingen) beheerd in de Basisregistraties Adressen en Gebouwen (BAG).

Op basis van landelijke ervaringen, ook bij andere samenwerkingsverbanden en het door BsGW reeds uitgevoerde vooronderzoek blijkt heel duidelijk dat deze transitie een enorme klus zal zijn. De jaren 2019 en 2020 zijn nodig om de beschikbare gegevens op te werken om te komen tot een goede kwalitatieve registratie van de oppervlaktegegevens in de WOZ-administratie. Het jaar 2021 zal volledig nodig zijn om te testen met waardering op basis van de oppervlaktegegevens per onderdeel.

Namens en op verzoek van de deelnemers neemt BsGW de regie van dit project op zich, in nauwe samenwerking met de gemeenten en het Gegevenshuis.

De kosten zullen verrekend worden met de individuele gemeenten, op basis van een per gemeente opgesteld plan van aanpak inclusief kostenraming.

De totale projectkosten worden derhalve niet in de begroting 2021 opgenomen en worden net als het ondernemingsplan als separaat traject behandeld. (zie hoofdstuk 3, uitgangspunten).

Mogelijk dat deze transitie kan leiden tot een extra (tijdelijk) effect op de proceskosten (vanaf 2022). In de begroting 2021 wordt hierover dan ook niets opgenomen.

Zie voor de beheerfase p. 23 'Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase'.

Visie op Dienstverlening

In het Organisatie Ontwikkelplan van BSGW (OOP) is aangegeven dat voor BSGW visie op dienstverlening en een bijbehorend dienstverleningsconcept wordt opgesteld. In de visie geven we aan hoe we via verschillende kanalen onze klanten willen bedienen. Aandachtspunten uit de klantenmonitor worden hierin meegenomen.

Het dienstverleningsconcept richt zich op alle klantcategorieën die BSGW kent; belastingplichtigen, deelnemers en interne klanten. Dit concept biedt inzicht in hoe BSGW omgaat met haar klanten met daaraan gekoppelde servicenormen en prestatie-indicatoren en wordt gemeten via de klantenmonitor. De dienstverleningsvisie wordt momenteel opgesteld. De implementatie en verdere vertaling vindt vanaf 2020 en verder gefaseerd plaats.

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 krijgen waar mogelijk en zinvol een plaats in de I-visie (zie hierna).

○ ***Ontwikkelen I-visie***

In 2019 is opdracht gegeven voor het ontwikkelen van een gezamenlijke I-visie. De I-visie vormt de basis voor de vormgeving van de informatievoorziening naar de toekomst. Naast een visie wordt er tevens een stappenplan opgesteld met activiteiten en projecten om de opgestelde visie in de komende jaren vorm te geven.

Enkele belangrijke pijlers van dit plan zijn 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.

Een planning met financiële consequenties wordt gemaakt waarna een doorstart kan worden gemaakt naar de uitvoering.

○ ***Harmonisatie***

Harmonisatie is strategisch voor BsGW van groot belang. Hoewel er geen directe relatie is met het Ondernemings- en ontwikkelingsplan 2018-2020, kan harmonisatie wel een succesfactor

zijn, maar is niet de enige en zeker geen kritieke succesfactor. Daarnaast wordt er ook ingezet op interne harmonisatie.

Op dit moment zijn er veel varianten die als heffingsgrondslag voor de verschillende belastingsoorten gelden. Dit maakt het inrichten van de processen, inclusief automatisering hieromheen, ingewikkeld. Maatwerk, work-arounds en meer zijn hiervoor nodig. Zeker gezien de fase van ontwikkeling waarin de organisatie zich nu bevindt zoals de te ontwikkelen I-visie maar ook zaken als een samenhangende objectenregistratie, landelijke voorzieningen, gegevensuitwisseling en meer vragen om harmonisatie. Bovendien gaat BsGW een aanbesteding van haar belastingpakket tegemoet. Hiervoor dient een gedegen pakket van eisen te worden opgesteld en is harmonisatie gewenst.

Ten tijde van het opstellen van deze begroting is de discussie op bestuurlijk niveau opgestart om te bezien welke mogelijkheden er zijn om te komen tot harmonisatie, uiteraard met behoud van de eigen beleidsvrijheid van de deelnemers.

3.3.2 Mogelijke ontwikkelingen

De volgende mogelijke ontwikkelingen hebben invloed op de bedrijfsvoering en de kosten van BsGW, maar zijn niet opgenomen in de begroting 2021:

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 bezwaar 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 en 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 inmiddels opgeschort naar op zijn vroegst 1 januari 2022.

In de huidige begroting van BsGW zijn dan ook geen proceskostenvergoedingen als gevolg van eventuele geschillen over uitstel van betaling en kwijtschelding opgenomen.

Voortgang implementatie Wet vereenvoudiging beslagvrije voet en Verbreding beslagregister

De beslagvrije voet is het deel van het inkomen van een schuldenaar waarop geen beslag gelegd mag worden. De beslagvrije voet wordt vastgesteld op basis van allerlei gegevens, zoals de grootte van het huishouden waarin de schuldenaar leeft, het inkomen dat hij of zij verdient en de toeslagen waarop hij of zij recht heeft. Omdat schuldenaren vaak hun eigen financiële positie niet goed in kaart hebben en minder vaak op informatieverzoeken reageren, wordt de beslagvrije voet op dit moment vaak te laag vastgesteld. Dat kan schuldenaren in problemen brengen.

VNG voert op dit moment in opdracht van het ministerie van SZW een impactanalyse uit naar de Vereenvoudiging van de Beslagvrije Voet (VBVV). Naast gesprekken met medewerkers van gemeenten en samenwerkingsverbanden - waaronder BsGW - gaan zij ook spreken met softwareleveranciers en andere direct betrokkenen.

Doelen van de vereenvoudiging zijn onder meer:

- De initiële bepaling van de hoogte van de beslagvrije voet onafhankelijk te maken van de informatie van de schuldenaar zelf;
- Een betere afstemming tussen de verschillende beslag leggende partijen;
- Het creëren van één aanspreekpunt voor de schuldenaar in de vorm van een coördinerend deurwaarder (CDW).

De eerste uitkomsten van dit onderzoek worden niet voor het einde van 2019 verwacht. De inwerkingtreding van de wet is uitgesteld tot (minimaal) 1-1-2021.

Enkel op basis van de huidige contouren is het zeker dat de implementatie eenmalige kosten met zich mee zal brengen en bovendien niet onwaarschijnlijk dat de uitvoering structureel extra middelen zal vergen. Daarnaast heeft deze vereenvoudiging mogelijk een verlaging van de opbrengst vervolgingskosten tot gevolg. Het is echter op dit moment nog niet mogelijk een inschatting te maken van de omvang.

Overigens kan dit niet los gezien worden van de waarschijnlijk positieve impact op de (gemeentelijke) schuldhulpverlening.

Verruiming gemeentelijk belastinggebied

Door de recente decentralisaties vanuit het Rijk, is het aantal taken waar de gemeenten voor staan toegenomen, terwijl bij die verschuiving de financiële ruimte die gemeenten krijgen niet mee is ontwikkeld. Tijdens het debat over de inning door de Belastingdienst op 21 juni 2018 heeft de staatssecretaris van Financiën aangegeven verbeteringen in het belastingstelsel in kaart te brengen voor de volgende kabinetsperiode. Doel is om begin 2020 concrete bouwstenen en voorstellen voor verbeteringen en vereenvoudigingen van het stelsel op te leveren. Naast schuiven tussen grondslagen en tarieven op rijksniveau behoort een verschuiving naar een ruimer gemeentelijk belastinggebied tot de mogelijkheden.

Hoewel een wezenlijke wijziging dan wel toevoeging van belastingsoorten vergaande gevolgen kan hebben voor de bestaande processen binnen BsGW en zelfs voor de kostenverdelmethode, is een dergelijke wijziging op korte termijn niet te verwachten.

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 gebruiksup-

pervlakte heeft er een nulmeting/mutatiedetectie plaatsgevonden waardoor deze mutaties in beeld worden gebracht. Voor de toekomst zullen hierover afspraken dienen te worden gemaakt. Een en ander ligt in lijn met de beheerfase van het project waarden op gebruiksoppervlakte en ligt in het verlengde van de uniforme objectenregistratie.

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 28 Limburgse gemeenten zijn onderdeel van de samenwerking. Slechts drie gemeenten in het werkgebied van BsGW zijn geen deelnemer. Eventuele groei heeft dan ook geen groot toekomstig (financieel) effect voor de zittende deelnemers.

Uniforme (samenhangende) objectenregistratie

De verschillende bestaande basisregistraties (waaronder BGT, BAG en WOZ) vertonen tot nu toe weinig samenhang. De registraties zijn op verschillende momenten en gescheiden van elkaar ontstaan. Dat heeft er toe geleid dat gegevens over (nagenoeg) hetzelfde object (zoals gebouwen, wegen of openbare ruimten) verspreid zijn geraakt over verschillende registraties met elk hun eigen inhoud, manieren om processen bij te houden en ICT-systemen. Het ministerie van BZK is bezig met het programma "doorontwikkeling in samenhang". Doelstelling daarvan is meer samenhang te creëren in de geo-informatie-infrastructuur. Onderdeel is de doorontwikkeling van enkele bestaande geo-basisregistraties tot een samenhangende objectenregistratie. Een samenhangende objectenregistratie is één centraal georganiseerde uniforme registratie met daarin basisgegevens over objecten in de fysieke werkelijkheid. Ook vanuit het gemeentelijk gebruik van objectgegevens bestaat behoefte aan het doorvoeren van verbeteringen (zoals in het kader van de Omgevingswet en Basisprocessen Gemeentelijke Belastingen). De objectenregistratie moet uiteraard ook gaan voldoen aan de eisen die gemeenten vanuit Common Ground stellen aan de inrichting van de informatievoorziening.

BsGW is in gesprek met de Waarderingskamer, VNG en Het Gegevenshuis hoe men de bestaande registraties in samenhang zou kunnen door ontwikkelen tot een integrale objectenregistratie.

Raakvlak BsGW en deelnemers

In het kader van de verplichting om woningen op basis van gebruikersoppervlakte te taxeren, en niet langer op basis van inhoud, neemt het belang voor BsGW toe met betrekking tot het specifieke gegeven 'oppervlakte'. Om een goede start te maken, heeft het bestuur BsGW gevraagd om namens en op verzoek van alle deelnemers het project te trekken dat leidt tot registratie van de gebruikersoppervlakte van woningen. Hiervoor hebben alle deelnemers een offerte gekregen en besloten welke onderdelen men wel en niet uitgevoerd wilde hebben. Voor BsGW zijn met name de kwaliteitseisen met betrekking tot de gebruikersoppervlakte maar ook de eensluidendheid tussen het WOZ-gebruikersoppervlak per object en de oppervlakte zoals deze in de BAG staat genoteerd van belang. Grotere verschillen hierin kunnen leiden tot problemen: van het niet mogen beschikken op basis van de gegevenskwaliteit aan de voorkant tot meer gegronde bezwaarschriften op basis van objectkenmerken: al dan niet inclusief te betalen proceskostenvergoedingen.

Hiernaast speelt mee dat op dit moment, ook binnen BsGW, op meerdere plaatsen gegevens worden ingewonnen, ingelezen en verwerkt. De samenhangende objectenregistratie gaat helpen om het doel 'enkelvoudige registratie en opslag en meervoudig gebruik' te realiseren. Dit gaat zowel de efficiency helpen als ook de kwaliteit van de betreffende gegevens.

Maar het eenmalig vullen van dit gegeven is een kleinigheid in vergelijking tot het werk dat hierna plaats moet vinden: het bijhouden en actueel houden van deze gegevens. Dit laatste is een taak van zowel de individuele gemeentes maar ook voor de objectenregistratie van en dus ook voor BsGW van groot belang. Dit geldt overigens niet alleen voor de deelnemers maar ook voor de drie Limburgse gemeenten die geen deelnemer zijn van BsGW. In het kader van de werkzaamheden die BsGW voor Waterschap Limburg verricht, dienen ook hier de gegevens te kloppen in het kader van gegevensuitwisseling. In dit alles ligt ook een belangrijke factor die maakt dat BsGW verdere samenwerking in de keten binnen Limburg met de gegevenshuizen gaat uitwerken.

Uiteindelijk zullen ook keuzes gemaakt moeten worden omtrent de positionering: BsGW maar vooral ook van de deelnemers in relatie tot het verzamelen, bijhouden en muteren van alle object gebonden gegevens. Om deze bewustwording te realiseren organiseert BsGW een symposium over de invoering en impact van de samenhangende objectenregistratie in het eerste kwartaal van 2020.

Waarderen op gebruiksoppervlakte: beheerfase

De voornoemde verplichting leidt ertoe dat een nieuw object gerelateerd gegeven per gebouwdeel geregistreerd dient te worden. Het bijhouden en actueel houden van deze gegevens zal vervolgens een grote inspanning kosten. Deze fase wordt ook wel beheersfase genoemd. Ook voor andere doeleinden (gebruiksdoeleinden uit de omgevingswet) is het van belang dat de gegevens op orde zijn en past een eenduidige registratie bij de uitgangspunten van de wetgever om in de toekomst te komen tot één samenhangende objectenregistratie. Hierover heeft reeds intensief contact tussen VNG, Waarderingskamer, de gegevenshuizen en BsGW plaatsgevonden.

Gelet op de ontwikkelingen die leiden tot één objectenregistratie gaan gemeenten en BsGW in overleg hoe de beheerfase (feitelijk de voorloper op de één samenhangende objectenregistratie) ingericht dient te worden en hoe het beheer op termijn wordt belegd. De eventuele voortvloeiende kosten tijdens deze beheerfase zijn niet opgenomen in het project en zijn vooralsnog nog niet bekend.

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. Tevens wordt de toekomst van kwijschelding daarbij onderzocht. Landelijk is de trend zichtbaar dat het aantal huishoudens dat kwijschelding aanvraagt en krijgt toegekend toeneemt. Dit leidt tot een steeds grotere last bij een beperkt aantal belastingplichtigen.

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. Dit voorstel is op basis van de inbreng van de waterschappen in oktober 2018 nog een keer aangepast, echter in december 2018 bleken de waterschappen niet gelijk te denken over de urgentie van de aanpassingen en de manier waarop het belastingstelsel zou moeten worden aangepast.

Momenteel zijn een 9-tal waterschappen bezig om te komen tot een afgeslankt voorstel dat in december 2019 opnieuw zal worden ingebracht.

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. Het vervolgtraject gaat plaatsvinden onder aansturing van een bestuurlijke stuurgroep van de 21 waterschappen. Nadat de waterschapsbesturen zich over de voorstellen hebben uitgesproken, bieden ze het aan de minister van Infrastructuur en Waterstaat aan.

Waardering zonnepanelen voor de WOZ waarde

De aanleiding voor een nader onderzoek vormde de vraag welke invloed de waarde van zonnepanelen en andere maatregelen die duurzaamheid bevorderen heeft op de waardebepaling van een object in het kader van de wet WOZ.

Volgens de Waarderingskamer is het niet mogelijk om zonnepanelen buiten de WOZ-waarde te laten, echter kunnen gemeenten wel zonnepanelen vrijstellen van de onroerend zaak belasting.

BsGW heeft de deelnemers in het najaar 2018 laten weten dat we de zonnepanelen niet in beeld hebben. Zonnepanelen of andere maatregelen die duurzaamheid bevorderen worden niet apart als onderdeel geregistreerd.

Op 4 april 2019 antwoordde de Staatssecretaris van Financiën dat de Gemeentewet op het beleids-terrein ligt van het Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties en het daarom niet aan hem is om een dergelijk voorstel te ontwikkelen. Daarom heeft hij het verzoek van de Tweede Kamer om een voorstel te ontwikkelen waarmee zonnepanelen standaard buiten de grondslag van

de OZB gehouden worden, overgedragen aan het Ministerie van Binnenslandse Zaken en Koninkrijksrelaties. Het Ministerie van BZK gaat samen met de VNG in kaart brengen wat de gevolgen van het buiten de OZB laten van zonnepanelen zijn voor de WOZ-administratie van gemeenten en voor de inwoners. (AB 27-6-2019)

Met het oog op een eventuele toekomstige landelijke regeling, in combinatie met de ingewikkelde uitvoering van een vrijstelling voor zonnepanelen, adviseert de VNG om niet op korte termijn tot de vrijstelling over te gaan.

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 harmonisatietraject 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 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 wetswijziging 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. Minister Ollongren (BZK) heeft de vragen beantwoord en zij 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.

3.4 Producten

BsGW heeft haar processen uitgedrukt in 5 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):

- a. Parkeerbelasting

3.4.1 Product Heffen

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

Doelstellingen

- Tijdige, juiste en volledige verwerking van brongegevens landelijke authentieke basisadministraties (WOZ, BRK, NHR, BAG en BRP) en andere bronnen (waterleidingmaatschappij, 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;
- Project Waarderen op oppervlakte (2019-2022).

Het verwachte aantal op te leggen aanslagregels voor 2021 is 4.012.731. De totale kosten in 2021 van dit product bedragen € 3.377.731,-.

3.4.2 Product Waarderen

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

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

Doelstellingen

- Het waarderen van alle onroerende zaken van de gemeentelijke opdrachtgevers conform de wet WOZ;
- De uitkomst van de inspecties van de Waarderingskamer dienen jaarlijks verbetering te laten zien en uiteindelijk structureel het predicaat 'goed' op te leveren;
- Aansluiten bij de ontwikkelingen op het gebied van digitaal berichtenverkeer.

Speerpunten

- Voor de jaren 2021 en verder is verdere procesoptimalisatie en innovatie hét speerpunt. Het proces afhandeling bezwaar en beroep heeft hierbij speciale aandacht;
- Bevordering digitaal contact met de burger, zoals interactief contact met de klant;
- Overgang van waardering op basis van inhoud naar waardering op basis van gebruiksoppervlakte (woningen).

Het verwachte aantal WOZ-objecten (exclusief de ongebouwd vrijgestelde objecten) van de gemeenten bedraagt voor 2021: 561.113. De totale kosten in 2021 van dit product bedragen € 5.330.395,-.

3.4.3 Product Innen

Het product Innen omvat het tijdig en volledig 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 ontvangen heffing, conform de met opdrachtgevers overeengekomen afdrachtenprognoses.

Doelstellingen

- Actueel en strak openstaande postenbeheer middels het dagelijks, juist en volledig verwerken van betalingen, klantenreacties en 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 2017;
- Verder optimaliseren huidige processen en het zoeken naar nieuwe effectieve invorderingsmogelijkheden binnen de wettelijke kaders.

De dekking voor het product Innen wordt (voorheen grotendeels en vanaf 2014 volledig) gedekt door de opbrengst vervolgingskosten (geraamd voor 2021 op € 2,131 miljoen) die BsGW, naar aanleiding van dwanginvorderingsacties, volgens de kostenwet in rekening brengt bij belasting-schuldigen.

De netto kosten 2021 van dit product bedragen -/- € 166.007,-. Het verwachte aantal bruto aanslagbiljetten voor 2021 is 1.299.943.

3.4.4 Product Klantzaken

Klantzaken is verantwoordelijk voor registratie van alle contacten die via de verschillende contactkanalen binnenkomen. Daarnaast beantwoordt Klantzaken alle verzoeken om informatie, reacties tegen de kosten van aanmaningen en dwangbevelen, treft het 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 verwachte aantal klantcontacten voor 2020 is 442.254. De totale kosten in 2021 van dit product bedragen € 3.905.402,-.

3.4.5 Product Ondersteuning & Ontwikkeling

Het product Ondersteuning & Ontwikkeling heeft betrekking op de algemene activiteiten die een indirect verband hebben met de operationele uitvoering van de primaire hoofdprocessen heffen, innen, waarderen en klantzaken. Het gaat hierbij vooral om activiteiten op het gebied van Informatievoorziening, Processturing en Automatisering (IPA), HRM, bestuursondersteuning, algemene (fiscaal)-juridische aangelegenheden, Planning & Control, 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 afspraken, kaders deelnemers en mogelijkheden samenwerking;
- Inrichten adequate informatievoorziening;
- Aansluiten op de Generieke Digitale Infrastructuur (GDI) zoals MijnOverheid, en stelsel van basisregistraties.

De kosten in 2021 van dit product bedragen € 6.665.628,-.

3.4.6 Sub-Product Parkeerbelasting ('exoot')

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

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

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

Het verwachte aantal op te leggen aanslagregels voor 2021 is 37.276. De kosten in 2021 voor het sub-product parkeerbelasting zijn geraamd op € 342.184,-.

3.5 Paragrafen

3.5.1 Weerstandsvermogen en Risicobeheersing

Weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen bestaat uit de middelen waarover BsGW kan beschikken om niet begrote kosten te dekken plus de financiële gevolgen op te kunnen vangen van bedrijfsvoeringsrisico's waarvoor geen maatregelen zijn of kunnen worden getroffen. Bestuurlijk is de voorkeur uitgesproken het weerstandsvermogen van BsGW zo bescheiden mogelijk, doch wel realistisch, te laten zijn. Operationele risico's moeten door BsGW zelf kunnen worden opgevangen, zonder te hoeven terugvallen op de deelnemers. Het benodigde weerstandsvermogen is conform besluitvorming gebaseerd op een risicoanalyse, volgens de beproefde systematiek van de gemeente Venlo. 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.

