

ACCOUNTANTSVERSLAG 2024

Gemeenschappelijke regeling BEL Combinatie

22 april 2025

Per saldo persoonlijker



Independent Member of
PrimeGlobal

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen en actualiteiten
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Aan het bestuur van de gemeenschappelijke regeling BEL Combinatie
T.a.v. mevrouw F.M. Plat, algemeen directeur
Postbus 71
3755 ZH EEMNES

Behandeld door: Carin van der Veen/Ranjani Makka
Ons kenmerk: 2025.105
Datum: 22 april 2025

Geachte mevrouw Plat,

Hierbij ontvangt u de controleverklaring bij de jaarrekening 2024 van uw organisatie alsmede een exemplaar van de gewaarmerkte jaarstukken. Onze controleverklaring hebben wij gedateerd op 22 april 2025. Dit is de datum waarop de definitieve vaststelling van de jaarstukken 2024 plaatsvindt.

In deze brief gaan wij in op de strekking van onze controleverklaring, mogelijke geconstateerde afwijkingen, de bestuurlijke afhandeling van de jaarstukken en rapporteren wij, voor zover dit noodzakelijk of vereist is, over onze bevindingen en adviezen.

Onze bevindingen en opmerkingen daarbij zijn bedoeld om het bestuur te ondersteunen bij de bestuurlijke afhandeling van de jaarstukken.

Wij benadrukken dat verspreiding van de controleverklaring met handtekening en de gewaarmerkte jaarrekening niet is toegestaan. In hoofdstuk 2 leggen wij uit waarom dat belangrijk is en hoe u aan de publicatieverplichtingen kunt voldoen.

Met vriendelijke groet,
Eshuis Registeraccountants B.V.
Was getekend: drs. H. Kuperus RA

Inhoudsopgave

→ Inhoudsopgave

→ Hoofdlijnen van onze controle

→ Bestuurlijke afhandeling en publicatie

→ Controlebevindingen en actualiteiten

→ Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen

→ Automatiseringsomgeving

→ Onafhankelijkheid gewaarborgd

→ Afsluiting

1. De hoofdlijnen van onze controle	4
2. Bestuurlijke afhandeling en publicatie	7
3. Controlebevindingen en actualiteiten	8
4. Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen	14
5. Automatiseringsomgeving	15
6. Onafhankelijkheid gewaarborgd	16
7. Afsluiting	17

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen en actualiteiten
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

1. De hoofdlijnen van onze controle

Onderwerp	Bevindingen
Strekking van de controleverklaring	Wij verstrekken een goedkeurende controleverklaring inzake de getrouwheid van de jaarrekening.
Controleverschillen	Wij hebben tijdens onze controle een aantal bevindingen geconstateerd, welke zijn gecorrigeerd. Er zijn geen ongecorrigeerde controleverschillen achter gebleven in de jaarrekening. <i>Materialiteit</i> De materialiteit (maximale toegestane fout) die wij hanteren voor de controle van de jaarrekening 2024 bedraagt € 311.000 voor fouten en € 933.000 voor onzekerheden. Deze materialiteit is bepaald op basis van 1% van de programmalasten inclusief toevoegingen aan de reserves. Dit is in overeenstemming met het BADO. Voor onzekerheden geldt een percentage van 3%. Voor de rechtmatigheidsverantwoording hanteert u een verantwoordingsgrens van 3%.
Ons beeld van uw organisatie	<i>Kwaliteit van de interne beheersing</i> Zoals reeds gerapporteerd in de managementletter is er de afgelopen jaren geconstateerd dat de interne beheersing binnen de BEL Combinatie niet volledig op orde is. De organisatie heeft moeite gehad om te voldoen aan de eisen die wij, maar ook u zelf, aan uw interne beheersing stellen. In het afgelopen jaar heeft u belangrijke en noodzakelijke stappen gezet in het verbeteren van de primaire processen. Dit is een belangrijk begin, maar u bent er nog niet. Dit zit met name in de processen. De opvolging van de bevindingen in de managementletter 2024, zullen wij in het najaar van 2025 rapporteren. <i>Jaarrekeningproces</i> In vergelijking met het jaarrekeningproces van voorgaand boekjaar, zien wij belangrijke vooruitgang bij de BEL Combinatie. Wij zijn in de week van 10 maart jl. met de jaarrekeningcontrole van de BEL Combinatie gestart. In vergelijking met voorgaande jaren, zien wij een trendbreuk in de kwaliteit en tijdigheid van de aanlevering van de verantwoordingsstukken. De jaarstukken en het onderliggende controledossier voorbereid door medewerkers van de BEL Combinatie, waren bijvoorbeeld tijdig gereed, namelijk al één week voorafgaand aan de start van de controle. Inhoudelijke vragen naar aanleiding van onze controlewerkzaamheden, werden snel en adequaat door de organisatie opgepakt. De kwaliteit van de conceptstukken was bij aanvang goed te noemen.