De risicoanalyse wordt elk jaar uitgevoerd zodat bepaald kan worden of het gestorte weerstandsvermogen toereikend is. Voor de begroting 2021 heeft BsGW begin 2020 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 € 1,19 miljoen. Voor de (meerjaren)begroting 2020-2024 was dit eveneens berekend op € 1,19 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 blijft aangevuld tot het bedrag van € 1,19 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	JR2018	R2019	B2020	B2021	B2022	B2023	B2024	B2025
Netto schuldquote	3,5%	0,3%	0,4%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	3,5%	0,3%	0,4%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%	0,6%
Solvabiliteitsrisico	4,4%	8,2%	17,7%	17,4%	17,5%	17,5%	17,5%	17,5%
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 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 zoals het OOP, 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.

De solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin BsGW in staat is aan haar financiële verplichtingen te blijven voldoen. Doordat het weerstandsvermogen in 2020 wordt aangevuld tot aan het berekende bedrag conform risico-analyse, neemt de solvabiliteit toe.

Risicobeheersing

De bedrijfsvoeringsrisico'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 paragraaf 3.5.1. Weerstandsvermogen.

Voor de begroting 2021 heeft BsGW begin 2020 opnieuw een risicoanalyse uitgevoerd, welke is geactualiseerd op basis van de meest actuele gerealiseerde cijfers 2019. De benodigde weerstandcapaciteit is berekend op € 1,19 miljoen. Het weerstandsvermogen behoeft daarmee geen aanvulling ten opzichte van de risicoanalyse die begin 2019 is uitgevoerd ten behoeve van de begroting 2020.

De onderkende risico's zijn nog steeds relevant. De impact van deze risico's is geëvalueerd en de bruto-risico's zijn afgezet tegen de meest actuele begrotingscijfers.

De bedrijfsvoeringsrisico's voor BsGW, oplopend qua impact (kans x gevolg), zijn:

1. *Datalek, hackers- en ransomwareaanvallen en overige ICT-storingen.*

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. Als beheersmaatregel hanteert BsGW daarom de procedure meldplicht datalekken BsGW en de door het bestuur vastgesteld informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 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.

2. *Uitbesteding van niet-kernactiviteiten.*

Niet-kernactiviteiten worden waar mogelijk uitbesteed. Als risico's worden hierbij onderkend: het niet nakomen van de afspraken en het leveren van onvoldoende kwaliteit van de dienstverlening. Door middel van contracten, Service Level Agreements, stuurinformatie en controlemogelijkheden zal BsGW grip houden op de dienstverlening die intern of extern is uitbesteed.

3. *Fraude.*

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.

4. *Vervuiling van en/of incomplete gegevensbestanden.*

Correctiewerkzaamheden als gevolg van foutieve aanslagen hebben extra kosten tot gevolg. 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.

5. *Overschrijding van de exploitatiebegroting van BsGW.*

BsGW heeft tot taakstelling de processen binnen de begroting uit te voeren. Door een adequate opzet van de planning- en control cyclus, waarbinnen onder meer taakstellende budgettering gekoppeld wordt aan strakke control, wordt het risico op overschrijding van de exploitatiebegroting van BsGW beperkt. Echter, door onvoorziene tegenvallers of ten tijde van het opstellen van de begroting (nog) niet te kwantificeren kosten, kunnen de kosten van de begroting worden overschreden of kunnen geraamde opbrengsten achterblijven op de begroting. Te denken valt aan juridische aangelegenheden en extern opgelegde aanpassingen (bijvoorbeeld overheidsbesluiten als centrale basisregistraties en wijzigingen in wet-regelgeving, CAO-stijgingen en inflatie bovenop de indexering conform de rekenregels, verhoging AOW-leeftijd, verlenging Persoonsgebonden Basis Budget, stimuleringsregeling, kabinetsaanpassingen).

6. *Ambitieuze raming opbrengst vervolgingskosten.*

Door de strakke invorderingscycli die BsGW hanteert, kan de betaalmoraal verbeteren waardoor de opbrengst vervolgingskosten achterblijven op de begroting. Daarbij zal naast een hogere beslagvrije voet ook het proces inzake invordering anders gaan lopen, met als mogelijk gevolg lagere opbrengsten.

7. *Frictiekosten personeel.*

BsGW dient het personeelsbestand zowel kwantitatief als kwalitatief te laten aansluiten op de (gewijzigde) eisen die BsGW aan haar medewerkers stelt, onder andere als gevolg van de ontwikkelingen op het gebied van de bedrijfsvoering van BsGW. BsGW is gestart met de volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vormgegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. Doel is de juiste mensen op de juiste plek. Ontwikkelkosten en kosten voor vrijwillige en verplichte mobiliteit buiten BsGW zijn in dit plan gebudgetteerd. Bij afscheid bij functie-ongeschiktheid is BsGW eigen risicodragers WW en overige verplichtingen buitenwettelijke uitkering. Deze onvrijwillige uitstroom is niet gebudgetteerd; er is op dit moment namelijk geen zicht op het daadwerkelijk manifest worden van deze uitstroom.

3.5.3 Onderhoud kapitaalgoederen

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

3.5.4 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, verantwoord 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 valuta-risico'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 (€ 21,6 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2021 uit op een bedrag van € 1,8 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 € 1,8 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). BsGW verwacht voor het begrotingsjaar 2021 geen kortlopende leningen in de vorm van kasgeld aan te trekken, omdat zij haar vlottende schulden in principe kan financieren met haar vlottende activa. Mocht wel een beroep worden gedaan op kasgeld, zal dit van tijdelijke aard zijn en binnen de gestelde limiet blijven.

bedragen * € 1.000,-	Kwartaal 1	Kwartaal 2	Kwartaal 3	Kwartaal 4
Gem. netto vlottende schuld (1)	3.749	3.749	3.749	3.749
Kasgeldlimiet (2)	1.800	1.800	1.800	1.800
Ratio (1)/(2)	208%	208%	208%	208%

Bovenstaande tabel wordt aangevuld met de realisatiecijfers 2019 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.

Kredietrisicobeheer

Het kredietrisicobeheer (of debiteurenrisicobeheer) is het beheersen van risico's die voortvloeien uit de mogelijkheid van een waardedaling van de vorderingspositie ten gevolge van het niet (tijdig) na kunnen komen van verplichtingen door de tegenpartij.

Aangezien BsGW geen geldleningen heeft verstrekt aan derden geldt het kredietrisico uitsluitend voor de vorderingen op debiteuren. Dit risico is laag gezien het feit dat de bijdrage of vergoeding van de deelnemers/klanten van BsGW vooraf in vaste maandelijkse termijnen wordt ontvangen.

Liquiditeitenbeheer

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

Kasbeheer

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

3.5.5 Bedrijfsvoering

Verdeelsleutels

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

De kosten van de activiteiten en processen op BsGW-niveau die dienen ter ondersteuning van de organisatie als geheel (zoals ICT, de ondersteuning van het personeel 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.

Formatieplan

Onderstaande tabel toont het formatieplan van BsGW in periode 2011 – 2025.

Formatie in historisch perspectief	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018-2020	2021-2025
Startformatie BsGW	77,0	77,0							
Integratie WOZ-waardebepaling Venlo		5,1							
Toetreders 2012		3,5							
Formatie BsGW	77,0	85,6	85,6						
Toetreders 2013			19,1						
Parkeerbelasting			2,5						
Inbesteding taken			16,0						
Formatie BsGW	77,0	85,6	123,3	123,3					
Toetreders 2014, 1 bijjet				23,0					
Formatie BsGW	77,0	85,6	123,3	146,3	146,3				
Toetreders 2015					13,8				
Formatie BsGW	77,0	85,6	123,3	146,3	160,1	160,1			
Parkeerbelasting							0,2		
Formatie BsGW	77,0	85,6	123,3	146,3	160,1	160,1	160,3	160,3	160,3
Uitbreiding dienstverlening									0,5
Formatie BsGW	77,0	85,6	123,3	146,3	160,1	160,1	160,3	160,3	160,8
Ondernemings- en ontwikkelingsplan (OOP)									-20
Totaal									140,8

Vanaf 2021 is de formatie 160,8 fte, vanwege uitbreiding dienstverlening (was: 160,3 fte). In de begroting 2020 wordt geen rekening gehouden met eventuele toekomstige nieuwe toetreders dan wel nieuwe belastingen.

Verder committeert BsGW zich aan een taakstellende formatiereductie van 20 fte uit het ondernemingsplan. Deze taakstelling wordt gerealiseerd uiterlijk 7 jaar na start van de beschreven doorontwikkeling (AB 14-12-2017). Het formatieplan zal hiermee uiterlijk 2024 uitkomen op 140,8 fte.

Toekomstige kostenbesparingen Ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020

BsGW voert, naast de reguliere bedrijfsvoering, momenteel een separaat traject uit, zijnde het ondernemings- en ontwikkelingsplan BsGW 2018-2020 (AB 14-12-2017). Na een fase van groei is het aantal deelnemers in het samenwerkingsverband BsGW Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen in het laatste jaar geconsolideerd. Na de verzelfstandiging in 2011 groeide BsGW in slechts vier jaar tijd uit naar het huidige samenwerkingsverband waarin 28 van de 31 Limburgse gemeenten en het Waterschap Limburg deelnemen. De consolidatie van het aantal deelnemers vraagt om een herijking van de organisatie.

Herijking binnen BsGW zal fundamenteel ingrijpen in de huidige structuur en werkwijze. Tegelijkertijd is actie vereist om de verbetering en continuïteit van de werkprocessen te borgen. Voor dit ontwikkeltraject is in eerste instantie een investerings- en ontwikkelbudget benodigd van € 4 miljoen. De dekking voor deze investering kan worden gevonden in de op termijn te realiseren structurele reductie van de netto-kosten. Dit leidt uiteindelijk tot een lastenverlaging van € 1,3 miljoen. Zoals uit het ondernemingsplan blijkt, committeert BsGW zich aan een taakstellende formatiereductie van 20 fte. Deze taakstelling wordt uiterlijk gerealiseerd 7 jaar (31-12-2024) na start van de in dit plan beschreven doorontwikkeling (AB 14-12-2017).

In de voorzichtigste variant wordt de taakstellende formatiereductie uiterlijk in 2025 (7 jaar na start van de in het ondernemingsplan beschreven doorontwikkeling) volledig geëffectueerd. Dit betekent dat het totale investering- en ontwikkelbudget binnen circa 10 jaar is terugverdiend (vanaf 2028). In de maximale variant start het terugverdieneffect al in het eerste jaar na het einde van het ontwikkeltraject. Vanaf 2021 wordt hierbij elk jaar al 20% van de formatiereductie geëffectueerd. In deze variant wordt het totale investering- en ontwikkelbudget twee jaar eerder terugverdiend (vanaf 2026).

Het daadwerkelijke terugverdieneffect zal zich manifesteren tussen deze twee bandbreedtes.

Onderstaande tabel toont de kosten van € 4 miljoen in de eerste jaren tot en met 2020 en de gerealiseerde kostenreductie vanaf respectievelijk 2021 (maximale variant) of 2025 (minimale variant).

Investerings/ontwikkelbudget niet geïndexeerd (* € 1.000,-)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Na 7 jaar 100% geëffectueerd	2.000	1.000	1.000	0	0	0	0	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Cumulatief voordeel	2.000	3.000	4.000	4.000	4.000	4.000	4.000	2.700	1.400	100	-1.200	-2.500
Na 3 jaar 20% geëffectueerd per jaar	2.000	1.000	1.000	-260	-520	-780	-1.040	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300	-1.300
Cumulatief	2.000	3.000	4.000	3.740	3.220	2.440	1.400	100	-1.200	-2.500	-3.800	-5.100

De voortgang en de kosten voor deze doorontwikkeling is vast onderdeel van de Planning en Control-cyclus van BsGW. Er wordt periodiek via de reguliere verantwoordingsrapportages aan bestuur en deelnemers gerapporteerd. Daarnaast zal er een jaarlijkse separate accountantscontrole plaatsvinden op dit project.

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.

3.5.6 Verbonden partijen

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

4. Financiële begroting

4.1 Overzicht baten en lasten

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2019*)	Begroting 2020	Begroting 2021	Meerjarenperspectief			
				2022	2023	2024	2025
Lasten							
bruto lonen	8.659	9.790	10.112	10.335	10.562	10.795	11.032
sociale lasten	2.576	2.242	2.309	2.360	2.412	2.465	2.519
overige personeelskosten	694	638	657	672	686	702	717
personeel derden	0	0	0	0	0	0	0
Personeelskosten	11.929	12.669	13.078	13.366	13.660	13.961	14.268
Huisvestingskosten	719	758	773	788	804	820	836
Afschrijvingskosten	369	261	261	261	261	261	261
ICT-kosten	2.668	2.764	2.820	2.876	2.934	2.992	3.052
drukwerk	2	11	11	11	11	12	12
print/kopieerwerk	161	168	171	175	178	182	186
porti	349	488	497	507	517	528	538
telefonie/datacommunicatie	29	24	25	25	25	26	27
incassokosten	1	0	0	0	0	0	0
kosten brongegevens	278	361	368	376	383	391	399
diensten door derden	889	417	425	433	442	451	460
tegemoetkoming proceskosten	1.500	2.000	2.040	2.081	2.122	2.165	2.208
overige operationele kosten	74	104	107	109	111	113	115
Overige operationele kosten	3.283	3.573	3.644	3.717	3.791	3.867	3.944
algemene kosten	520	425	433	442	451	460	469
onvoorzien	0	300	302	308	314	321	327
Algemene kosten	520	725	735	751	766	781	797
bankkosten	196	257	262	267	273	278	284
rentekosten	4	32	32	32	32	33	33
Bank- en rentekosten	199	289	294	300	305	311	317
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0
Totale lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.475
taakstellende kostenreductie	0	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.474
Baten							
Renteopbrengsten	208	13	13	13	13	13	13
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	55	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	55	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	2.296	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137
Totale baten	2.559	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149
Netto kosten							
	17.127	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen							
Totaal bijdragen	17.141	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)							
	13	0	0	0	0	0	0

4.2 Toelichting op de baten en lasten

Lasten

Personeelskosten

Uitgangspunt voor de berekening van de personeelskosten is het formatieplan. Voor 2021 is dit geïndexeerd met 3%. De formatie bestaat uit 160,8 fte. De staat van personeelslasten is als aparte bijlage (7) opgenomen.

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 2021 is uitgegaan van een kosteninflatie van 2% ten opzichte van 2020.

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. Daarnaast zijn de gebruikerskosten van de overige overheidsbrede voorzieningen (naast DigiD en MijnOverheid) hierin opgenomen.

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 'tegenmoetkoming proceskosten'.

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 2020 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 2021 is het reken-rentepercentage gesteld op 0,5%. Gezien de geringe geraamde kasgeldlening, is het effect op de totale netto-kosten gering.

Baten

Renteopbrengsten

BsGW ontvangt vanaf eind 2013 geen rentevergoeding meer voor de dagelijkse positieve saldi op de heffingenbankrekeningen door de invoering van schatkistbankieren aangezien de positieve saldi dagelijks worden afgeroomd naar de schatkist. De staat vergoedt hiervoor (nagenoeg) geen rente-opbrengsten.

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 dwanginvoeringsacties 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 2021, worden in navolgende tabel weergegeven.

Bedragen x € 1.000	Reguliere bijdrage
Gemeente Beek	202
Gemeente Beekdaelen	444
Gemeente Beesel	181
Gemeente Bergen	161
Gemeente Brunssum	398
Gemeente Echt-Susteren	425
Gemeente Eijsden-Margraten	390
Gemeente Gennep	227
Gemeente Gulpen-Wittert	183
Gemeente Heerlen	1.380
Gemeente Kerkrade	709
Gemeente Landgraaf	490
Gemeente Leudal	424
Gemeente Maasgouw	310
Gemeente Maastricht	1.686
Gemeente Meerssen	303
Gemeente Nederweert	202
Gemeente Peel en Maas	512
Gemeente Roerdalen	266
Gemeente Roermond	766
Gemeente Simpelveld	140
Gemeente Sittard-Geleen	1.331
Gemeente Stein	347
Gemeente Vaals	158
Gemeente Valkenburg a/d Geul	221
Gemeente Venlo	1.939
Gemeente Voerendaal	157
Gemeente Weert	647
Waterschap Limburg	4.856
Totaal netto bijdragen	19.455

De netto reguliere bijdrage voor de exploitatie 2021 is € 19,5 miljoen, gelijk aan de netto-kosten begroting 2021.

Producten

De volgende tabel geeft weer hoe de netto-uitvoeringskosten uit de begroting 2021 zijn toegewezen aan de vijf producten en 1 sub-product (exoot) 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.

Producten	2021	Verdeelsleutels	Aantal	Tarief 2021	Tarief 2020	Tarief 2019	Tarief 2018	Tarief 2015 - 2017	Tarief 2014	Tarief 2013
Heffen	€ 3.377.731	Aantal (bruto) aanslagregels	4.012.731	€ 0,84	€ 0,82	€ 0,78	€ 0,76	€ 0,75	€ 0,74	€ 0,77
Waarderen	€ 5.330.395	Aantal WOZ-objecten	561.113	€ 9,50	€ 9,25	€ 8,31	€ 7,09	€ 6,97	€ 7,66	€ 12,43
Innen	€ 166.007	Aantal biljetten	1.299.943	€ 0,13	€ 0,17	€ 0,24	€ 0,27	€ 0,30	€ 0,14	€ 0,16
Klantzaken	€ 3.905.402	Aantal klantcontacten	442.254	€ 8,83	€ 8,61	€ 7,56	€ 6,04	€ 5,94	€ 6,50	€ 9,82
Parkeerbelasting	€ 342.184	Aantal aanslagregels	37.276	€ 9,18	€ 8,94	€ 8,58	€ 8,39	€ 9,25	€ 9,50	€ 16,29
Ondersteuning & ontwikkeling	€ 6.665.628	Aandeel uitvoeringskosten	100%	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
Totaal producten	€ 19.455.331									

De tarieven 2013-2020 betreffen de tarieven zoals eerder vermeld in de desbetreffende initiële begrotingen van die jaren. De stijging van de tarieven in 2021 wordt voornamelijk veroorzaakt door de verwachte indexering van de salariskosten, goederen en diensten en de uitbreiding dienstverlening aan deelnemers.

4.3 Uiteenzetting van de financiële positie

4.3.1 Investerings

Voor het jaar 2021 is in het MeerjarenInvesteringsProgramma (MIP) 2021-2025 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 2021.

Het MeerjarenInvesteringsProgramma is als bijlage 1 opgenomen.

4.3.2 Financiering

Voor een nadere toelichting op de financiering wordt verwezen naar paragraaf 3.5.4.

4.3.3 Stand en verloop reserves en voorziening

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

4.4 Meerjarenraming 2021-2025

Bedragen x € 1.000	Realisatie 2019*)	Begroting 2020	Begroting 2021	Meerjarenperspectief			
				2022	2023	2024	2025
Lasten							
Personeelskosten	11.929	12.669	13.078	13.366	13.660	13.961	14.268
Huisvestingskosten	719	758	773	788	804	820	836
Afschrijvingskosten	369	261	261	261	261	261	261
ICT-kosten	2.668	2.764	2.820	2.876	2.934	2.992	3.052
Overige operationele kosten	3.283	3.573	3.644	3.717	3.791	3.867	3.944
Algemene kosten	520	725	735	751	766	781	797
Bank- en rentekosten	199	289	294	300	305	311	317
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0
Totale lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.475
taakstellende kostenreductie	0	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten	19.686	21.038	21.605	22.057	22.520	22.993	23.474
Baten							
Renteopbrengsten	208	13	13	13	13	13	13
Diensten aan derden	55	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	2.296	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137	2.137
Totale baten	2.559	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149	2.149
Netto kosten	17.127	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
Waarvan incidentele baten/lasten (saldo)	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen							
Gemeente Beek	177	197	202	207	212	217	222
Gemeente Beekdaelen	389	432	444	455	465	476	487
Gemeente Beesel	160	176	181	185	190	194	198
Gemeente Bergen	142	157	161	165	169	173	177
Gemeente Brunssum	351	387	398	407	416	426	436
Gemeente Echt-Susteren	359	397	425	435	445	455	466
Gemeente Eijsden-Margraten	343	378	390	399	409	418	428
Gemeente Gennep	200	220	227	232	237	243	248
Gemeente Gulpen-Wittem	162	178	183	187	192	196	201
Gemeente Heerlen	1.224	1.345	1.380	1.413	1.445	1.479	1.513
Gemeente Kerkrade	626	689	709	725	742	759	777
Gemeente Landgraaf	432	477	490	501	513	525	537
Gemeente Leudal	373	413	424	434	444	454	465
Gemeente Maasgouw	273	302	310	317	324	332	339
Gemeente Maastricht	1.490	1.642	1.686	1.725	1.765	1.806	1.848
Gemeente Meerssen	271	296	303	310	318	325	332
Gemeente Nederweert	177	196	202	206	211	216	221
Gemeente Peel en Maas	450	498	512	523	536	548	561
Gemeente Roerdalen	234	259	266	272	279	285	292
Gemeente Roermond	678	747	766	784	802	821	840
Gemeente Simpelveld	124	137	140	144	147	150	154
Gemeente Sittard-Geleen	1.177	1.296	1.331	1.362	1.393	1.426	1.459
Gemeente Stein	295	325	347	355	363	372	380
Gemeente Vaals	139	153	158	162	165	169	173
Gemeente Valkenburg a/d Geul	195	216	221	227	232	237	243
Gemeente Venlo	1.716	1.892	1.939	1.985	2.031	2.078	2.126
Gemeente Voerendaal	138	153	157	160	164	168	172
Gemeente Weert	574	631	647	662	678	693	709
Waterschap Limburg	4.268	4.702	4.856	4.969	5.084	5.202	5.322
Totaal bijdragen	17.141	18.889	19.455	19.908	20.370	20.842	21.324
Exploitatieresultaat (+ is winst/ - is verlies)	13	0	0	0	0	0	0

Toelichting op de meerjarenbegroting

In de meerjarenraming 2021-2025 is voor het doorrekenen van de kostenontwikkeling rekening gehouden met een indexering van 3% op de personele lasten en 2% over de materiële kosten en ingekochte diensten. Afschrijvingskosten en rentekosten zijn niet onderhevig aan inflatie. Bij de berekeningen van de rente op investeringen is voor de komende jaren uitgegaan van een renteniveau van 0,5%.

Op de baten vindt geen indexering plaats.

Terugblik: Ontwikkeling netto kosten BsGW en bijdragen deelnemers

Eén van de doelstellingen die voortvloeien uit de missie van BsGW is kostenreductie. Wat is de toegevoegde waarde van BsGW en wat het heeft opgebracht?

In deze paragraaf wordt dit toegelicht vanuit twee invalshoeken: de ontwikkeling van zowel de netto-kosten van de organisatie BsGW als de bijdragen aan BsGW van de deelnemers.

Ontwikkeling netto kosten BsGW

Uitgangspunt voor de begroting van BsGW is altijd geweest: sober en doelmatig.

BsGW heeft zich gecommitteerd aan een taakstellende kostenreductie van 12% in de eerste 6 jaar na de verzelfstandiging en heeft in de jaren 2012-2017 daarom de kostenindexering van gemiddeld 2% per jaar niet doorberekend aan de deelnemers. De totale gerealiseerde 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 schaafeffect door het toetreden van nieuwe deelnemers in BsGW.

Kostenreductie (bedragen x 1000)	Begroting										Totaal reductie
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
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
Totale kostenreductie	1.171	474	1.092	3.543	1.557	310	309	28	0	0	8.483

De totale, cumulatieve verlaging van de netto-kosten in de begroting van BsGW vanaf 2011 loopt op tot € 8,483 miljoen in 2018.

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:

Omschrijving	Jaarlijkse bijdragen (bedragen x € 1.000)									
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Bijdragen BsGW mbt:										
- goodwill		202	546	1.230	1.664	2.016	1.628	962	451	398
- eenmalige kosten/offerten	67	310	284	115	296	48	-	124	12	-
- reguliere bijdragen	7.246	8.302	10.956	13.132	14.599	14.588	14.607	16.624	17.141	18.889
- bijdrage implementatietrajecten/libel	-	-	597	2.708	3.869	3.869	3.869	-	-	-
- extra bijdragen ivm aanvulling eigen vermogen	-	-	-	-	-	1.591	433	325	550	597
Totale bijdrage/jr	7.313	8.814	12.383	17.185	20.428	22.112	20.537	18.035	18.154	19.883
Nulmeting (prijsspeil), doorrekening met 1,5% inflatiecorrectie	9.642	10.451	17.527	27.831	33.816	34.323	34.838	35.361	35.891	36.889
Besparing agv samenwerking/jr	2.329	1.637	5.144	10.646	13.388	12.211	14.301	17.326	17.737	17.006
Totale besparing cumulatief	2.329	3.967	9.111	19.757	33.145	45.356	59.658	76.983	94.720	111.726

Niet opgenomen in deze tabel: bijdragen project gebruikersoppervlakte, project extra fte overgenomen of uitgeleend personeel, project oude jaren

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

- betaalde goodwill aan de founding fathers
- eenmalige kosten/offertes (bijvoorbeeld voor uitbreiding dienstverlening)
- 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.

Vanaf 2015 is het aantal deelnemers in BsGW gelijk. Structureel wordt vanaf 2015 een jaarlijkse reductie van de uitvoeringskosten gerealiseerd rond € 17 miljoen voor alle deelnemers ten opzichte van hun oorspronkelijke uitvoeringskosten. Het totale, cumulatieve voordeel loopt tot en met 2020 op tot ruim € 111 miljoen.

Toekomstige kostenbesparingen Ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020

BsGW voert, naast de reguliere bedrijfsvoering, momenteel een separaat traject uit, zijnde het ondernemings- en ontwikkelingsplan BsGW 2018-2020 (AB 14-12-2017). Na een fase van groei is het aantal deelnemers in het samenwerkingsverband BsGW Belastingssamenwerking Gemeenten en Waterschappen in het laatste jaar geconsolideerd. Na de verzelfstandiging in 2011 groeide BsGW in slechts vier jaar tijd uit naar het huidige samenwerkingsverband waarin 28 van de 31 Limburgse gemeenten en het Waterschap Limburg deelnemen. De consolidatie van het aantal deelnemers vraagt om een herijking van de organisatie.

Herijking binnen BsGW zal fundamenteel ingrijpen in de huidige structuur en werkwijze. Tegelijkertijd is actie vereist om de verbetering en continuïteit van de werkprocessen te borgen. Voor dit ontwikkeltraject is in eerste instantie een investerings- en ontwikkelbudget benodigd van € 4 miljoen. De dekking voor deze investering kan worden gevonden in de op termijn te realiseren structurele reductie van de netto-kosten. Zoals uit het ondernemingsplan blijkt, committeert BsGW zich aan een taakstellende formatiereductie van 20 fte. Deze taakstelling wordt uiterlijk gerealiseerd 7 jaar (31-12-2024) na start van de in dit plan beschreven doorontwikkeling (AB 14-12-2017).

Het ondernemingsplan raakt de begroting van BsGW daarom niet en vormt daarmee geen onderdeel van de begroting 2021.

(Financiële) effecten begroting 2021

De basis voor de begroting 2021 is de jaarschijf 2021 uit de initiële begroting 2020.

Per saldo stijgen de netto-kosten 2021, en daarmee ook de bijdragen van de deelnemers, met minimaal € 567 duizend ten opzichte van de begroting 2020 als gevolg van de volgende posten:

- Loonindexering € 380 duizend;
- Indexering goederen en diensten € 158 duizend;
- Uitbreiding dienstverlening € 29 duizend. Deze kosten zijn alleen aan die deelnemers doorgerekend waarvoor de betreffende activiteiten worden uitgevoerd.

Afhankelijk van de bestuurlijk vast te stellen kaders voor bedrijfsvoering, kunnen de netto kosten voor de begroting 2021 wijzigen.

Bijlagen

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma: MIP 2021-2025

Bijlage 2: Rekenuitgangspunten Begroting 2021 en MJR 2021-2025

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: Geprognoseerde balans 2021

Bijlage 1: MeerjarenInvesteringsProgramma : MIP 2021-2025

MIP 2020 (2021-2025) BsGW (bedragen x 1.000)	Jaar 2021	Jaar 2022	Jaar 2023	Jaar 2024	Jaar 2025	Totaal 2021-2025
Innovatie en Procesoptimalisatie	300	300	300	300	300	1.500
Totaal BsGW	300	300	300	300	300	1.500

Bijlage 2: Rekenuitgangspunten Begroting 2021 en MJR 2021-2025

In de begroting 2021 en de meerjarenbegroting 2021-2025 wordt gerekend met de volgende uitgangspunten:

Rekenuitgangspunten	2021	2022	2023	2024	2025
A indexering salariskosten	3,0%	2,2%	2,2%	2,2%	2,2%
B indexering goederen en diensten	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
C indexering opbrengsten	0%	0%	0%	0%	0%
D rente kredieten / leningen lang	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%
E reserves en voorzieningen	jaarlijkse actualisering				
F 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
G onvoorzien	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%	1,4%

- a) Indexering salariskosten
Het gemiddelde percentage van de loonvoet overheidssector van zowel de afgelopen 2 als 4 jaar bedraagt ongeveer 3%. (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019). Voor 2021 is hiermee gerekend. Voor de jaren 2022-2025 ligt het echter niet in de lijn der verwachting dat deze trend wordt doorgezet, ook gezien de gerealiseerde CAO-wijzigingen. Vandaar dat de indexering is bijgesteld naar 2,2%.
- b) Indexering goederen en diensten
In de begroting 2021-2025 wordt rekening gehouden met een indexering van 2%, gebaseerd op de ontwikkeling van de Consumenten Prijsindex van het CPB van de afgelopen jaren (bron: Centraal Plan Bureau, Macro Economische Verkenning 2020 d.d. 17-09-2019).
- c) Indexering opbrengsten
De opbrengsten van BsGW worden niet geïndexeerd. De bankrente, opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente worden realistisch geraamd.
- d) Rente kredieten/leningen lang
Investeringsleningen worden, indien nodig, afgedekt via financiering gelijk aan de afschrijvingstermijn, meestal 5 jaar. Voor de jaren 2021-2025 wordt een interne rekenrente van 0,5% gehanteerd.
- e) 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.
Voor voorzieningen geldt een jaarlijkse actualisering van doel en benodigde omvang.
- f) Afschrijvingstermijn
Voor activa die gedurende het lopende jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop.
- g) 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 31-12-2019		Boekwaarde 31-12-2020	Mutaties 2021			Boekwaarde 31-12-2021
	Aanschafwaarde	Afschrijving		OHW naar SVA	Investerings	Afschrijving	
Financiële vaste activa	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Immateriële vaste activa	€ 3.582.252	-€ 2.840.154	€ 742.098	€ 300.000	€ 0	-€ 251.000	€ 791.098
Materiële vaste activa	€ 340.212	-€ 87.520	€ 252.692	€ 0	€ 10.000	-€ 10.000	€ 252.692
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	-€ 2.927.674	€ 1.294.790	€ 0	€ 310.000	-€ 261.000	€ 1.343.790

Bijlage 4: Staat van vaste schulden

BsGW heeft (vooralsnog) geen vaste schulden.

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 (2018)	325
Aanvulling weerstandsvermogen (2019)	550
Aanvulling weerstandsvermogen (2020)	597
Resultaat 2019 (begroting)	-550
Resultaat 2020 (begroting)	0
Reserves 31-12-2020	1.190
Resultaat 2021 (begroting)	0
Reserves 31-12-2021	1.190

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 risico-analyse. 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). De bestemming van het resultaat 2019 is nog niet vastgesteld door het Algemeen Bestuur en daarom nog niet opgenomen in bovenstaande tabel (aangehouden is de begroting).

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 2021	Heffen	Waarderen	Innen	Klantenzaken	Ondersteuning & Ontwikkeling	Parkeer belasting	Totaal BsGW
400000 bruto lonen	2.071.035	2.485.978	1.373.488	1.644.207	2.264.416	170.137	10.009.261
400010 overwerkvergoeding		0	0	0	0	0	-
400011 HRM cafetaria model		0	0	0	0	2.012	2.012
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	2.092.378	2.511.597	1.387.643	1.661.151	2.287.752	171.891	10.112.410
401000 sociale premies	355.197	424.541	191.590	229.198	446.714	32.435	1.679.676
401002 werkgeversaandeel ziektekosten	133.042	159.016	71.762	85.848	167.321	12.149	629.138
401100 sociale lasten	488.240	583.557	263.352	315.046	614.035	44.584	2.308.814
402000 wervingskosten	0	0	0	0	14.196	0	14.196
402100 reiskosten woon-werk	40.465	53.181	20.697	29.574	28.078	5.487	177.481
402200 opleidingskosten	44.898	71.866	28.672	41.373	65.527	6.088	258.424
402201 seminars symposia	0	0	0	0	39.118	0	39.118
402300 geschenkenregeling	16.233	14.265	6.986	10.290	19.847	2.201	69.823
402302 personeelsvereniging	0	0	0	0	19.450	0	19.450
402303 vergoeding kosten BHV	0	0	0	0	0	0	0
402304 bedrijfsarts/arbodienst	0	0	0	0	41.028	0	41.028
403004 kosten ondernemingsraad	0	0	0	0	24.133	0	24.133
403099 overige personeelskosten	0	0	7.188	0	6.391	0	13.579
408100 overige personeelskosten	101.596	139.312	63.543	81.236	257.769	13.776	657.233
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	2.682.215	3.234.467	1.714.539	2.057.434	3.159.557	230.251	13.078.457

aantal formatieplaatsen 2021	36,8	34,8	24,5	33,5	27,5	3,2	160,8
aantal formatieplaatsen 2020	36,8	34,8	24,5	33,5	27,5	3,2	160,3

Bijlage 8: Toelichting op de kostenverdeelmethode

Bedragen x € 1.000	Begroting	Kosten per produkt					
	2021	Heffen	Waarderen	Innen	Klantzaken	Parkeer-belasting	O&O
Lasten							
bruto lonen	10.112.410	2.092.378	2.511.597	1.387.643	1.661.151	171.891	2.287.752
sociale lasten	2.308.814	488.240	583.557	263.352	315.046	44.584	614.035
overige personeelskosten	657.233	101.596	139.312	63.543	81.236	13.776	257.769
personeel derden	0	0	0	0	0	0	0
Personeelskosten	13.078.457	2.682.214	3.234.466	1.714.538	2.057.433	230.250	3.159.556
Huisvestingskosten	772.755	0	0	0	0	3.620	769.134
Afschrijvingskosten	260.511	0	5.108	0	0	7.099	248.304
ICT-kosten	2.819.589	346.371	723.480	181.520	255.622	7.081	1.305.515
drukwerk	10.962	440	14	164	0	63	10.281
print/kopieerwerk	171.465	15.697	110	1.141	136.130	6.413	11.976
porti	497.283	0	926	3.404	469.411	23.542	0
telefonie/datacommunicatie	24.510	0	0	0	1.358	33	23.119
incassokosten	0	0	0	0	0	0	0
kosten brongegevens	368.298	309.237	0	0	0	59.061	0
diensten door derden	424.906	17.672	350.217	0	0	1.955	55.061
tegemoetkoming proceskosten	2.040.000	0	1.020.000	0	1.020.000	0	0
overige operationele kosten	106.544	2.343	-2.641	51.930	-36.901	415	91.397
Overige operationele kosten	3.643.967	345.388	1.368.627	56.639	1.589.997	91.482	191.834
algemene kosten	433.185	2.471	0	0	2.350	1.744	426.620
onvoorzien	302.031	0	0	0	0	1.398	300.633
Algemene kosten	735.217	2.471	0	0	2.350	3.143	727.253
Bankkosten	262.243	0	0	0	0	5.508	256.735
Rentekosten	32.068	1.286	-1.286	24.772	0	0	7.296
Bank- en rentekosten	294.311	1.286	-1.286	24.772	0	5.508	264.031
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0	0	0	0
Totale lasten	21.604.807	3.377.731	5.330.395	1.977.469	3.905.402	348.184	6.665.628
Taakstellende kostenreductie 2017	0	0	0	0	0	0	0
Taakstellende kostenreductie 2018	0	0	0	0	0	0	0
Totaal lasten	21.604.807	3.377.731	5.330.395	1.977.469	3.905.402	348.184	6.665.628

Baten

Renteopbrengsten	12.776	0	0	12.676	0	100	0
BsGW diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0
overige opbrengsten	0	0	0	0	0	0	0
Diensten aan derden	0	0	0	0	0	0	0
Bijdragen van derden	0	0	0	0	0	0	0
Opbrengst vervolgingskosten	2.136.700	0	0	2.130.800	0	5.900	0
Totale baten	2.149.476	0	0	2.143.476	0	6.000	0

Netto kosten	19.455.331	3.377.731	5.330.395	-166.007	3.905.402	342.184	6.665.628
---------------------	-------------------	------------------	------------------	-----------------	------------------	----------------	------------------

Verdeelsleutels per deelnemer	aantal aanslagregels	aantal WOZ-objecten	aantal biljetten	aantal klantcontacten	aantal aanslagregels	aandeel in de productkosten
Gemeente Beek	31.000	8.250	15.000	3.442	0	1,04%
Gemeente Beekdaelen	70.717	17.887	36.552	7.617	0	2,28%
Gemeente Beesel	26.851	7.628	8.311	2.833	0	0,93%
Gemeente Bergen	24.650	6.500	9.100	2.800	0	0,83%
Gemeente Brunssum	65.100	16.350	18.800	6.073	0	2,04%
Gemeente Echt-Susteren	66.115	17.500	14.000	6.698	0	2,18%
Gemeente Eijsden-Margraten	108.165	13.247	50.278	5.217	0	2,01%
Gemeente Gennep	45.426	8.507	14.826	3.595	0	1,16%
Gemeente Gulpen-Wittem	25.204	7.741	7.475	3.012	0	0,94%
Gemeente Heerlen	209.000	54.700	59.500	18.515	6.100	7,10%
Gemeente Kerkrade	147.101	28.106	50.707	8.481	716	3,64%
Gemeente Landgraaf	80.300	19.750	23.700	7.918	0	2,52%
Gemeente Leudal	50.500	18.000	17.000	7.634	0	2,18%
Gemeente Maasgouw	50.000	12.500	14.900	5.054	0	1,59%
Gemeente Maastricht	276.000	69.600	69.750	25.316	0	8,66%
Gemeente Meerssen	76.686	9.572	10.477	4.190	900	1,56%
Gemeente Nederweert	31.350	8.200	14.100	3.400	0	1,04%
Gemeente Peel en Maas	59.200	22.100	21.900	8.983	0	2,63%
Gemeente Roerdalen	38.500	11.000	13.000	4.493	0	1,37%
Gemeente Roermond	100.500	30.000	36.500	11.575	4.000	3,94%
Gemeente Simpelveld	22.550	5.700	6.600	2.270	0	0,72%
Gemeente Sittard-Geleen	212.000	51.900	70.500	19.554	4.325	6,84%
Gemeente Stein	71.500	12.900	12.500	5.330	0	1,78%
Gemeente Vaals	33.100	6.300	15.600	2.050	0	0,81%
Gemeente Valkenburg	26.735	9.846	8.665	3.465	0	1,14%
Gemeente Venlo	165.000	56.000	53.000	51.500	17.000	9,97%
Gemeente Voerendaal	25.300	6.250	7.300	2.634	0	0,81%
Gemeente Weert	74.181	25.079	25.902	10.106	4.235	3,33%
Waterschap Limburg	1.800.000	0	594.000	198.500	0	24,96%
Totaal verdeelsleutels BsGW	4.012.731	561.113	1.299.943	442.254	37.276	100%

Tarief per produkt van dienstverlening	€ 0,84	€ 9,50	-€ 0,13	€ 8,83	€ 9,18
---	---------------	---------------	----------------	---------------	---------------

Bijdrage per deelnemer	Totaal	Heffen	Waarderen	Innen	Klantzaken	Parkeerbelasting	O&O
Gemeente Beek	202.234	26.094	78.372	-1.916	30.395	0	69.288
Gemeente Beekdaelen	444.241	59.526	169.921	-4.668	67.260	0	152.202
Gemeente Beesel	181.052	22.602	72.464	-1.061	25.017	0	62.031
Gemeente Bergen	161.334	20.749	61.748	-1.162	24.724	0	55.275
Gemeente Brunssum	397.552	54.798	155.320	-2.401	53.629	0	136.206
Gemeente Echt-Susteren	424.792	55.653	166.244	-1.788	59.144	0	145.539
Gemeente Eijsden-Margraten	390.241	91.048	125.842	-6.421	46.070	0	133.701
Gemeente Gennep	226.509	38.237	80.814	-1.893	31.746	0	77.605
Gemeente Gulpen-Wittem	183.143	21.216	73.537	-955	26.598	0	62.747
Gemeente Heerlen	1.380.398	175.926	519.633	-7.598	163.500	55.996	472.941
Gemeente Kerkrade	708.578	123.823	266.998	-6.475	74.893	6.573	242.767
Gemeente Landgraaf	489.979	67.593	187.619	-3.027	69.921	0	167.873
Gemeente Leudal	424.014	42.509	170.994	-2.171	67.410	0	145.272
Gemeente Maasgouw	309.657	42.088	118.746	-1.903	44.634	0	106.092
Gemeente Maastricht	1.685.689	232.324	661.178	-8.907	223.557	0	577.537
Gemeente Meerssen	303.331	64.551	90.931	-1.338	37.001	8.262	103.925
Gemeente Nederweert	201.570	26.389	77.897	-1.801	30.024	0	69.060
Gemeente Peel en Maas	511.577	49.832	209.943	-2.797	79.327	0	175.273
Gemeente Roerdalen	266.081	32.408	104.496	-1.660	39.674	0	91.162
Gemeente Roermond	766.459	84.596	284.990	-4.661	102.217	36.719	262.598
Gemeente Simpelveld	140.454	18.982	54.148	-843	20.046	0	48.121
Gemeente Sittard-Geleen	1.330.811	178.452	493.033	-9.003	172.675	39.702	455.952
Gemeente Stein	347.135	60.185	122.546	-1.596	47.067	0	118.933
Gemeente Vaals	157.929	27.862	59.848	-1.992	18.103	0	54.108
Gemeente Valkenburg	221.376	22.504	93.534	-1.107	30.598	0	75.846
Gemeente Venlo	1.939.400	138.889	531.982	-6.768	454.780	156.055	664.461
Gemeente Voerendaal	156.676	21.296	59.373	-932	23.260	0	53.679
Gemeente Weert	647.252	62.442	238.243	-3.308	89.243	38.876	221.756
Waterschap Limburg	4.855.867	1.515.156	0	-75.856	1.752.889	0	1.663.678
Totaal bijdragen	19.455.331	3.377.731	5.330.395	-166.007	3.905.402	342.184	6.665.628

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 en de doorontwikkeling van BsGW) worden als apart product inzichtelijk gemaakt, omwille van een betere sturing, controle en beheersing van deze kosten. Het doorbelasten van deze kosten, via allerlei verdeelsleutels, aan de primaire producten zou alleen maar leiden tot een vertroebeling van het inzicht in de kosten van de primaire producten. De aard van deze kosten maakt namelijk dat ze niet te splitsen zijn naar de primaire processen.

2 De methodiek van kostenverdeling

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

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

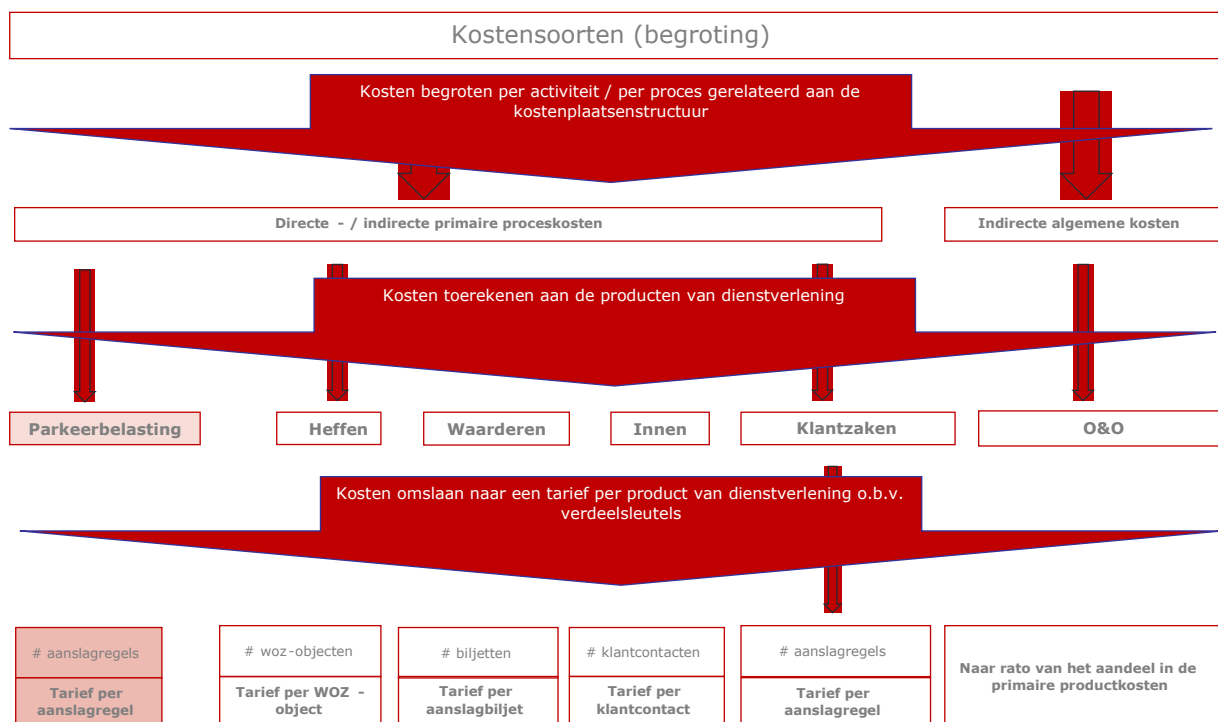
Vervolgens worden de kosten met behulp van aparte verdeelsleutels omgeslagen naar een eenheidstarief per product van dienstverlening.

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

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

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

In onderstaand figuur is de methodiek van kostenverdeling schematisch weergegeven.



3 De methode van kostenverdeling toegepast

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

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

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

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

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

Bijlage 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. Op basis van de risicoanalyse is het benodigde weerstandsvermogen bepaald. Het totale benodigde weerstandsvermogen voor de genoemde risico's is € 1,19 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 risicoanalyse staat aangegeven. Dit leidt tot een conservatief weerstandsvermogen, dat wil zeggen: met het berekende weerstandsvermogen worden de risico's afgedekt.

Weerstandsvermogen begroting 2021

Bij de (meerjaren-)begroting 2020-2024 is het weerstandsvermogen berekend op € 1,19 miljoen, circa 6,3% van de netto-kosten BsGW 2020.

Begin 2020 is de risico-analyse opnieuw uitgevoerd, waarbij de nog steeds relevante risico's zijn geactualiseerd danwel aangepast naar de cijfers van de begroting 2021 en actuele wet- en regelgeving. De benodigde weerstandscapaciteit, exclusief risico frictiekosten, komt eveneens uit op € 1,19 miljoen, circa 6,1% van de netto-kosten 2021.

In de risico-analyse bij de begroting 2020 waren hogere personele kosten als gevolg van het feit dat een deel van het personeelsbestand kwantitatief en/of kwalitatief niet aansluit op de (gewijzigde) eisen die BsGW aan haar medewerkers stelt, genoemd als risico, maar nog niet gekwantificeerd. Nu alle afdelingen het plaatsingstraject hebben doorlopen, is hier meer zicht op. Ontwikkelkosten en kosten voor vrijwillige en verplichte mobiliteit buiten BsGW zijn in het Ondernemings- en Ontwikkelplan (OOP) 2018-2020 gebudgetteerd. Bij afscheid bij functie-ongeschiktheid is BsGW eigen risicodragers WW en overige verplichtingen buitenwettelijke uitkering. Deze onvrijwillige uitstroom is niet gebudgetteerd. Het betreft een mogelijk, incidenteel risico waarvoor ten tijde van het opstellen van het OOP, de begroting 2020 en de ontwerp-begroting 2021 (nog) geen zicht is op het daadwerkelijk manifest worden van deze uitstroom.

Hiermee rekening houdend zou het weerstandsvermogen bij de (meerjaren-)begroting 2021-2025 uitkomen op € 1,19 miljoen, circa 6,1% van de netto-kosten 2021.

Tabel: Risico's en beheersmaatregelen m.b.t. de BsGW

	Risico's	Kans*	Mogelijk(e) effect(en)	Im- pact**	Mogelijk(e) oor- za(a)k(en)	Beheersmaatregel(en) (delen, verzekeren, terugdringen, beperken)
1.	Datalek met als gevolg dat vertrouwelijke gegevens openbaar worden gemaakt	1	Boete Autoriteit Persoonsgegevens	G	Hackersaanvallen, nalatigheid medewerkers/ deelnemers	1. Procedure meldplicht datalekken BsGW 2. Informatiebeveiligingsbeleid en besluit gegevensverstrekking en privacy-protocol. 3. Bewustwording medewerkers/opleiding/e-learning/mystery guest. 4. De FG en CISO toetsen/monitoren op naleving. 5. BsGW zet ICT-beveiligingstoepassingen in zoals beveiligde FTP-server voor uitwisselingen met de deelnemers of andere partijen, mail, adequate anti-virusbeveiligingen en data-encryptie. 6. Verstrekking aan deelnemers alleen na een privacy toets/doelbinding.
	Hackersaanvallen en overige ICT-storingen	2	Aanvullende kosten door productieverlies	G	Bouwwerkzaamheden, hackaanvallen, onjuiste temperatuur serverruimten	Extra inzet externe capaciteit, uitwijk/back-ups
	Ransomware/gijzelsoftware	4	Aanvullende kosten door gijzeling/losgeld betalen	H	Hackersaanvallen	1. Verzekeren 2. Leveranciersaansprakelijkheid contractueel vastleggen
2.	Uitbesteding van niet kernactiviteiten	1	Mindere kwaliteit van de dienstverlening (door derde aan BsGW, maar ook van BsGW aan haar klanten)	M	Geen goed opdrachtgeverschap/contractmanagement van BsGW aan derde(n)	1. Contractkwaliteit 2. SLA's 3. Stuurinformatie 4. Controlemogelijkheden 5. Contract/SLA manager
3.	Fraude	1	Verlies ten gevolge van (incasso/afdracht)fraude zal BsGW dienen te compenseren Imagoschade BsGW	M	Geen sluitende interne controles	1. Stelsel van sluitende interne controles 2. Adequate functiescheidingen 3. Integriteit onder de aandacht blijven houden

4.	Vervuiling van en/of incomplete gegevens bestanden	2	Foutieve aanslagen met als gevolg veel correctiewerkzaamheden en daardoor hogere kosten	K	a. Geen goede afspraken over beheer, verantwoordelijkheid en gebruik van gegevens b. Onzuivere gegevens worden aangeleverd door (externe) bronhouder	1. Goede afspraken worden vastgelegd in de UVO 2. Stelsel van verbandscontroles ter vaststelling van juistheid en volledigheid administraties 3. terugmelding foute gegevens aan bronhouder
5.	Overschrijding van begroting BsGW	2	- Reserves moeten worden aangesproken - Zwaardere lasten voor deelnemers	M	a. Geen goede bedrijfsvoering / P&C cyclus: 'verrassingen' in de financiële huishouding van BsGW b. Externe oorzaken: gewijzigde wet-/regelgeving, eisen Waarderingskamer/accountant, cao-stijging en/of inflatie hoger dan de rekenuitgangspunten e.d. c. Tegenvallende kostenbesparingen uit aanbestedingstrajecten, procesoptimalisatie, efficiencymaatregelen, kanaalsturing.	1. Begroting baseren op adequate kostenramingen (jaarrekening t-1 incl. nacalculatie i.g.v. relevante / substantiële afwijkingen): er is reëel en transparant begroot, maar er bestaat altijd een kans op overschrijding. Om dit op te kunnen vangen is weerstandsvermogen nodig 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control 3. Aanhouden van voldoende (maar niet te veel) weerstandsvermogen
6.	Ambitieuze raming opbrengst vervolgingskosten	3	- Reserves moeten worden aangesproken - Zwaardere lasten voor deelnemers	G	a. Achterblijvende opbrengst vervolgingskosten b. Hogere kosten voor invorderingsacties	1. Begroting baseren op adequate kostenramingen (jaarrekening t-1 incl. nacalculatie i.g.v. relevante / substantiële afwijkingen) 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control 3. Aanhouden van voldoende (maar niet te veel) weerstandsvermogen
7.	Personele frictie	3	Hogere (frictie)kosten	G	a. BsGW is eigen risicodragend WW en verplichte bovenwettelijke uitkering bij alle ontslagen anders dan dwingende	1. Adequaate HRM beleid gericht op preventie en – zo nodig – herplaatsing binnen of buiten BsGW 2. Mobiliteitsplan en budget - Vrijwillige mobiliteit (geen kosten) - Verplichte mobiliteit (coaching/detachering etc. dek-

					reden b. Personeelsbestand sluit kwantitatief en/of kwalitatief niet aan op de (gewijzigde) eisen c. Personeelsbestand is scheef qua leeftijdsopbouw (hoe leeftijdsopbouw) met als gevolg hoog (langdurig, veelal niet-werk-gerelateerd) ziekteverzuim d. Personele paradox die manifest wordt tijdens plaatsingsgesprekken	king via OOP) - Afscheid bij functie-ongeschiktheid 3. Strategisch HRM-beleid
--	--	--	--	--	---	--

* Kans van optreden: 1 = 0%-10%, 2 = 11%-25%, 3 = 26%-50%, 4 = 51%-100%

** Impact: G(root) / M(iddel) / K(lein)

BsGW	Bruto-risico	Bruto-risico (toelichting)	Netto risico	Netto-risico (toelichting)	Kans optreden	
					risico	Restrisico
1.	€ 20.000.000	Datalek	€ 20.000.000	Boete datalek.	1%	€ 200.000
	€ 500.000	Hackersaanvallen en overige ICT-storingen	€ 200.000	Aanvullende kosten door productieverlies wegens verstoring ICT-infrastructuur.	10%	€ 20.000
	€ 500.000	Ransomware-aanvallen/gijzeling	€ 200.000	Betalen van losgeld.	10%	€ 20.000
2.	€ 3.200.000	Uitbesteding niet-kernactiviteiten; volledige wanprestatie zonder verhaal-mogelijkheid	€ 800.000	25% meerwerk door slechte kwaliteit van uitbestede diensten.	10%	€ 80.000
3.	€ 5.000.000	Fraude, verduistering incasso-opbrengst /afdracht	€ 100.000	Afdekking via fraude- en oplichtingpolis, minus eigen risicobedrag.	10%	€ 10.000
4.	€ 500.000	Vervuiling van en/of incomplete gegevensbestanden	€ 50.000	Foutieve aanslagen met als gevolg veel correctiewerkzaamheden en daardoor hogere kosten.	20%	€ 10.000
5.	€ 2.500.000	Overschrijding begroting BsGW Te denken valt hierbij aan: Wijzigingen in wet-/regelgeving Juridische aangelegenheden	€ 1.000.000	Er is reëel en transparant begroot, maar er bestaat altijd een kans op overschrijding (denk aan hogere CAO-afspraken dan begroot, gebruikmaken van het persoonsgebonden basis budget, stimuleringsregeling). Om dit op te kunnen vangen is weerstandsvermogen nodig. Niet te voorkomen en enkel door vroegtijdig op inspelen en extra middelen te compenseren Incidenten zullen zich altijd blijven voordoen, met als gevolg dat juridische expertise ingeschakeld moet worden, schikking, aansprakelijkheidskosten.	20%	€ 200.000
6.	€ 2.136.700	Ambitieuze raming opbrengsten vervolgingskosten	€ 427.500	Door de strakke invordering kan de betaalmoraal verbeteren en de opbrengst vervolgingskosten achterblijven. Daarbij zal naast een hogere beslagvrije voet ook het proces inzake invordering anders gaan lopen, met als mogelijk gevolg lagere opbrengsten.	40%	€ 170.000
Benodigde weerstandsvermogen excl. risico frictiekosten						€ 710.000
% weerstandsvermogen /(netto) begroting						ca. 4%
7.	€ 3.000.000	Hogere frictie kosten	€ 1.200.000	Indien deel personeelsbestand kwantitatief en/of kwalitatief niet aansluit op de (gewijzigde) eisen en er sprake is van onvrijwillige uitstroom, personele paradox, langdurige uitval van medewerkers	40%	€ 480.000
Benodigde weerstandsvermogen incl. risico frictiekosten						€ 1.190.000
% weerstandsvermogen /(netto) begroting						ca. 6,1%

Tabel: Risico's en beheersmaatregelen m.b.t. de deelnemers

Totale risico voor alle deelnemers gezamenlijk, geen uitsplitsing per deelnemer.

	Risico's	Kans*	Mogelijk(e) effect(en)	Impact**	Mogelijk(e) oorza(a)k(en)	Beheersmaatregel(en) (delen, verzekeren, terugdringen, beperken)
1.	Hogere dan verwachte kosten bij BsGW	1	Hogere kosten voor deelnemer / deelnemers	K	a. uittreden van bestaande deelnemer/ samenwerkingspartner b. toetreden van nieuwe deelnemer die proces niet op orde heeft	1. Een deelnemer kan uittreden mits de daaraan verbonden directe en indirecte kosten door de uittreder worden vergoed. Conform opgenomen in de GR. (a) 2. uitvoering 0-meting kwaliteit proces en data. Extra kosten voor transitie van niet op orde zijnde administraties / processen van nieuwe deelnemers worden op basis van de UVO in rekening gebracht bij nieuwe deelnemer. (b)
2.	Meningsverschillen tussen deelnemers	1	Suboptimaal functionerend bestuur / conflicten tussen deelnemers	K	a. belangentegenstelling tussen deelnemers	1. Benoemen van een mediation-procedure. 2. Democratische besluitvorming (stemverhoudingen).
3.	Niet tijdige of niet volledige (ook: te lage) oplegging van heffingen en/of inningen	1	Rente- / opbrengstverliezen voor de deelnemers Waardering: Niet tijdig opleggen - renterisico: max. een maand vertraging geld op de markt brengen, 240 Mio/jr tegen 5% = 1Mio bruto risico /	G	a. niet tijdig of onvoldoende kwaliteit aangeleverde gegevens b. verstoorde bedrijfsvoering BsGW (brand, IT, dataverlies/-fout)	1. Afspraken over tijdigheid en kwaliteit van de heffing en afdracht worden gemaakt in het Uitvoeringsovereenkomst (UVO). (a) 2. De handelwijze bij het in gebreke zijn/blijven wordt in de uitvoeringsovereenkomst (UVO) geregeld. (a) 3. Opstellen door BsGW van risico-

			mnd. Niet volledig opleggen / te laag - opbrengstenrisico: naar schatting 100K bruto risico.			analyse voor de bedrijfsvoering van BsGW. (b)
4.	Een afwijking van de inschatting (prognose) van het aantal en de omvang van de opleggingen van heffingen en/of inningen t.o.v. het daadwerkelijke aantal en omvang.	1	Rente- / opbrengsttegenval- lers voor de deelnemers Bruto risico: m.n. bij de (150 grote) bedrijven, 1,3 Mio (basis 2009, max. on- voorziebare recessie en afwijking prognose t.o.v. werkelijkheid).	G	a. Economische recessie: Als gevolg van de nog altijd voortschrijdende economische crisis loopt de deelnemer financiële risico's op onder andere het gebied van inbaarheid van openstaande vorderingen en kwijtschelding belastingen	1. Ontwikkelingen in de populatie van belastingplichtigen monitoren en de gevolgen hiervan in de opbrengsten- en afdrachtenprognose opnemen, zodat deelnemers hiermee rekening kunnen houden in hun tariefsbepaling. 2. Het aanhouden van een weerstandsreserve die in de periode tussen de daling van het aantal belastingplichtigen en bijstellen van de tarieven kan compenseren.
5.	Overschrijding van begroting door BsGW	2	Reserves moeten worden aangesproken Zwaardere lasten voor deelnemers Bruto risico 200K *	M	a. geen goede bedrijfsvoering / P&C cyclus: 'verrassingen' in de financiële huishouding van BsGW b. externe oorzaken: bijv. wetswijzigingen	1. Aanhouden van voldoende (maar niet te veel) weerstandsvermogen. 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control. 3. Goede interne control bij BsGW. 4. Heldere afspraken worden vastgelegd in kostenverdeelstelsel.

* Kans van optreden: 1: 0%-10%
2: 11%-25%
3: 26%-50%
4: 51%-100%

** Impact:

Bijlage 10: Bijdrage Waterschap Limburg volgens BBP-opzet

Bijdrage 2021 Waterschap Limburg conform BBP-indeling

	Netto 2021	Totaal bijdrage		
		Zuiverings- beheer	Watersys- teembeheer	Totaal
		1.587.250 ve		
Heffing en invordering	1.031.713	1.745.314	3.110.553	4.855.867
31 Belastingheffing	3.511.672	1.078.786	2.432.885	3.511.672
31.1 kostentoedeling en belastingverordeningen	47.892	-	47.892	47.892
31.2 aanslagen huishoudens en forfaitaire bedrijfsruimten	370.486	183.708	186.778	370.486
31.3 aanslagen zuiveringsheffing overige bedrijven	581.833	581.833	-	581.833
31.4 aanslagen watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuur	1.836.632	-	1.836.632	1.836.632
31.5 aanslagen verontreinigingsheffing	-	-	-	-
31.6 verzoek-/ bezwaar-/ beroepschrift huishoud./ forfait.bedrijfsruimten	270.739	134.247	136.491	270.739
31.7 bezwaar-/ beroepschriften zuiveringsheff. ov. bedrijven	178.997	178.997	-	178.997
31.8 bezwaar-/beroepschriften watersysteemheff. gebouwd, ongebouwd en natuur	225.092	-	225.092	225.092
31.9 bezwaar-/beroepschriften verontreinigingsheffing	-	-	-	-
32 Invordering	1.344.196	666.528	677.668	1.344.196
32.1 betalingsverwerking aanslagen	322.987	160.155	162.832	322.987
32.2 kwijtschelding	185.242	91.854	93.389	185.242
32.3 invorderingsmaatregelen aanslagen	835.967	414.519	421.447	835.967

Bijlage 11: Berekend EMU-saldo

Bedragen x € 1.000		Begroting 2019	Begroting 2020	Begroting 2021	Begroting 2022	Begroting 2023	Begroting 2024	Begroting 2025
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	261	261	261	261	261
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 Europese 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 grondverkoop	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	-39	-39	-39	-39	-39

Bijlage 12: Geprognosticeerde balans 2021-2025

Activa (x € 1.000,-)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Vaste Activa								
<i>Immateriële vaste activa (1)</i>								
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	803	742	742	791	791	791	791	791
Totaal immateriële vaste activa	803	742	742	791	791	791	791	791
<i>Immateriële vaste activa in uitvoering (2)</i>	290	324	300	300	300	300	300	300
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	290	324	300	300	300	300	300	300
<i>Materiële vaste activa (3)</i>								
Kantoorinventaris	105	253	253	253	253	253	253	253
Totaal materiële vaste activa	105	253	253	253	253	253	253	253
TOTAAL VASTE ACTIVA	1.200	1.320	1.296	1.345	1.345	1.345	1.345	1.345
Vlottende activa								
<i>Vorderingen (4)</i>								
Vorderingen op openbare lichamen	926	738	146	146	146	146	146	146
Overige vorderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Totaal vorderingen	926	738	146	146	146	146	146	146
Liquide middelen (5)	1.822	1.528	1.528	1.558	1.556	1.554	1.552	1.550
Totaal liquide middelen	1.822	1.528	1.528	1.558	1.556	1.554	1.552	1.550
Overlopende activa (6)	2.181	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772
Totaal overlopende activa	2.181	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772	3.772
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	4.929	6.038	5.446	5.476	5.474	5.472	5.470	5.468
TOTAAL ACTIVA	6.128	7.358	6.741	6.820	6.818	6.816	6.814	6.812
Passiva (x € 1.000,-)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Vaste passiva								
Algemene reserve	593	592	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190
Resultaat boekjaar	-324	13	0	0	0	0	0	0
Totaal eigen vermogen	268	605	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190
<i>Voorzieningen (8)</i>								
Voorziening proceskosten 2017	0	11	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2018	226	92	0	0	0	0	0	0
Voorziening proceskosten 2019		521	0	0	0	0	0	0
Voorziening vervroegd pensioen	33	30	28	26	24	22	20	18
Totaal voorzieningen	259	654	28	26	24	22	20	18
TOTAAL VASTE PASSIVA	527	1.259	1.218	1.216	1.214	1.212	1.210	1.208
Vlottende passiva								
<i>Kortlopende schulden (9)</i>								
Lening kort	0	550	0	0	0	0	0	0
Crediteuren	1.372	1.243	1.243	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250
Belastingen en sociale lasten	788	703	703	750	750	750	750	750
Overige schulden	3.214	1.749	1.722	1.749	1.749	1.749	1.749	1.749
Totaal kortlopende schulden	5.375	4.245	3.668	3.749	3.749	3.749	3.749	3.749
Overlopende passiva (10)	227	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855
Totaal overlopende passiva	227	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855	1.855
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	5.602	6.100	5.523	5.604	5.604	5.604	5.604	5.604
TOTAAL PASSIVA	6.129	7.358	6.741	6.820	6.818	6.816	6.814	6.812

Aan het algemeen bestuur van het Waterschap
Limburg en de raden van de in de GR BsGW
deelnemende gemeenten

Uw kenmerk:		Afdeling:	Bedrijfsvoering/P&C
Uw brief van:		Behandeld door:	K. van Bergen
Ons kenmerk:	BS20.0410	Telefoonnummer:	088-8420474
Bijlage(n):	1	E-mail:	k.vanbergen@bsgw.nl
Onderwerp:	Voorlopige jaarrekening 2019	Datum:	9 april 2020

Geacht Bestuur, Geachte Raad,

Overeenkomstig artikel 67a van de Wet Gemeenschappelijke Regelingen ontvangen de raden van de deelnemende gemeenten en het algemene bestuur van het deelnemend waterschap vóór 15 april de voorlopige jaarrekening.

Het Dagelijks Bestuur van de Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (BsGW) heeft in haar vergadering van 9 april 2020 de voorlopige jaarrekening 2019 vastgesteld.

Bijgaand doen we u de voorlopige jaarrekening 2019 toekomen.

Het Algemeen Bestuur van BsGW zal in haar vergadering van 25 juni 2020 de jaarrekening 2019 vaststellen en het resultaat 2019 bestemmen.

Het Dagelijks Bestuur BsGW

De directeur



Drs. J.G.A.W. Willemsen

De voorzitter



P.M. Meekels

Bestuursverslag 2019

Inhoudsopgave

Bestuursverslag

Inhoudsopgave	3
1 Programmaverantwoording	5
1.1 Bestuur en organisatie	5
1.1.1 Deelnemers Gemeenschappelijke Regeling	5
1.1.2 Missie en Visie	5
1.1.3 Bestuur	6
1.2 Beleidsvisie algemeen	7
1.3 Overzicht realisatie per programma	7
2 Paragrafen	12
2.1 Weerstandsvermogen	12
2.2 Risicoparagraaf	13
2.3 Onderhouden kapitaalgoederen	16
2.4 Financiering	16
2.5 Bedrijfsvoering	17
2.6 Verbonden partijen	20
Jaarrekening	
3 Balans per 31 december 2019	24
3.1 Balans per 31 december 2019	24
3.2 Toelichting op de balans per 31 december 2019	26
3.2.1 Toelichting algemeen	26
3.2.2 Toelichting per balanspost	30
4 Rekening 2018 van lasten en baten naar soort	35
4.1 Rekening 2018 van lasten en baten naar soort	35
4.2 Toelichting	37
5 Overige gegevens	40
5.1 Resultaatbestemming	40
5.2 Gerealiseerde baten en lasten per taakveld	37
5.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	41

1 Programmaverantwoording

Belastingsamenwerking Gemeenten en Waterschappen (hierna: BsGW) is een samenwerking voor zowel gemeenten als Waterschap Limburg. Uit de wetgeving volgt dat verslaggeving dient plaats te vinden conform Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Dit jaarverslag is dan ook ingedeeld volgens dit besluit. Via de programmaverantwoording en de paragrafen wordt verantwoording afgelegd over de realisatie van het bij de begroting van 2019 voorgenomen beleid. In het geval van BsGW betreft dit het programma "Lasten heffing en invordering belastingen". Daarnaast wordt verantwoording afgelegd over de gerealiseerde baten en lasten per programma, het overzicht van de algemene dekkingsmiddelen en inzicht gegeven in het gebruik van het geraamde bedrag voor de post onvoorzien.

Ingevolge artikel 197 van de Gemeentewet (en de Wet Gemeenschappelijke Regelingen) legt het Dagelijks Bestuur van BsGW ieder jaar verantwoording af over het gevoerde financiële beheer, onder overlegging van de jaarrekening. Overeenkomstig deze wet wordt de jaarrekening aangevuld met het verslag ter zake van de accountant. De uitwerking van voornoemd wetsartikel heeft ertoe geleid dat de nadruk is komen te liggen op de verantwoording op het punt van doelmatigheid.

1.1 Bestuur en organisatie

1.1.1 Deelnemers Gemeenschappelijke Regeling

BsGW is als zelfstandige belastingsamenwerking opgericht per 1 april 2011. Per 1 januari 2019 zijn het Waterschap Limburg en de gemeenten Beek, Beekdaelen, Beesel, Bergen, Brunssum, Echt-Susteren, Eijsden-Margraten, Gennep, Gulpen-Wittem, Heerlen, Kerkrade, Landgraaf, Leudal, Maasgouw, Maastricht, Meerssen, Nederweert, Peel & Maas, Roerdalen, Roermond, Simpelveld, Sittard-Geleen, Stein, Vaals, Valkenburg aan de Geul, Venlo, Voerendaal en Weert deelnemers in BsGW.

BsGW beoogt een zo groot mogelijk maatschappelijk rendement te halen uit samenwerking tussen lokale overheden op het gebied van belastingheffing en - inning.

1.1.2 Missie en Visie

Gemeenten en het waterschap verwerken als zelfstandige overheden ieder hun eigen decentrale belastingen. Deze organisaties voeren voor de heffing en invordering van hun belastingen nagenoeg dezelfde processen uit. Hiervoor maken zij voor een belangrijk deel gebruik van dezelfde gegevens en gegevensbronnen. Samenwerking tussen het waterschap en gemeenten biedt dan ook veel voordelen: veel werk wordt niet meer dubbel gedaan en de belastingheffing wordt efficiënter en dus goedkoper. Daarnaast biedt BsGW een verdergaande digitalisering om burgers en bedrijven beter te bedienen, zoals dat van de uitvoeringsprocessen van lokale overheden wordt verwacht.

De missie verwoordt de reden van het bestaan van BsGW en de belangrijkste ambitie die zij in de uitvoering van haar taken nastreeft. Deze vloeit voort uit de taak en positionering als gemeenschappelijke uitvoeringsorganisatie van de deelnemende overheidsorganen. De missie van BsGW luidt als volgt:

BsGW heft en int alle lokale belastingen namens haar deelnemers, beheert de authentieke basisregistraties en verzorgt de uitvoering van de wet WOZ voor de gemeentelijke deelnemers. BsGW voert deze taken uit voor haar deelnemers, zijnde gemeenten en het waterschap. Dit doet BsGW op rechtmatige wijze en voorts zo doeltreffend, doelmatig en klantvriendelijk mogelijk. BsGW is een uitvoerende en dienstverlenende organisatie die op basis van maatschappelijk algemeen aanvaarde bedrijfseconomische principes wordt geleid.

BsGW werkt tegen de laagst mogelijke kosten, uitgaande van de beste prijs/prestatieverhouding gekoppeld aan handhaving en waar mogelijk verhoging van het niveau van de dienstverlening. Hierbij hoort ook expliciet het zoveel mogelijk zoeken en daadwerkelijk aangaan van samenwerkingsverbanden met andere overheden wanneer deze schaalvergroting en efficiëntievoordelen opleveren. BsGW investeert als kwaliteitsorganisatie continu in de ontwikkeling van kennis en resultaatbewustzijn van haar medewerkers. Grote waarde wordt toegekend aan welzijn, veiligheid en gezondheid van de medewerkers in het functioneren.

1.1.3 Bestuur

BsGW heeft, zoals is geregeld in de gemeenschappelijke regeling, twee bestuursorganen:

Algemeen bestuur

Het belangrijkste orgaan van BsGW is het algemeen bestuur. De raad van iedere deelnemende gemeente respectievelijk het algemeen bestuur van het deelnemend waterschap wijst één lid van het algemeen bestuur aan. In 2019 heeft BsGW negentwintig deelnemers. De vergaderingen van het bestuur zijn openbaar.

Het algemeen bestuur bestaat per 1-1-2019 uit:

- | | |
|---|--|
| • Mw. J.S.E. Van Wersch | Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg |
| • Dhr. R. Diederén | Wethouder gemeente Beek |
| • Dhr. P. Janssen | Wethouder gemeente Beekdaelen |
| • Mw. dr. P. Dassen-Housen | Burgemeester gemeente Beesel |
| • Mw. M.H.E. Pelzer | Burgemeester gemeente Bergen |
| • Dhr. P.M.J. Houben | Wethouder gemeente Brunssum |
| • Dhr. drs. G.H.C. Frische | Wethouder gemeente Echt-Susteren |
| • Dhr. mr. J.E.M. Custers | Wethouder gemeente Eijsden-Margraten |
| • Mw. J.A. Van Hulsteijn | Wethouder gemeente Gennep |
| • Dhr. drs. G.E.H. Houben | Wethouder gemeente Gulpen-Wittem |
| • Dhr. F. Simons | Wethouder gemeente Heerlen |
| • Dhr. H.J. Bejas | Wethouder gemeente Kerkrade |
| • Dhr. C.P.G. Wilbach | Wethouder gemeente Landgraaf |
| • Dhr. P.H.G. Verlinden | Wethouder gemeente Leudal |
| • Dhr. M.H.E. Wilms | Wethouder gemeente Maasgouw |
| • Dhr. mr. J.J.M. Aarts | Wethouder gemeente Maastricht |
| • Dhr. J.J.M. Gulikers | Wethouder gemeente Meerssen |
| • Dhr. H.P.J. Cuijpers | Wethouder gemeente Nederweert |
| • Dhr. P.J.H. Sanders | Wethouder gemeente Peel en Maas |
| • Dhr. A.C.A.G. Smits | Wethouder gemeente Roerdalen |
| • Dhr. F.C.M. Schreurs | Wethouder gemeente Roermond |
| • Dhr. mr. R. de Boer | Burgemeester gemeente Simpelveld |
| • Dhr. P.M. Meekels | Wethouder gemeente Sittard-Geleen |
| • Mw. N.T.P. Winglaar | Wethouder gemeente Stein |
| • Dhr. mr. J.P.M.H. Kompier | Wethouder gemeente Vaals |
| • Dhr. mr. drs. C.M.J. Bisschops | Wethouder gemeente Valkenburg a/d Geul |
| • Dhr. A.G.M. Roest | Wethouder gemeente Venlo |
| • Dhr. R.B.M. Braun | Wethouder gemeente Voerendaal |
| • Mw. drs W.P.J. van Eijk | Wethouder gemeente Weert |

In de loop van 2019 hebben zich de volgende wijzigingen voorgedaan:

- Dhr. **B.M.J. Jacobs** Wethouder gemeente Beesel als vervanger voor Mw. **dr. P. Dassen-Housen**

- Dhr. **mr. J.H.G.M. Teeuwen**

Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg als
vervanger voor **Mw. J.S.E. Van Wersch**

Dagelijks bestuur

Het dagelijks bestuur bestaat minimaal uit drie en maximaal uit zeven leden uit het algemeen bestuur, te benoemen door het algemeen bestuur. Per deelnemer kan niet meer dan één lid van het dagelijks bestuur worden aangewezen. Tot de bevoegdheden van het dagelijks bestuur behoort onder meer het voorbereiden van besluiten van het algemeen bestuur.

Het dagelijks bestuur bestaat per 1-1-2019 uit:

- | | |
|-----------------------------------|--|
| • Dhr. P.M. Meekels | Wethouder gemeente Sittard-Geleen |
| • Mw. J.S.E. Van Wersch | Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg |
| • Mw. M.H.E. Pelzer | Burgemeester gemeente Bergen |
| • Dhr. drs. G.H.C. Frische | Wethouder gemeente Echt-Susteren |
| • Dhr. H.P.J. Cuijpers | Wethouder gemeente Nederweert |
| • Dhr. J.J.M. Gulikers | Wethouder gemeente Meerssen |
| • Dhr. A.G.M. Roest | Wethouder gemeente Venlo |

In de loop van 2019 hebben zich de volgende wijziging voorgedaan:

- | | |
|------------------------------------|--|
| • Dhr. mr. J.H.G.M. Teeuwen | Lid dagelijks bestuur Waterschap Limburg als vervanger
van Mw. J.S.E. van Wersch |
|------------------------------------|--|

Voorzitter

De voorzitter wordt aangewezen door het algemeen bestuur. De voorzitter is onder meer belast met de leiding van de vergaderingen van het algemeen bestuur en het dagelijks bestuur. Hij tekent de stukken die van het algemeen bestuur en van het dagelijks bestuur uitgaan. De voorzitter vertegenwoordigt BsGW in en buiten rechte.

Voorzitter van BsGW per 1-1-2019 is de heer P.M. Meekels, wethouder van de gemeente Sittard-Geleen.

1.2 Beleidsvisie algemeen

BsGW behartigt als uitvoeringsorganisatie van de deelnemende gemeenten en het waterschap de zorg voor het volledig, tijdig, rechtmatig, juist en doelmatig heffen en innen van de lokale belastingen en de uitvoering van de wet WOZ. BsGW werkt daarbij tegen de laagst mogelijke kosten, uitgaande van de beste prijs/prestatie verhouding gekoppeld aan een optimaal niveau van dienstverlening. Hierbij hoort ook het zoveel mogelijk zoeken en daadwerkelijk aangaan van samenwerkingsverbanden met andere overheden wanneer deze efficiëntievoordelen opleveren.

1.3 Overzicht realisatie per programma

In deze paragraaf wordt inzicht gegeven in de mate waarin de doelstellingen van het programma "Lasten heffing en invordering belastingen" zijn gerealiseerd en de wijze waarop getracht is de beoogde maatschappelijke effecten te bereiken.

De dienstverlening van BsGW bestaat uit het heffen en innen van alle lokale belastingen namens haar deelnemers, het beheren van de authentieke basisregistraties en de uitvoering van de wet WOZ. BsGW voert deze taken uit voor haar deelnemers, zijnde 28 gemeenten en het Waterschap Limburg.

Doelstelling

De strategische doelstellingen van BsGW zijn:

- daling kosten deelnemers;
- minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening;
- vergroting digitale dienstverlening.

Daling kosten deelnemers

Eén van de doelstellingen die voortvloeien uit de missie van BsGW is kostenreductie door schaalvergroting. Het Waterschap Limburg en 28 van de 31 Limburgse gemeenten zijn deelnemer van de Gemeenschappelijke Regeling BsGW. De hiermee behaalde schaalvoordelen zijn verwerkt in de begroting van BsGW en hebben de afgelopen jaren geresulteerd tot lagere bijdragen in de netto-kosten voor de deelnemers.

Nu de groei- en nazorgfase voorbij zijn, ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Voor BsGW betekent dit een volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vormgegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. Het investerings- en ontwikkelbudget voor het uitvoeren van dit plan bedraagt € 4 miljoen. De op termijn (na uiterlijk 7 jaar vanaf 2018) te realiseren structurele kostenreductie van € 1,3 miljoen van de netto kosten, via een taakstellende formatiereductie van 20 fte, vormt de dekking van deze investering.

Minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening

BsGW streeft ernaar om de kwaliteit van de dienstverlening in stand te houden en waar mogelijk te verbeteren.

Vergroting digitale dienstverlening

De overheid heeft zich ten doel gesteld een compacte, efficiënte overheid te realiseren met hoogwaardige dienstverlening. Digitalisering is hiervoor een vereiste en het digitale kanaal is dan ook het voorkeurskanaal. In dit kader zijn een aantal overheidsbrede voorzieningen gerealiseerd voor de basisregistraties, gegevensuitwisseling, digitale dienstverlening en de authenticatievoorzieningen (zoals DigiD). Deze voorzieningen worden in het kader van de *Overheidsbrede visie op dienstverlening 2020* doorontwikkeld tot de *Generieke Digitale Infrastructuur* van de overheid (GDI).

BsGW implementeert de voorzieningen van de GDI binnen haar informatievoorziening om het elektronische verkeer tussen de overheid (waaronder de deelnemers van BsGW), burgers en bedrijven op een efficiënte en effectieve wijze mogelijk te maken. BsGW sluit aan bij in de praktijk bewezen oplossingen.

De prioriteiten voor BsGW liggen bij:

- Het optimaal integreren van de Persoonlijke Internet Pagina (PIP) van BsGW met MijnOverheid. MijnOverheid is een wettelijk geborgde poort tussen burgers en de overheid en biedt voor BsGW de optimale mogelijkheid tot kanaalsturing.
- Aansluiten en werken volgens het stelsel van basisregistraties volgens het principe "gebruik basisregistraties tenzij".

Wat hebben we bereikt en wat hebben we daarvoor gedaan?

Daling kosten deelnemers

Sinds de oprichting van BsGW is het aantal deelnemers gegroeid naar 29. Het totale structurele schaalvoordeel als gevolg van het toetreden van gemeenten en de invoering van het gecombineerd biljet vanaf 2014 bedraagt € 5,635 miljoen.

BsGW heeft zich gecommitteerd aan een taakstellende kostenreductie van 12% in de eerste 6 jaar na de verzelfstandiging en heeft in de jaren 2012-2017 daarom de kostenindexering van gemiddeld 2% per jaar niet doorberekend aan de deelnemers. De totale gerealiseerde 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.

Kostenreductie (bedragen x1000)	Begroting										Totaal reductie
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	
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
Totale kostenreductie	1.171	474	1.092	3.543	1.557	310	309	28	0	0	8.483

De totale, cumulatieve verlaging van de netto-kosten in de begroting van BsGW vanaf 2011 loopt op tot € 8,483 miljoen.

Vanaf 2018 ligt de focus op stabilisatie en kwaliteit. Voor BsGW betekent dit een volledige herijking van de huidige structuur en werkwijze, vorm gegeven in het ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020. In het afgelopen jaar is het plaatsingsproces voor alle medewerkers afgerond. De ontwikkeltrajecten en (interne en externe) mobiliteit als gevolg van herijking zullen langere tijd door blijven lopen.

Tijdens dit gehele traject is het ook zaak om continuïteit van de bedrijfsvoering te borgen. Om een verantwoorde bedrijfsvoering te kunnen borgen, zijn de grenzen van de bezuinigingen (vooralsnog) bereikt. Kwaliteit, responstijd en termijnen mogen niet in het gedrang komen. Derhalve zijn de lonen, goederen en diensten net als in voorgaand jaar in de begroting 2019 geïndexeerd. Verder vormen de ontwikkelingen met betrekking tot de hausse aan proceskosten, waarmee BsGW sinds 2014 wordt geconfronteerd, de privacywetgeving en gegevensaanlevering aan derden blijvende aandachtspunten.

Naast de extra proceskosten is er in 2019 geen sprake geweest van onvoorziene kosten die niet via de eigen begroting van BsGW opgevangen konden worden. De taakstelling 2019 is daarmee gerealiseerd.

Minimaal gelijkblijvende kwaliteit van de dienstverlening

Vanaf 1 januari 2022 is er de verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. Momenteel gebruikt BsGW de bruto inhoud om woningen te waarderen. Pas na goedkeuring door de Waarderingskamer mag BsGW de WOZ-beschikkingen en belastingaanslagen versturen. Het niet kunnen aantonen van de kwaliteitseisen kan ertoe leiden dat de OZB-aanslagen voor woningen niet of later verzonden worden.

Dat betekent dat in 2021 het huidig bestand waardebepaling omgezet moet worden van m3 naar m2.

Namens en op verzoek van de deelnemers neemt BsGW de regie van dit project op zich, in nauwe samenwerking met de gemeenten en het Gegevenshuis. De kosten worden verrekend met de

individuele gemeenten, op basis van een per gemeente opgesteld plan van aanpak inclusief kostenraming (AB 13-12-2018).

De gemeenten die deelnemen aan het project Waarderen op basis van gebruiksoppervlakte hebben in het voorjaar van 2019 een voorstel ontvangen met daarin de kosten voor de gemeente en de individuele keuzes met betrekking tot digitalisering van de bouwvergunningen en/of deelname aan mutatiedetectie. In 2019 hebben alle gemeenten een keuze gemaakt en is op basis van impactanalyse en de individuele wensen van de gemeenten het totale projectbudget vastgesteld. Om de gebruiksoppervlakte te kunnen bepalen is via aanbesteding een applicatie (rekentool) aangeschaft. Via mutatiedetectie worden de BAG en de WOZ zowel administratief als ook geometrisch op elkaar afgestemd. Via aanbesteding is aan tweetal leveranciers de uitvoering van de mutatiedetectie gegund. Halverwege 2019 is gestart met de digitalisering van de bouwvergunningen en de mutatiedetectie. Met de deelnemers zijn individueel afspraken gemaakt door BsGW voor tijdige oplevering van de bouwvergunningen door de gemeenten. In 2019 zijn op diverse momenten en via verschillende kanalen de deelnemende gemeenten zowel algemeen als ook vakinhoudelijk geïnformeerd over de voortgang van het project.

BsGW heeft haar taakstellingen met betrekking tot het heffen en innen van belastingen voor het belastingjaar 2019 gerealiseerd. Kwijtscheldingen, WOZ-bezwaren en overige bezwaren zijn in 2019 binnen de wettelijke afhandelnormen verwerkt.

De Waarderingskamer neemt in april en november een schriftelijke inspectie af en in het laatste kwartaal van het jaar een inspectie ter plaatse voor de uitvoering van de wet WOZ. Op basis van de aan de Waarderingskamer geleverde schriftelijke informatie en de inspecties ter plaatse heeft de Waarderingskamer ingestemd met de verzending van de WOZ-beschikkingen in februari 2019 van alle in 2019 in BsGW deelnemende gemeenten.

Door de accountant is bij de (eind)afrekeningen gemeentelijke belastingen en waterschapshellingen 2019, net zoals in voorgaande jaren, een controleverklaring afgegeven met een goedkeurend oordeel.

BsGW heeft een eigen interne klachtenregeling en werkt daarbij nauw samen met de Nationale Ombudsman. Deze samenwerking verloopt goed en in onderling overleg. BsGW streeft ernaar om door snel en adequaat te reageren, de ontvangen klachten informeel af te handelen. Dat deze manier van werken vruchten afwerpt blijkt uit het lage aantal formele klachten en het feit dat de wettelijke termijnen gehaald worden.

Naast voornoemde dienstverlening vindt ook een klanttevredenheidsmeting plaats. Dit is een continu proces. Uit de laatste meting van september 2019 scoort BsGW in het 'Algemeen oordeel over de dienstverlening' net een voldoende. Op onderdelen heeft BsGW het streven van ruim voldoende (7) niet behaald. De volgende kanalen zijn hierbij gemeten: Website, E-mail, Telefonie, Digitaal loket en Post. Het kanaal Website werd het minst positief beoordeeld gevolgd door E-mail. Het kanaal Post, Telefonie en het Digitaal Loket waren hierbij de meest succesvolle kanalen. BsGW heeft hierop inmiddels verschillende acties uitgezet voor 2020.

Vergroting digitale dienstverlening

BsGW volgt de realisatie van de voorzieningen van de *Overheidsbrede visie op dienstverlening 2020* doorontwikkeld tot de *Generieke Digitale Infrastructuur* van de overheid (GDI) en sluit aan bij bewezen oplossingen. Enkele voorbeelden hiervan zijn:

- BsGW is eind 2014 aangesloten op MijnOverheid, de website voor overheidszaken. MijnOverheid biedt de burger toegang tot zijn of haar post, persoonlijke gegevens en lopende zaken bij steeds meer overheidsdiensten, zoals de Belastingdienst, Kadaster, RDW, SVB, UWV

en gemeenten. Het percentage burgers dat gebruik maakt van MijnOverheid is vanaf 2015 gestegen van 9% naar 40% bij de aanslagoplegging van 2019.

- Het stimuleren van het gebruik van MijnOverheid, naast de mogelijkheden van de via DigiD beveiligde persoonlijke pagina op de internetsite van BsGW, heeft geresulteerd in een stijging van het gebruik van het aandeel digitale klantcontacten van 14% (2011) via 20% (2014) naar 40% in de laatste jaren.
- Het verplicht gebruik maken van authentieke basisregistraties door overheidsorganisaties. Veelal zijn gemeenten hiervan bronhouder. BsGW is afnemer van brongegevens en zal, voor zover van toepassing en binnen de wettelijke verplichte termijn, aansluiten bij de landelijke voorzieningen voor WOZ, BAG en het kadaster (KAD).

In 2017 zijn alle gemeenten succesvol aangesloten op de landelijke voorziening. Het jaar 2018 stond in het teken van het implementeren van de afnemersfunctionaliteit plus het in beheer nemen van deze landelijke voorziening. Door technische problemen bij de landelijke voorziening zelf, is BsGW vooralsnog genooddaakt om de uitval (mutaties) handmatig op te werken. Dit is ook in 2019 nog het geval geweest. Ten behoeve van de beheersfase van de landelijke voorziening en de LV-WOZ historie heeft eind 2019 implementatie van specifieke software voor confrontatie- en afnamefunctionaliteiten plaats gevonden.

Daarnaast is in 2018 geïnvesteerd in het uitwisselingsformaat binnengemeentelijke natuurlijke personen. De daadwerkelijke aansluiting op de landelijke voorziening Basis Registratie Personen (BRP) heeft in 2019 plaatsgevonden.

Wat heeft het gekost?

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2019	Bijgestelde begroting 2019	Oorspronkelijke begroting 2019	Rekening 2018
LASTEN	19.687	19.687	19.291	19.337
BATEN	2.558	2.558	2.150	2.389
NETTO KOSTEN	17.129	17.129	17.140	16.949
BIJDRAGEN DEELNEMERS NETTO KOSTEN	17.141	17.141	17.141	16.624
EXPLOITATIERESULTAAT	13	13	0	-325

Verwachtingen 2020

Er zijn een aantal interne en externe ontwikkelingen die een majeure impact (gaan) hebben op de bedrijfsvoering van BsGW. Naast bovengenoemde aansluiting op de authentieke basisregistraties, die naar de huidige inzichten kostenneutraal uitgevoerd worden via het Meerjarig Investeringsplan (MIP), kent BsGW in 2020 twee majeure projecten. Het eerste betreft het ondernemings- en ontwikkelplan BsGW voor de jaren 2018-2020. Het tweede betreft het waarderen woningen op gebruiksoppervlakte. Beide projecten lopen door in 2020.

Naast de daadwerkelijke omzetting van het bestand van m3 naar m2, dienen de gegevens actueel te worden gehouden en in beheer genomen te worden. Voor het inrichten van de beheersfase is in samenwerking met een aantal gemeenten en Het Gegevenshuis door BsGW een werkgroep gevormd. De werkgroep zal in 2020 met een voorstel komen. De beheersfase valt buiten de scope van het huidige project.

Daarnaast speelt dat de verschillende bestaande basisregistraties (waaronder BGT, BAG en WOZ) tot nu toe weinig samenhang vertonen. De registraties zijn op verschillende momenten en gescheiden van elkaar ontstaan.

Het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties (BZK) is daarom bezig met het programma "doorontwikkeling in samenhang". Doelstelling daarvan is meer samenhang te creëren in de geo-informatie-infrastructuur. Onderdeel is de doorontwikkeling van enkele bestaande geo-basisregistraties tot één samenhangende objectenregistratie (SOR). Een samenhangende objectenregistratie is één centraal georganiseerde uniforme registratie met daarin basisgegevens over objecten in de fysieke werkelijkheid.

De samenhangende objectenregistratie gaat helpen om het doel 'enkelvoudige registratie en opslag en meervoudig gebruik' te realiseren. Dit gaat zowel de efficiency helpen als ook de kwaliteit van de betreffende gegevens.

Voor BsGW zijn met name de kwaliteitseisen met betrekking tot de gebruikersoppervlakte maar ook de eensluidendheid tussen het WOZ-gebruikersoppervlak per object en de oppervlakte zoals deze in de BAG staat genoteerd van belang. Het bijhouden en actueel houden van deze gegevens is een taak van zowel de individuele gemeenten maar ook voor de objectenregistratie van (en dus ook voor) BsGW van groot belang. Dit geldt overigens niet alleen voor de deelnemers maar ook voor de drie Limburgse gemeenten die geen deelnemer zijn van BsGW.

De voornoemde verplichting leidt ertoe dat een nieuw object-gerelateerd gegeven per gebouwdeel geregistreerd dient te worden. Het bijhouden en actueel houden van deze gegevens zal vervolgens een grote inspanning kosten. Deze fase wordt ook wel beheersfase genoemd. Ook voor andere doeleinden (gebruiksdoeleinden uit de omgevingswet) is het van belang dat de gegevens op orde zijn en past een eenduidige registratie bij de uitgangspunten van de wetgever om in de toekomst te komen tot één samenhangende objectenregistratie. Hierover heeft reeds intensief contact tussen VNG, Waarderingskamer, de gegevenshuizen en BsGW plaatsgevonden.

Gezien de transitiefase van kwantitatieve uitbreiding naar kwalitatieve consolidatie waarin BsGW zich momenteel bevindt, is eind 2019 gestart met het opstellen van een I-visie. Deze visie vormt de basis voor de vormgeving van de informatievoorziening naar de toekomst. Daarnaast begint de opmaat voor de aanbesteding van de belastingsoftware. Deze ontwikkelingen, en de in ontwikkeling zijnde visie op dienstverlening, zullen mede een vertaalslag naar gegevens, informatie, processen en automatisering vragen.

Tot slot is naar aanleiding van de bevindingen uit de klanttevredenheidsmeting initiatief genomen om de klanttevredenheid op met name de digitale dienstverlening te verbeteren en het gebruik hiervan te bevorderen. Hiertoe is de inrichting van de website van BsGW inmiddels vernieuwd en beschikbaar in de aanslagperiode 2020. De communicatie via e-mail en de gebruikersvriendelijkheid van de persoonlijke pagina worden in de loop van 2020 verbeterd.

Daarnaast is een allesomvattende visie op de dienstverlening van BsGW in ontwikkeling. Deze visie bevat de kaders voor BsGW om richting en invulling te geven aan de wijze waarop wij onze klantcontacten inrichten en een goede waardering daarvoor van onze klanten te realiseren.

2 Paragrafen

2.1 *Weerstandsvermogen en risicobeheersing*

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 bedrijfsvoeringrisico's waarvoor geen maatregelen zijn of kunnen worden getroffen.

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 programmadoelstellingen. Fluctuaties in de jaarlijkse bijdragen van de deelnemers aan BsGW kunnen hiermee worden voorkomen.

Conform de begin 2018 uitgevoerde risicoanalyse ten behoeve van de begroting 2019 en meerjarenraming 2019-2023 is dit vastgesteld op € 593 duizend (zie ook 2.2 risicoparagraaf).

In 2019 is een positief resultaat behaald van € 13 duizend. Het weerstandsvermogen van BsGW per 31 december 2019 bedraagt € 607 duizend.

Financiële kengetallen

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

Kengetallen	JR2018	JR2019
Netto schuldquote	3,5%	0,3%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	3,5%	0,3%
Solvabiliteitsrisico	4,4%	8,2%
Grondexploitatie	nvt	nvt
Structurele exploitatieruimte	nvt	nvt
Belastingcapaciteit	nvt	nvt

De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast ten opzichte van de eigen middelen. Een laag percentage is gunstig. De VNG adviseert om 130% als maximumnorm te hanteren en daarboven de schuld af te bouwen. Als gemeenschappelijke regeling, die middels bijdragen van de deelnemers haar exploitatie financiert, behaalt BsGW al jaren een zeer 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 zoals het Ondernemings- en ontwikkelplan BsGW 2018-2020, 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.

De solvabiliteit geeft inzicht in de mate waarin BsGW in staat is aan haar financiële verplichtingen te blijven voldoen. Hoe hoger dit percentage, hoe gunstiger dit is voor de financiële weerbaarheid van BsGW.

2.2 Risicoparagraaf

De bedrijfsvoeringsrisico'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.

BsGW voert jaarlijks op basis van een consistente methode, 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) heeft bij de oprichting van BsGW geleid tot een berekend weerstandsvermogen van € 385 duizend, hetgeen ook door de founding fathers initieel is gestort.

Begin 2018 is een risicoanalyse uitgevoerd voor de begroting 2019. De benodigde weerstandcapaciteit is met € 593 duizend conform het begin 2017 berekende weerstandsvermogen bij de begroting 2018. Het weerstandsvermogen behoefde hiermee geen aanvulling.

Net als elk jaar is begin 2019 opnieuw een risicoanalyse uitgevoerd, welke is geactualiseerd op basis van de meest actuele begrotingscijfers 2019. Voor de begroting 2020 heeft BsGW een hoger weerstandsvermogen waarover in de jaarrekening 2020 wordt gerapporteerd.

Tabel: berekening weerstandsvermogen BsGW

Tabel: berekening weerstandsvermogen BsGW

BsGW	Bruto-risico	Bruto-risico (toelichting)	Netto risico	Netto-risico (toelichting)	Kans optreden risico	Restrisico
2.	€ 2.800.000	Uitbesteed werk (incl. ICT); volledige wanprestatie zonder verhaal- mogelijkheid	€ 700.000	25% meerwerk door slechte kwaliteit van uitbestede diensten	10%	€ 70.000
3.	€ 5.000.000	Verduistering incasso-opbrengst /afdracht	€ 100.000	Afdekking via fraude- en oplichtingpolis, minus eigen risicobedrag	10%	€ 10.000
4.	€ 700.000	Extra inzet (14 fte extra)	€ 100.000	Er blijven altijd van buitenaf mogelijkheden van bestandsvervuiling (bijv. gem. herindeling, etc.)	25%	€ 25.000
5.	n.n.b.	Hogere personele kosten	n.n.b.	Indien deel personeelsbestand kwantitatief en/of kwalitatief niet aansluit op de (gewijzigde) eisen		n.n.b.
6.	€ 337.000	Overschrijding ICT kosten door doorbelasting onderhoudskosten GDI. Overschrijding proceskosten wegens volgen rijksregeling reguliere rechtsbescherming. Beide mogelijke ontwikkelingen kunnen nog niet worden gekwantificeerd voor 2019, daarom bedrag 2018 aangehouden.	€ 337.000	Er is reëel en transparant begroot, maar er bestaat altijd een kans op overschrijding. Om dit op te kunnen vangen is weerstandsvermogen nodig.	20%	€ 67.500
8.	€ 2.136.700	Ambitieuze raming opbrengsten vervolgingskosten	€ 427.500	Door de strakke invordering kan de betaalmooraal verbeteren en de opbrengst vervolgingskosten achterblijven	40%	€ 170.000
9.	€ 300.000	Extern opgelegde aanpassingen in de basisgegevens, veranderde wetgeving	€ 300.000	Niet te voorkomen en enkel door vroegtijdig op inspelen en extra middelen te compenseren	50%	€ 150.000
10.	€ 900.000	Boete datalek, hackersaanvallen	€ 200.000	Aanvullende kosten door productieverlies wegens verstoring ICT-infrastructuur	50%	€ 100.000
11.	n.n.b.	BsGW levert te lage kwaliteit	n.n.b.	Suboptimalisatie indien kwaliteit processen BsGW niet op orde zijn.		n.n.b.
Benodigde weerstandsvermogen						€ 592.500
Percentage weerstandsvermogen / (netto)begroting						ca. 4%

Noot: De risicoanalyse wordt elk jaar uitgevoerd, hierbij vervallen voormalige risico's (1 en 7) en/of worden nieuwe risico's geïdentificeerd ten opzichte van voorgaande jaren uitgevoerde risicoanalyses.

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

Coronacrisis

Naar aanleiding van de wereldwijde pandemie omtrent het coronavirus (Covid-19) werd medio maart 2020 door het kabinet stringente maatregelen getroffen met betrekking tot de ontstane crisis rondom dit zeer besmettelijke virus. Het kabinet heeft in haar maatregelen de bevolking gevraagd om zoveel als mogelijk thuis te blijven om verdere verspreiding te voorkomen. In navolging van deze maatregelen heeft BsGW alle medewerkers gefaciliteerd zodat thuiswerken voor iedereen mogelijk is.

Voor BsGW zullen de effecten voor haar eigen jaarrekening naar verwachting beperkt zijn, aangezien alle posten gerelateerd aan belastingheffing en -inning niet via de eigen jaarrekening lopen. Daarnaast zijn de belangrijkste vorderingen en opbrengstenstromen allen gerelateerd aan de deelnemers zelf, die ook garant staan voor de continuïteit van BsGW.

De financiële effecten op de exploitatie van BsGW voor 2020 zijn vooralsnog niet in te schatten. BsGW zal het bestuur hierover via de reguliere Planning&Control-cyclus informeren zodra hierover meer bekend is, een gedegen inschatting gemaakt kan worden. Dit is als zodanig ook reeds met het bestuur afgestemd.

Tabel: Risico's en beheersmaatregelen BsGW

Totale risico voor alle deelnemers gezamenlijk, geen uitsplitsing per deelnemer.

Risico's	Kans*	Mogelijk(e) effect(en)	Impact**	Mogelijk(e) oorza(a)k(en)	Beheersmaatregel(en) (delen, verzekeren, terugdringen, beperken)
1. Hogere dan verwachte kosten bij BsGW	1	Hogere kosten voor deelnemer / deelnemers	K	a. uittreden van bestaande deelnemer/ samenwerkingspartner b. toetreden van nieuwe deelnemer die proces niet op orde heeft	1. Een deelnemer kan uittreden mits de daaraan verbonden directe en indirecte kosten door de uittreder worden vergoed. Conform opgenomen in de GR. (a) 2. uitvoering 0-meting kwaliteit proces en data. Extra kosten voor transitie van niet op orde zijnde administraties / processen van nieuwe deelnemers worden op basis van de UVO in rekening gebracht bij nieuwe deelnemer. (b)
2. Meningsverschillen tussen deelnemers	1	Suboptimaal functionerend bestuur / conflicten tussen deelnemers	K	a. belangentegenstelling tussen deelnemers	1. Benoemen van een mediation-procedure. 2. Democratische besluitvorming (stemverhoudingen).
3. Niet tijdige of niet volledige (ook: te lage) oplegging van heffingen en/of inningen	1	Rente- / opbrengstverliezen voor de deelnemers Waardering: Niet tijdig opleggen - renterisico: max. een maand vertraging geld op de markt brengen, 240 Mio/jr tegen 5% = 1Mio brutorisico / mnd. Niet volledig opleggen / te laag - opbrengstenrisico: naar schatting 100K brutorisico.	G	a. niet tijdig of onvoldoende kwaliteit aangeleverde gegevens b. verstoorde bedrijfsvoering BsGW (brand, IT, dataverlies/-fout)	1. Afspraken over tijdigheid en kwaliteit van de heffing en afdracht worden gemaakt in het Uitvoeringsovereenkomst (UVO). (a) 2. De handelwijze bij het in gebreke zijn/blijven wordt in de uitvoeringsovereenkomst (UVO) geregeld. (a) 3. Opstellen door BsGW van risicoanalyse voor de bedrijfsvoering van BsGW. (b)
4. Een afwijking van de inschatting (prognose) van het aantal en de omvang van de opleggingen van heffingen en/of inningen t.o.v. het daadwerkelijke aantal en omvang.	1	Rente- / opbrengsttegenvallers voor de deelnemers Brutorisico: m.n. bij de (150 grote) bedrijven, 1,3 Mio (basis 2009, max. onvoorzienbare recessie en afwijking prognose tov werkelijkheid).	G	a. Economische recessie: Als gevolg van de nog altijd voorschrijdende economische crisis loopt de deelnemer financiële risico's op onder andere het gebied van inbaarheid van openstaande vorderingen en kwijtschelding belastingen	1. Ontwikkelingen in de populatie van belastingplichtigen monitoren en de gevolgen hiervan in de opbrengsten- en afdrachtenprognose opnemen, zodat deelnemers hiermee rekening kunnen houden in hun tariefsbepaling. 2. Het aanhouden van een weerstandsreserve die in de periode tussen de

					daling van het aantal belastingplichtigen en bijstellen van de tarieven kan compenseren.
5.	Niet behalen van schaalvoordelen op termijn	2	Hogere kosten dan begroot voor de deelnemers	K	a. minder nieuwe toetreders dan verwacht b. geen goede afspraken met nieuwe deelnemers m.b.t. overname personeel 1. Laagdrempelige toetreding. 2. Toetreding aantrekkelijk voor nieuwe deelnemers. 3. PR & marketing.
6.	Overschrijding van begroting door BsGW	2	Reserves moeten worden aangesproken Zwaardere lasten voor deelnemers Brutorisico 200K *	M	a. geen goede bedrijfsvoering / P&C cyclus: 'verrassingen' in de financiële huishouding van BsGW b. externe oorzaken: bijv. wetswijzigingen 1. Aanhouden van voldoende (maar niet teveel) weerstandsvermogen. 2. Taakstellende budgetten gekoppeld aan een strakke control. 3. Goede interne control bij BsGW. 4. Heldere afspraken worden vastgelegd in kostenverdeelstelsel

* Kans van optreden:

** Impact:

1: 0%-10%

2: 11%-25%

3: 26%-50%

4: 51%-100%

2.3 Onderhouden kapitaalgoederen

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

2.4 Financiering

De bedrijfsvoering heeft BsGW er niet toe genoodzaakt om in 2019 (kasgeld) leningen op te nemen. De netto-exploitatiekosten van BsGW worden geheel voorgefinancierd via vaste maandelijkse bijdragen van de deelnemers.

Daarnaast heeft BsGW in 2019 tijdelijk gebruik gemaakt van een kredietfaciliteit in rekening courant om uitvoering te kunnen geven aan het Ondernemings- en ontwikkelplan 2018-2020.

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 treasury paragraaf 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 en liquiditeitsrisico'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 (€ 17 miljoen) en komt daarmee voor het begrotingsjaar 2019 uit op een bedrag van € 1,4 miljoen.

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 leningbedrag 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.

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. Om deze (tijdelijke) fluctuaties op te kunnen vangen maakt BsGW gebruik van haar kredietfaciliteit.

Kasbeheer

Via verplicht schatkistbankieren zijn 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.

2.5 Bedrijfsvoering

Kostenverdeelmethode

De processen voor het waterschap en de 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: Gegevensbeheer en heffen, Waarderen, Innen, Klantzaken en het sub-product Parkeerbelasting. De verdeling van deze kosten over de deelnemers gebeurt hierna met behulp van eenheidstarieven per product van dienstverlening.

De kosten van de activiteiten en processen op BsGW-niveau die dienen ter ondersteuning van de organisatie als geheel (zoals ICT, de ondersteuning van het personeel 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 vijf primaire processen zijn gebaseerd op de productieomvang van de deelnemers: bruto-aanslagbiljetten, aanslagregels, gemeentelijke WOZ-objecten en klantcontacten. De niet-reguliere belastingsoort Parkeerheffing – een zogenoemde exoot – wordt apart met de deelnemers afgerekend. Als verdeelsleutel geldt hierbij het aantal aanslagregels.

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 zowel de aantallen die als verdeelsleutels gehanteerd worden bij de bijdragebepaling als ook de opzet van de kostenverdeelmethodes te fixeren. Alleen een wezenlijke, substantiële wijziging van belastingsoorten, kan invloed hebben op de opzet van de kostenverdeelmethodes.

Voor de berekening van de bijdragen 2019 liggen voor de huidige deelnemers de productiegetallen op hetzelfde niveau als in de voorgaande begrotingen (2012-2018).

In de volgende tabel worden de productenaantallen per deelnemer weergegeven, zoals deze als verdeelsleutel zijn opgenomen in de kostenverdeelmethodes.

Verdeelsleutels per deelnemer	aantal aanslag regels	aantal WOZ- objecten	aantal biljetten	aantal klant contacten	aandeel in product kosten	aanslag regels parkeren
Gemeente Beek	31.000	8.250	15.000	3.442	1,04%	0
Gemeente Beekdaelen	70.717	17.887	36.552	7.617	2,28%	0
Gemeente Beesel	26.851	7.628	8.311	2.833	0,93%	0
Gemeente Bergen	24.650	6.500	9.100	2.800	0,83%	0
Gemeente Brunssum	65.100	16.350	18.800	6.073	2,05%	0
Gemeente Echt-Susteren	52.000	17.500	14.000	6.698	2,10%	0
Gemeente Eijsden-Margraten	108.165	13.247	50.278	5.217	2,00%	0
Gemeente Gennep	45.426	8.507	14.826	3.595	1,17%	0
Gemeente Gulpen-Wittem	25.204	7.741	7.475	3.012	0,94%	0
Gemeente Heerlen	209.000	54.700	59.500	18.515	7,12%	6.100
Gemeente Kerkrade	147.101	28.106	50.707	8.481	3,65%	716
Gemeente Landgraaf	80.300	19.750	23.700	7.918	2,53%	0
Gemeente Leudal	50.500	18.000	17.000	7.634	2,19%	0
Gemeente Maasgouw	50.000	12.500	14.900	5.054	1,60%	0
Gemeente Maastricht	276.000	69.600	69.750	25.316	8,69%	0
Gemeente Meerssen	76.686	9.572	10.477	4.190	1,58%	900
Gemeente Nederweert	31.350	8.200	14.100	3.400	1,04%	0
Gemeente Peel en Maas	59.200	22.100	21.900	8.983	2,64%	0
Gemeente Roerdalen	38.500	11.000	13.000	4.493	1,37%	0
Gemeente Roermond	100.500	30.000	36.500	11.575	3,95%	4.000
Gemeente Simpelveld	22.550	5.700	6.600	2.270	0,72%	0
Gemeente Sittard-Geleen	212.000	51.900	70.500	19.554	6,86%	4.325
Gemeente Stein	60.500	12.900	12.500	5.330	1,72%	0
Gemeente Vaals	33.100	6.300	15.600	2.050	0,81%	0
Gemeente Valkenburg aan de Geul	26.735	9.846	8.665	3.465	1,14%	0
Gemeente Venlo	165.000	56.000	53.000	51.500	10,02%	17.000
Gemeente Voerendaal	25.300	6.250	7.300	2.634	0,81%	0
Gemeente Weert	74.181	25.079	25.902	10.106	3,34%	4.235
Waterschap Limburg	1.800.000	0	594.000	198.500	24,89%	0
Totaal verdeelsleutel BsGW	3.987.616	561.113	1.299.943	442.254	100%	37.276

Majeure projecten

In 2019 kent BsGW twee majeure projecten. Het eerste betreft het ondernemings- en ontwikkelplan BsGW voor de jaren 2018-2020 vastgesteld in de vergadering van het Algemeen Bestuur d.d. 14-12-2017. Het tweede betreft het waarderen woningen op gebruiksoppervlakte. Vanaf 1 januari 2022 is er een verplichting om woningen te waarderen op basis van de gebruiksoppervlakte. BsGW heeft in de vergadering van het Algemeen Bestuur d.d. 13-12-2018 op verzoek van de deelnemers de regie van dit project op zich genomen.

Formatie

De bestuurlijk vastgestelde formatie van BsGW bedraagt per 1-1-2019 160,3 fte.

De BsGW bezetting bedraagt per eind 2019 143,9 fte.

Formatie 2019 (regulier)	160,3 fte
In dienst	2,0 fte
Uit dienst	-10,1 fte
Meer/minderwerk	1,0 fte
Stimuleringsregeling	-9,3 fte
Totaal formatie 31 december 2019	143,9 fte
Bezetting BsGW 31 december 2019	143,9 fte
Kosten stimuleringsregeling	4,5 fte
Totaal 31 december 2019	148,4 fte

In het eerste halfjaar van 2019 zijn twee medewerkers (2 fte) in dienst getreden. In de loop van 2019 zijn twaalf medewerkers (10,1 fte) uit dienst gegaan. BsGW-medewerkers kunnen tijdelijk enkele uren meer of minder werken met behoud van de formele aanstelling. Deze flexibiliteit is vastgelegd in de CAO. Per saldo maakt per 31 december 1,0 fte gebruik van de regeling meer/minder-werken.

BsGW kent een stimuleringsregeling, waar medewerkers in 2020 voor het laatste jaar in kunnen stappen. De werkingsduur van deze regeling loopt tot en met 2029 wanneer de laatste deelnemers aan de regeling de pensioengerechtigde leeftijd bereiken. In 2019 maken 24 medewerkers gebruik van de stimuleringsregeling (9,3 fte). De stimuleringsregeling wordt budget neutraal uitgevoerd. De kosten die hiermee gemoeid zijn, bedragen omgerekend naar fte bij benadering 4,5 fte.

Eind 2019 is het interne plaatsingsproces afgerond. Als basis voor het plaatsingsproces gelden de afdelingsplannen die een nadere uitwerking zijn van het Ondernemings- en Ontwikkelplan BsGW. In de afdelingsplannen staat onder meer de gewenste bezetting per functie. De stand per 31-12-2019 is een momentopname. Enkele functies zijn nog niet structureel ingevuld maar zijn in 2019 ingehuurd (diensten derden).

Het ziekteverzuim van BsGW ligt in 2019 met 3,8% onder de gemiddelde landelijke norm van 4% en onder het niveau van 2018 (5,26%). Het verzuimpercentage wordt voornamelijk veroorzaakt door langdurige verzuimdossiers waarbij sprake is van niet beïnvloedbaar verzuim door BsGW (verzuim met medische oorzaak en niet-werk gerelateerd).

Huisvesting

Het kantoorpand van BsGW wordt gehuurd tegen een marktconforme (kale) huurprijs voor het gebouw plus parkeerplaatsen. Daarnaast zijn er servicecontracten afgesloten voor gas, water, licht, schoonmaak et cetera.

2.6 *Verbonden partijen*

Partijen worden als verbonden beschouwd indien de ene partij de zeggenschap over de andere partij bezit of belangrijke invloed kan uitoefenen op de financiële en operationele beslissingen van de andere partij en een financieel belang heeft. BsGW heeft geen verbonden partijen.

Jaarrekening 2019

3 Balans per 31 december 2019

3.1 Balans per 31 december 2019

(Voor winstbestemming)

Activa (x € 1.000,-)	31 december 2019	31 december 2018
Vaste Activa		
<i>Immateriële vaste activa (1)</i>		
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	742	803
Totaal immateriële vaste activa	742	803
<i>Immateriële vaste activa in uitvoering (2)</i>	324	290
Totaal immateriële vaste activa in uitvoering	324	290
<i>Materiële vaste activa (3)</i>		
Kantoorinventaris	253	105
Totaal materiële vaste activa	253	105
TOTAAL VASTE ACTIVA	1.319	1.199
Vlottende activa		
<i>Vorderingen (4)</i>		
Vorderingen op openbare lichamen	738	925
Overige vorderingen	1	1
Totaal vorderingen	738	926
Liquide middelen (5)	1.528	1.822
Totaal liquide middelen	1.528	1.822
Overlopende activa (6)	3.772	2.180
Totaal overlopende activa	3.772	2.181
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA	6.038	4.928
TOTAAL ACTIVA	7.357	6.127

Passiva (x € 1.000,-)	31 december 2019	31 december 2018
Vaste passiva		
<i>Eigen vermogen (7)</i>		
Algemene reserve	593	593
Resultaat boekjaar	13	-325
Totaal eigen vermogen	607	268
<i>Voorzieningen (8)</i>		
Voorziening proceskosten	447	226
Voorziening vervroegd pensioen	30	33
Totaal voorzieningen	477	259
TOTAAL VASTE PASSIVA	1.083	526
Vlottende passiva		
<i>Kortlopende schulden (9)</i>		
Lening kort	550	0
Crediteuren	1.244	1.371
Belastingen en sociale lasten	701	788
Overige schulden	1.926	3.214
Totaal kortlopende schulden	4.421	5.374
Overlopende passiva (10)	1.853	227
Totaal overlopende passiva	1.853	227
TOTAAL VLOTTENDE PASSIVA	6.274	5.601
TOTAAL PASSIVA	7.357	6.127

3.2 Toelichting op de balans per 31 december 2019

3.2.1 Toelichting algemeen

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn overeenkomstig het Besluit Begroting en Verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschafwaarde, verminderd met afschrijvingen en investeringssubsidies (indien van toepassing). De afschrijvingen worden berekend volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur (netto-methode). Voor activa die gedurende het jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop. De immateriële vaste activa worden lineair afgeschreven op basis van de verwachte economische levensduur van 5 jaar.

Materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschafwaarde, verminderd met afschrijvingen en investeringssubsidies (indien van toepassing). De afschrijvingen worden berekend volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur (netto-methode). Voor activa die gedurende het jaar in gebruik worden genomen, start de afschrijvingsperiode 1 januari van het jaar erop. De materiële vaste activa worden lineair afgeschreven op basis van de geschatte economische levensduur. Inventaris wordt afgeschreven in 10 jaar en hardware (ICT) in 5 jaar.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen wegens verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt statisch bepaald.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Overlopende activa

Overlopende activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de reserves en het resultaat na bestemming volgend uit de programmarekening.

Algemene reserve

Algemene reserves zijn reserves waar het bestuur *geen* specifieke bestemming aan heeft gegeven.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd ten behoeve van concrete of specifieke risico's en verplichtingen die op de balansdatum bestaan en waarvan de omvang onzeker is doch redelijkerwijs in te schatten. Daarnaast worden voorzieningen gevormd voor kosten welke in een volgend begrotingsjaar worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van de lasten over een aantal begrotingsjaren. Voorzieningen worden tegen nominale waarde gewaardeerd.

Lang- / kortlopende schulden

Lang- en kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De langlopende schulden betreffen leningen met een oorspronkelijke looptijd langer dan 1 jaar. De reeds in 2019 in rekening gebrachte rentekosten, welke betrekking hebben op het komende boekjaar, zijn opgenomen onder de kortlopende schulden.

Overige activa en passiva

Voor zover in het bovenstaande niet anders is aangegeven worden activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde.

Wijze van resultaatbepaling

De jaarrekening is opgesteld volgens het principe van het 'Stelsel van baten en lasten'. In het stelsel van baten en lasten worden uitgaven en inkomsten toegerekend aan de jaren waarop ze betrekking hebben. Onder baten worden verstaan de opbrengsten uit dienstverlening als gemeenschappelijke regeling aan de deelnemers plus de overige baten die rechtstreeks aan het jaar zijn toe te rekenen en die in het jaar als gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Vanwege het onzekere karakter van de opbrengsten vervolgingskosten worden deze verantwoord op het moment dat de inbaarheid realiseerbaar is. Verwachte baten zijn voorzichtigheidshalve niet als baten verantwoord. De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd, c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Resultaatbestemming

Conform het BBV worden de mutaties in de reserves, zowel bij de begroting als de rekening, separaat verantwoord (via functie 980 in de programmarekening). Het jaarrekeningresultaat is hierdoor zowel vóór als na bestemming inzichtelijk.

Verplichtingen c.q. risico's niet blijken uit de balans

Huurovereenkomst

BsGW heeft voor het huidige kantoorpand waarin het is gehuisvest een huurovereenkomst tot en met 31 oktober 2026. De jaarlijkse huurprijs bedraagt € 419 duizend (prijspeil 2020). De totale verplichting voor de resterende 6 jaar en 10 maanden bedraagt € 2,863 miljoen (prijspeil 2020).

Juridische aangelegenheden

Vanaf 2016 loopt er een juridisch traject als gevolg van de herhuisvesting van BsGW, waarbij de eigenaar van een mogelijke locatie de besluitvorming voor de huidige locatie aanvecht. In februari en september 2017 hebben bij de Rechtbank Oost-Brabant getuigenverhoren plaatsgevonden. Door de eisende partij is daar een vervolg aan gegeven. Eind 2018 hebben BsGW en een oud-medewerker een dagvaarding ontvangen. Namens beiden is inmiddels gereageerd. In 2020 wordt, in verband met de crisis rondom het coronavirus, een nieuwe datum gepland om de eerder geplande comparitiezitting door te laten gaan.

BsGW is in 2019 geconfronteerd met een juridische aangelegenheid met betrekking tot een bezwaar tegen ontslag van een voormalig medewerker van BsGW. In 2019 is een procedure aanhangig gemaakt bij de rechtbank, hetgeen zal leiden tot een vervolg van deze zaak in 2020. In verband met de crisis rondom het coronavirus is niet duidelijk wanneer dit juridisch traject wordt voortgezet.

Wet normering topfunctionarissen (WNT)

De regels voor de (semi)publieke sector zijn vastgelegd in de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Bij BsGW wordt het Bestuur (Algemeen Bestuur en Dagelijks Bestuur) beschouwd als topfunctionaris in de zin van de WNT. De governance van BsGW is in 2019 zo ingericht dat het Bestuur de beslissingen neemt over aangelegenheden die de gehele organisatie betreffen. De bestuursleden van BsGW zijn niet in dienst bij BsGW en zijn onbezoldigd. De Directeur is wel in dienst van BsGW en is verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van BsGW en is in die hoedanigheid een topfunctionaris in de zin van de WNT.

Hieronder is voor 2019 de topfunctionaris van BsGW en zijn bezoldiging weergegeven. Daarnaast is een overzicht opgenomen van de onbezoldigde bestuursleden.

Topfunctionaris BsGW 2019	
Naam	Drs. J.G.A.W. Willemsen
Functie	Directeur
Duur dienstverband	Vast dienstverband (in dienst sinds 7-11-2016)
Omvang dienstverband	Fulltime (36 uur)
Beloning	€ 126.427,45
Belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen	€ 648,78
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	€ 19.958,76

Topfunctionaris BsGW 2018	
Naam	Drs. J.G.A.W. Willemsen
Functie	Directeur
Duur dienstverband	Vast dienstverband (in dienst sinds 7-11-2016)
Omvang dienstverband	Fulltime (36 uur)
Beloning	€ 118.096,81
Belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen	€ 203,91
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	€ 17.871,13

Onbezoldigde bestuursleden					
Gemeente/Waterschap	Functie	Zitting in	M/V	Naam	Bezoldiging
Gemeente Sittard-Geleen	Voorzitter	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	P.M. Meekels	Onbezoldigd
Waterschap Limburg	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	mr. J.H.G.M. Teeuwen	Onbezoldigd
Waterschap Limburg	Lid (1)	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	Mevrouw	J.S.E. Van Wersch	Onbezoldigd
Gemeente Bergen	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	Mevrouw	M.H.E. Pelzer	Onbezoldigd
Gemeente Echt-Susteren	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	drs. G.H.C. Frische	Onbezoldigd
Gemeente Meerssen	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	J.J.M. Gulikers	Onbezoldigd
Gemeente Nederweert	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	H.P.J. Cuijpers	Onbezoldigd
Gemeente Venlo	Lid	Dagelijks bestuur / Algemeen bestuur	De heer	A.G.M. Roest	Onbezoldigd
Gemeente Beek	Lid	Algemeen bestuur	De heer	R. Dieren	Onbezoldigd
Gemeente Beekdaelen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P. Janssen	Onbezoldigd
Gemeente Beesel	Lid	Algemeen bestuur	De heer	B.M.J. Jacobs	Onbezoldigd
Gemeente Beesel	Lid (2)	Algemeen bestuur	Mevrouw	dr. P. Dassen-Housen	Onbezoldigd
Gemeente Brunssum	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.M.J. Houben	Onbezoldigd
Gemeente Eijsden-Margraten	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.E.M. Custers	Onbezoldigd
Gemeente Gennep	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	J.A. van Hulsteijn	Onbezoldigd
Gemeente Gulpen-Wittern	Lid	Algemeen bestuur	De heer	drs. G.E.H. Houben	Onbezoldigd
Gemeente Heerlen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	F. Simons	Onbezoldigd
Gemeente Kerkrade	Lid	Algemeen bestuur	De heer	H.J. Bejas	Onbezoldigd
Gemeente Landgraaf	Lid	Algemeen bestuur	De heer	C.P.G. Wilbach	Onbezoldigd
Gemeente Leudal	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.H.G. Verlinden	Onbezoldigd
Gemeente Maasgouw	Lid	Algemeen bestuur	De heer	M.H.E. Wilms	Onbezoldigd
Gemeente Maastricht	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.J.M. Aarts	Onbezoldigd
Gemeente Peel en Maas	Lid	Algemeen bestuur	De heer	P.J.H. Sanders	Onbezoldigd
Gemeente Roerdalen	Lid	Algemeen bestuur	De heer	A.C.A.G. Smits	Onbezoldigd
Gemeente Roermond	Lid	Algemeen bestuur	De heer	F.C.M. Schreurs	Onbezoldigd
Gemeente Simpelveld	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. R. de Boer	Onbezoldigd
Gemeente Stein	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	N.T.P. Wingelaar	Onbezoldigd
Gemeente Vaals	Lid	Algemeen bestuur	De heer	mr. J.P.M.H. Kompier	Onbezoldigd
Gemeente Valkenburg a/d Geul	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	mr. drs. C.M.J. Bishops	Onbezoldigd
Gemeente Voerendaal	Lid	Algemeen bestuur	De heer	R.B.M. Braun	Onbezoldigd
Gemeente Weert	Lid	Algemeen bestuur	Mevrouw	drs. W.P.J. van Eijk	Onbezoldigd

(1) gestopt als lid van het dagelijks en algemeen bestuur in 2019

(2) gestopt als lid van het algemeen bestuur in 2019

BsGW beschikt verder niet over een toezichthoudend orgaan. Er vindt geen externe inhuur plaats van personen die als topfunctionaris kunnen worden aangemerkt.

3.2.2 Toelichting per balanspost

1) Immateriële vaste activa

Specificatie immateriële vaste activa.

(in duizenden euro's)

	31 december 2019	31 december 2018
Kosten voor onderzoek en ontwikkeling	742	803
	<u>742</u>	<u>803</u>
Het verloop van deze posten is als volgt: (in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2018 resp. 2017	803	404
Investerings	290	705
Afschrijvingen	<u>-351</u>	<u>-307</u>
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	<u>742</u>	<u>803</u>
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-2.840</u>	<u>-2.489</u>

2) Immateriële vaste activa in uitvoering

Specificatie immateriële vaste activa in uitvoering.

(in duizenden euro's)

	31 december 2019	31 december 2018
Immateriële vaste activa in uitvoering	324	290
	<u>324</u>	<u>290</u>
Het verloop van deze posten is als volgt: (in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2018 resp. 2017	290	713
Investerings	324	283
Ingebruikname	<u>-290</u>	<u>-705</u>
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	<u>324</u>	<u>290</u>

3) Materiële vaste activa

Specificatie materiële vaste activa.

(in duizenden euro's)

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Kantoorinventaris	253	105
	<u>253</u>	<u>105</u>
Het verloop van deze posten is als volgt: (in duizenden euro's)		
Boekwaarde 31 december 2018 resp. 2017	105	123
Investerings	165	0
Afschrijvingen	<u>-18</u>	<u>-18</u>
Boekwaarde 31 december 2019 resp. 2018	<u>253</u>	<u>105</u>
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-88</u>	<u>-70</u>

4) Vorderingen

De post vorderingen is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Vorderingen op openbare lichamen	738	925
Overige vorderingen	1	0
	<u>738</u>	<u>925</u>

Een voorziening voor incourantheid wordt niet noodzakelijk geacht.

5) Liquide middelen

De post liquide middelen is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Kassa bedrijfsrestaurant	0	0
Nog te verwerken belastingen	1.010	1.611
NWB rekening courant schatkistbankieren	<u>518</u>	<u>211</u>
	<u>1.528</u>	<u>1.822</u>

De nog te verwerken belastingontvangsten, staan niet ter vrije beschikking.

Dit betreffen de belastingontvangsten die kort voor de balansdatum per 31 december zijn ontvangen. Na verwerking in de belastingenadministratie worden de ontvangsten afgedragen aan de deelnemers. De nog af te dragen belastingontvangsten staan voor eenzelfde bedrag vermeld op de creditzijde van de balans. BsGW draagt wekelijks af aan de deelnemers.

Ten aanzien van de overige geldmiddelen bestaan er geen belangrijke beperkingen, ze staan ter vrije beschikking.

De wet schatkistbankieren verplicht alle decentrale overheden om overtollige middelen boven het geldende drempelbedrag in de schatkist aan te houden via een rekening-courant-overeenkomst die iedere decentrale overheid heeft met de Staat der Nederlanden. Voor BsGW geldt het drempelbedrag van € 250 duizend. De overtollige liquide middelen worden dagelijks automatisch afgeroomd naar de schatkist. Per einde kwartaal zijn in 2019 de volgende saldi afgeroomd: (in duizenden euro's)

31 maart 2019	455
30 juni 2019	414
30 september 2019	1.357
31 december 2019	518

6) Overlopende activa

De post overlopende activa is als volgt te specificeren:
(in duizenden euro's)

	31 december 2019	31 december 2018
Voorgesloten personeelskosten	4	6
Vooruitbetaalde bedragen	526	435
Vooruitbetaalde implementatiekosten	3.219	1.660
Nog te ontvangen bedragen	22	79
	<u>3.772</u>	<u>2.181</u>

De vooruitbetaalde bedragen bestaan uit reeds in 2019 ontvangen facturen die betrekking hebben op 2020.

De vooruitbetaalde implementatiekosten betreffen de projectkosten voor de implementatie van het ondernemingsplan. Voor de dekking van het ondernemingsplan zijn separete bestuurlijke afspraken gemaakt.

Nog te ontvangen bedragen omvat bij deelnemers in rekening te brengen kosten inzake een detachering en jaarlijkse afrekening sociaal statuut.

7) Eigen vermogen

De algemene reserve kent in 2019 het volgende verloop:
(in duizenden euro's)

	31 december 2019	31 december 2018
Stand per 1 januari	268	160
Dotatie	325	433
Toerekening resultaat boekjaar	13	-325
Stand per 31 december	<u>607</u>	<u>268</u>

Het positieve resultaat van 2019 bedraagt € 13 duizend. Bij het vaststellen van de jaarrekening 2019 en de resultaatbestemming over 2019 wordt bepaald of en hoe dit met de deelnemers wordt verrekend.

8) Voorzieningen

De **voorziening proceskosten** kent in 2019 het volgende verloop:

(in duizenden euro's)	31 december 2019	31 december 2018
Stand per 31 december 2018	226	440
Dotatie voorziening 2017	0	0
Onttrekking voorziening 2017	-31	-398
Dotatie voorziening 2018	0	184
Onttrekking voorziening 2018	-92	0
Dotatie voorziening 2019	521	0
Onttrekking voorziening 2019	-177	0
Stand per 31 december 2019	447	226

De voorziening proceskosten 2017 en 2018 bedraagt € 103 duizend. Deze voorziening is actueel en afdoende voor de nog onderhanden zijnde beroepen.

De totale proceskosten met betrekking tot het belastingjaar 2019 zijn geraamd op € 1,5 miljoen. Hiervan is reeds uitbetaald in 2019 € 979 duizend en in de eerste maanden van 2020 € 177 duizend. De nog te verwachten proceskosten inzake de nog af te handelen voorraad bezwaren en beroepen komt hiermee op € 344 duizend.

De voorziening **vervroegd pensioen** kent in 2019 het volgende verloop:

(in duizenden euro's)	31 december 2019	31 december 2018
Stand per 31 december 2018	33	35
Dotatie voorziening 2019	0	0
Onttrekking voorziening 2019	-2	-2
Stand per 31 december 2019	30	33

In 2015 zijn enkele BsGW medewerkers via stimuleringsmaatregelen vervroegd met pensioen gegaan. Daar waar deze stimuleringsmaatregelen niet eenmalig - via het pensioenfonds - konden worden afgekocht, is een voorziening gevormd voor de uitbetaling van de pensioengelden.

9) Kortlopende schulden

De post kortlopende schulden is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2019	31 december 2018
Kortlopend krediet NWB	550	0
Crediteuren	1.244	1.371
Belastingen en sociale lasten	701	788
Overige schulden	1.926	3.214
	4.421	5.374

De post overige schulden is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2019	31 december 2018
Nog te betalen bedragen	317	412
Nog af te dragen belastingen aan deelnemers	1.010	1.611
Nog te betalen proceskosten	177	786
Reservering verlofuren	422	406
	1.926	3.214

In de eerste maanden van 2020 is voor de tegemoetkoming proceskosten 2018 en 2019 € 177 duizend uitbetaald. Hiervoor is een balanspost opgenomen.

De nog af te dragen belastingen aan deelnemers betreffen de belastingontvangsten die kort voor de balansdatum per 31 december zijn ontvangen.

10) Overlopende passiva

De post overlopende passiva is als volgt te specificeren:

(in duizenden euro's)	31 december 2019	31 december 2018
Vooruit ontvangen bijdragen deelnemers	1.639	227
Betalingen onderweg	214	0
	1.853	227

4 Rekening 2019 van lasten en baten naar soort

4.1 Rekening 2019 van lasten en baten naar soort

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2019	Bijgestelde begroting 2019	Oorspronkelijke begroting 2019	Rekening 2018
LASTEN				
Bruto lonen	8.659	8.659	9.461	8.677
Sociale lasten	2.576	2.576	2.166	2.372
Overige personeelskosten	694	694	617	621
Personeelskosten	11.929	11.929	12.243	11.671
Huisvestingskosten	719	718	744	675
Afschrijvingskosten	369	369	261	324
ICT kosten	2.668	2.668	2.421	2.762
Drukwerk	2	2	11	12
Print- en kopieerwerk	161	161	165	131
Portikosten	349	349	479	355
Telefonie en datacomkosten	29	29	24	23
Incassokosten	1	1	0	1
Kosten brongegevens	278	278	355	277
Overige diensten door derden	888	889	409	706
Kostenvergoeding bezwaar- en beroepszkn	1.500	1.500	1.306	1.700
Overige operationele kosten	74	74	92	83
Overige operationele kosten	3.282	3.283	2.840	3.288
Algemene kosten	520	520	428	406
Onvoorziene kosten	0	0	71	0
Algemene kosten	520	520	499	406
Bank- en girokosten	196	196	253	211
Rentekosten	4	4	32	1
Bank- en rentekosten	200	200	284	212
Toevoegingen aan voorzieningen	0	0	0	0
TOTAAL LASTEN	19.687	19.687	19.291	19.337
BATEN				
Renteopbrengsten	207	207	13	190
Overige opbrengsten	55	55	0	11
Diensten aan derden	55	55	0	11
Opbrengst vervolgingskosten	2.296	2.296	2.137	2.188
TOTAAL BATEN	2.558	2.558	2.150	2.389
NETTO KOSTEN	17.129	17.129	17.140	16.949

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2019	Bijgestelde begroting 2019	Oorspronkelijke begroting 2019	Rekening 2018
BIJDRAGEN DEELNEMERS				
Gemeente Beek	177	177	177	171
Gemeente Beekdaelen	389	389	389	0
Gemeente Beesel	160	160	160	154
Gemeente Bergen	142	142	142	137
Gemeente Brunssum	351	351	351	338
Gemeente Echt-Susteren	359	359	359	346
Gemeente Eijsden-Margraten	343	343	343	328
Gemeente Gennep	200	200	200	192
Gemeente Gulpen-Wittem	162	162	162	156
Gemeente Heerlen	1.224	1.224	1.224	1.179
Gemeente Kerkrade	626	626	626	602
Gemeente Landgraaf	432	432	432	416
Gemeente Leudal	373	373	373	360
Gemeente Maasgouw	273	273	273	263
Gemeente Maastricht	1.490	1.490	1.490	1.435
Gemeente Meerssen	271	271	271	261
Gemeente Nederweert	177	177	177	170
Gemeente Nuth	0	0	0	151
Gemeente Onderbanken	0	0	0	86
Gemeente Peel en Maas	450	450	450	433
Gemeente Roerdalen	234	234	234	226
Gemeente Roermond	678	678	678	653
Gemeente Schinnen	0	0	0	138
Gemeente Simpelveld	124	124	124	119
Gemeente Sittard-Geleen	1.177	1.177	1.177	1.133
Gemeente Stein	295	295	295	284
Gemeente Vaals	139	139	139	133
Gemeente Valkenburg aan de Geul	195	195	195	188
Gemeente Venlo	1.716	1.716	1.716	1.653
Gemeente Voerendaal	138	138	138	133
Gemeente Weert	574	574	574	552
Waterschap Limburg	4.268	4.268	4.268	4.233
Bijdragen in de netto kosten BsGW	17.141	17.141	17.141	16.624
RESULTAAT	13	13	0	-325
Bijdragen in de extra proceskosten	0	0	0	0
EXPLOITATIERESULTAAT	13	13	0	-325

Uiteenzetting financiële positie per programma

Bedragen (x € 1.000)	Rekening 2019	Bijgestelde begroting 2019	Oorspronkelijke begroting 2019
Totaal lasten	19.687	19.687	19.291
Waarvan overhead	5.815	5.815	5.835

4.2 Toelichting

Resultaat: verschil met bijgestelde begroting 2019

Over geheel 2019 is een positief resultaat behaald van € 13 duizend. Ook volgens de bijgestelde begroting zou een positief saldo van baten en lasten gerealiseerd worden van € 13 duizend.

Pas na het vaststellen van de begroting 2019 (AB 28-6-2018) is bekend geworden dat de kosten GDI voor de gemeentelijke deelnemers voor dit jaar gedeclareerd kunnen worden bij het ministerie van BZK. In de begroting 2019 was hiervoor een bedrag opgenomen van € 300 duizend onder de post ICT-kosten. Uitgaande van de verdeelsleutel die het ministerie van BZK hanteert voor de kosten GDI (40% gemeenten en 60% waterschappen) en rekening houdend met de definitieve afrekening van de GDI kosten over 2018 die in de loop van 2019 is ontvangen door BsGW, bedragen de gerealiseerde GDI kosten € 107 duizend. Een onderschrijding van € 193 duizend. Bij de behandeling van de jaarrekening (AB 25-6-2020) zal een bestuurlijk besluit genomen worden met betrekking tot de eventuele verrekening hiervan met de deelnemers.

Wanneer BsGW deze GDI-kosten niet had mogen declareren bij het ministerie, zou BsGW een negatief resultaat hebben behaald van -/- 180 duizend. Dit negatieve resultaat is voor een groot deel te wijten aan de pas na balansdatum ontstane verplichting voor het uitbetalen van proceskosten met betrekking tot de (WOZ-)bezwaren. Naar de huidige inzichten bedraagt de overschrijding van de geraamde tegemoetkoming proceskosten per saldo € 194 duizend. Zie ook 4.3 belangrijke gebeurtenissen na balansdatum.

Resultaat: verschil met oorspronkelijke begroting 2019

De realisatie van de personeelskosten is gunstiger uitgevallen dan begroot. Dit is een tijdelijk effect daar enkele functies binnen BsGW nog niet structureel zijn ingevuld. Deze zijn in 2019 ingevuld met tijdelijk personeel. Hierdoor is er een overschrijding van realisatie ten opzichte van het begroot bedrag bij de overige diensten derden. Mede door interne verschuivingen binnen BsGW en externe mobiliteit hebben de afdelingen Klantenzaken en Heffen tijdelijk externe medewerkers ingezet om continuïteit van de bedrijfsvoering van BsGW te borgen.

Ook in 2019 zijn naast de hogere afschrijvingskosten, als gevolg van activering van het project Basisregistraties (landelijke voorziening WOZ) de ICT-kosten gestegen door hogere kostenindexering door de ICT-leveranciers dan de door BsGW in de begroting opgenomen indexering (ConsumentenPrijsIndex).

De overschrijding van de operationele kosten is een gevolg van stijging van de overige diensten derden.

De stijging van de algemene kosten is een gevolg van de toename van de advieskosten. Voor de verbeteringen en optimalisatie van het proces Bezwaar en Beroep is in 2019 externe advisering (projectleiding) ingezet. Het gehele proces is tegen het licht gehouden en inefficiënte processtappen zijn verbeterd of eruit gehaald. Er wordt ingezet op digitalisering van het proces voor zowel de burgers als ook de gemachtigden. In 2020 wordt het verder automatiseren van het proces bezwaar en beroep voortgezet.

Er zijn in 2019 minder bank- en rentekosten dan in eerste instantie werd geprognosticeerd.

De dekking voor het bovenstaande is te vinden in de hogere inkomsten uit opbrengst vervolgingskosten en invorderingsrente en de lagere kosten op het gebied van huisvestingskosten en portikosten.

Er is geen gebruik gemaakt van de post onvoorzien.

Het verloop van de post onvoorziene kosten is als volgt:

Oorspronkelijke begroting	71
Niet besteed in 2019	- 71
Stand per 31 december 2019	0

Uiteenzetting financiële positie per programma

De jaarrekening omvat het overzicht van baten en lasten plus een uiteenzetting van de financiële positie per programma. In het geval van BsGW betreft dit één programma lasten heffing en invordering belastingen.

4.3 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Conform artikel 44 van de BBV worden voorzieningen gevormd wegens:

- verplichtingen en verliezen waarvan de omvang op de balansdatum onzeker is, doch redelijkerwijs te schatten;
- op de balansdatum bestaande risico's ter zake van bepaalde te verwachten verplichtingen of verliezen waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten;
- kosten die in een volgend begrotingsjaar zullen worden gemaakt, mits het maken van die kosten zijn oorsprong mede vindt in het begrotingsjaar of in een voorafgaand begrotingsjaar en de voorziening strekt tot gelijkmatige verdeling van lasten over een aantal begrotingsjaren.

Zowel in de begroting 2019 als in de door het jaar heen uitgevoerde analyses voor de (interne) prognose exploitatie was de verwachting dan ook dat het saldo van baten en lasten voor 2019 nihil zou zijn per einde van het jaar. Uiteindelijk is over geheel 2019 een positief saldo van baten en lasten gerealiseerd van € 13 duizend.

In de bestuursrapportages over 2019 is melding gemaakt van het feit dat het aantal ontvangen WOZ-bezwaren vanaf 2014 fors is gestegen. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door zogenaamde WOZ-bureaus, gespecialiseerd in het opstellen van bezwaarschriften. Omdat deze bureaus hun diensten gratis aanbieden via het 'no cure, no pay'-principe, maken steeds meer mensen hier gebruik van. Dit is een landelijke trend.

Ten tijde van het opmaken van de bestuursrapportage 2019 kwartaal 4, is een gedegen inschatting opgesteld voor de nog in 2019 te verwachten extra proceskosten 2019. De beroepstermijn van de afgehandelde, afgewezen bezwaren is inmiddels verstreken, waardoor het aantal beroepen 2019 nu al (grotendeels) bekend is. Hoewel per 31 december 2019 de (financiële) omvang van de proceskosten - uit met name de beroepsfase over kalenderjaar 2019 - nog niet met zekerheid is vast te stellen, is er wel een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de mogelijk hieruit voortvloeiende proceskosten. Deze schatting is opgenomen in de jaarrekeningcijfers.

Net als voor de jaren 2015-2018, zullen de proceskosten 2019 hoger uitvallen dan in de huidige begroting is opgenomen.

Bedragen (x € 1.000)	2019
uitbetaald in 2019	979
uitbetaald in 2020	177
nog uit te betalen in 2020	344
schatting totale proceskosten	1.500
begroting 2019 BsGW	-1.306
extra proceskosten 2019	194

Naar de huidige inzichten zullen de proceskosten 2019 uitkomen op € 1,5 miljoen, waarvan voor € 1,306 miljoen was voorzien in de begroting 2019. Per einde 2019 was reeds € 979 duizend hiervan uitbetaald, in de eerste maanden van 2020 nog eens € 177 duizend. De proceskosten met betrekking op de in 2020 nog af te handelen voorraad bezwaren en beroepen 2019 komt daarmee op € 344 duizend.

Bedragen (x € 1.000)	
Schatting totale proceskosten	1.500
Uitbetaald in 2019	-979
Nog uit te betalen in 2020	521
Uitbetaald in 2020	177
Voorziening proceskosten 2019	344
Nog uit te betalen in 2020	521

Gezien de materialiteit van het bedrag, dient BsGW de proceskosten voortvloeiend uit de belastingheffing 2019, ten laste van de exploitatie 2019 te brengen. Voor de proceskosten na balansdatum ad € 521 duizend, wordt dan ook in 2019 een balanspost opgenomen voor € 177 duizend en een voorziening van € 344 duizend.

Bedragen (x € 1.000)	2018
voorziening 31-12-2018	184
uitbetaald in 2019	-92
voorziening 31-12-2019	92
nog uit te betalen in 2020	-92
voorziening 31-12-2020	-

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018, is er ook een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de proceskosten 2018. Deze onderbouwing is nogmaals grondig getoetst, aan de hand van de meest actuele cijfers. Dit leidt niet tot andere inzichten met betrekking tot de verwachte proceskosten 2018 die mogelijk nog voortvloeien uit de nog onderhanden zijnde beroepsprocedures. De voorziening proceskosten 2018 is actueel en afdoende.

Bedragen (x € 1.000)	2017
voorziening 31-12-2018	42
uitbetaald in 2019	-31
voorziening 31-12-2019	11
nog uit te betalen in 2020	-11
voorziening 31-12-2020	-

Bij het opstellen van de jaarrekening 2017, is er ook een gedegen onderbouwde schatting opgesteld voor de proceskosten 2017. Deze onderbouwing is nogmaals grondig getoetst, aan de hand van de meest actuele cijfers. Dit leidt niet tot andere inzichten met betrekking tot de verwachte proceskosten 2017 die mogelijk nog voortvloeien uit de nog onderhanden zijnde beroepsprocedures. De voorziening proceskosten 2017 is actueel en afdoende.

Coronacrisis

Naar aanleiding van de wereldwijde pandemie omtrent het coronavirus (Covid-19) werd medio maart 2020 door het kabinet stringente maatregelen getroffen met betrekking tot de ontstane crisis rondom dit zeer besmettelijke virus. Het kabinet heeft in haar maatregelen de bevolking gevraagd om zoveel als mogelijk thuis te blijven om verdere verspreiding te voorkomen. In navolging van deze maatregelen heeft BsGW alle medewerkers gefaciliteerd zodat thuiswerken voor iedereen mogelijk is.

Voor BsGW zullen de effecten voor haar eigen jaarrekening naar verwachting beperkt zijn, aangezien alle posten gerelateerd aan belastingheffing en -inning niet via de eigen jaarrekening lopen. Daarnaast zijn de belangrijkste vorderingen en opbrengstenstromen allen gerelateerd aan de deelnemers zelf, die ook garant staan voor de continuïteit van BsGW.

De financiële effecten op de exploitatie van BsGW voor 2020 zijn vooralsnog niet in te schatten. BsGW zal het bestuur hierover via de reguliere Planning&Control-cyclus informeren zodra hierover meer bekend is, een gedegen inschatting gemaakt kan worden. Dit is als zodanig ook reeds met het bestuur afgestemd.

5 Overige gegevens

5.1 Resultaatbestemming

De bestemming van het positief resultaat van € 13 duizend over 2019 wordt 25 juni 2020 vastgesteld door het Algemeen Bestuur.

5.2 Gerealiseerde baten en lasten per taakveld (x € 1.000,-)

Nr.	Naam taakveld	Lasten 2019	Baten 2019
0.10	Mutaties reserves		
0.11	Resultaat rekening van baten en lasten		€ -13
0.4	Ondersteuning organisatie (Overhead)	€ 5.815	
0.5	Treasury		
0.64	Belastingen overig	€ 13.872	
0.8	Overige baten en lasten		€ 19.700
	Totaal	€ 19.687	€ 19.687

Voor de diverse belastingsoorten zijn in de BBV-voorschriften verschillende taakvelden toegekend. Voor BsGW is het in praktische zin niet mogelijk om de baten en lasten over deze diverse taakvelden toe te rekenen. In dat kader is ervoor gekozen om de baten en lasten die direct zijn toe te rekenen aan belastingen integraal te verantwoorden onder het taakveld 0.64 Belastingen overig.

5.3 *Controleverklaring van de onafhankelijke accountant*

Volgt nog