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen en actualiteiten
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

	Wij zien dus ook dat de kwaliteitsslag, waar hard aan is gewerkt, zijn vruchten heeft afgeworpen. Onze complimenten hiervoor.
Analyse resultaat en vermogenspositie	Het gerealiseerd saldo van baten en lasten over 2024 bedraagt € 94.000.
Rechtmatigheidsverantwoording	Het bestuur heeft, op basis van een voorgeschreven format, in de jaarrekening verantwoording afgelegd over het rechtmatig handelen in 2024 en heeft verklaard niet rechtmatig te hebben gehandeld. Hierbij heeft het bestuur de in de financiële verordening opgenomen, en de door het bestuur vastgestelde, verantwoordingsgrens van € 936.000 gehanteerd. Wij hebben vastgesteld dat deze rechtmatigheidsverantwoording getrouw is opgesteld. Aansluitend op de conclusie over het proces van de jaarrekeningcontrole, willen wij ook specifiek stil staan bij de interne controlewerkzaamheden die relevant zijn voor de rechtmatigheidsverantwoording. Tijdens de interim-controle hebben wij onze zorgen geuit over de voortgang van de interne controlewerkzaamheden. Wij merken op dat ook dit deel van de werkzaamheden tijdig door BEL Combinatie aan ons beschikbaar is gesteld en dat wij ook op dit onderdeel tevreden waren over de kwaliteit van de aanlevering.
Signalen van fraude, misbruik en oneigenlijk gebruik	Tijdens de controle hebben wij met u gesproken over frauderisico's, fraudesignalen en uw interne beheersing. U heeft ons onder meer bevestigd dat er in de organisatie geen gevallen zijn gemeld van fraude en misbruik & oneigenlijk gebruik. Door u is één geval van fraude geconstateerd. Deze situatie is volledig afgewikkeld en kent geen financiële consequenties voor uw organisatie. Dit heeft daarom geen gevolgen voor uw rechtmatigheidsverantwoording. Zoals tevens reeds gemeld in de managementletter beschikt u nog niet over een organisatie breed M&O-beleid en fraudebeheersplan. We adviseren u deze zo spoedig mogelijk te laten vaststellen en te implementeren in de organisatie.
Belangrijke schattingen in de jaarrekening	Iedere jaarrekening bevat schattingen bijvoorbeeld in de waardering van vaste activa, vorderingen, voorzieningen en het afgrenzen van verplichtingen. De schattingsmethoden zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar en de door u gekozen methoden zijn aanvaardbaar.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- [Bestuurlijke afhandeling en publicatie](#)
- Controlebevindingen en actualiteiten
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Dataveiligheid en IT	Uw IT-omgeving vraagt steeds meer aandacht en krijgt die ook. De eisen die in de praktijk gesteld worden aan IT en dataveiligheid nemen nog steeds toe maar op alle fronten de norm halen is gelet op uw schaalgrootte uitdagend geworden. Wij hebben reeds in onze managementletter gerapporteerd over de aandachtspunten op het gebied van IT en dataveiligheid en hebben tijdens de controle van de jaarrekening geen nieuwe bevindingen geconstateerd.
Verslaggeving en WNT	Uit onze controle blijkt dat de jaarrekening 2024 overeenkomstig de verslaggevingsvoorschriften is opgesteld. Wij hebben daarnaast vastgesteld dat de overige informatie die in de jaarverslaggeving is opgenomen consistent is met de informatie in de jaarrekening en de door ons verkregen controle-informatie. Tevens hebben wij vastgesteld dat is voldaan aan de WNT.

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- [Bestuurlijke afhandeling en publicatie](#)
- Controlebevindingen en actualiteiten
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

2. Bestuurlijke afhandeling en publicatie

De bestuurlijke afhandeling van de jaarstukken bestaat uit een aantal stappen. Het bestuur behandelt in de vergadering de jaarstukken, met inbegrip van de jaarrekening, en stelt deze vervolgens vast.

Wij hebben één exemplaar van de controleverklaring voorzien van een originele handtekening. Dit exemplaar is uitsluitend bedoeld om in uw eigen archief opgenomen te worden. Dit exemplaar mag op geen enkele wijze worden verspreid. Publicatie van deze verklaring op de website is niet toegestaan. Deze werkwijze is van belang om misbruik van onze handtekening te voorkomen. Indien wij constateren dat toch gebruik gemaakt is van een controleverklaring met onze handtekening zullen wij u verzoeken deze van de website te verwijderen of uw indiening bij stakeholders ongedaan te maken. Vanzelfsprekend treden wij in die situaties met u in overleg over de manier waarop dit moet plaatsvinden.

Het andere exemplaar van de controleverklaring is voorzien van de naam van onze accountantspraktijk en de naam van de accountant, echter zonder persoonlijke handtekening. Bij openbaarmaking van de controleverklaring dient u gebruik te maken van het exemplaar van de controleverklaring dat niet is voorzien van een persoonlijke handtekening.

Wij bevestigen u ermee akkoord te gaan dat het afschrift van onze controleverklaring zonder persoonlijke handtekening, wordt openbaar gemaakt, mits de opgemaakte jaarrekening tijdens de bestuurlijke afhandeling ongewijzigd blijft en wordt vastgesteld.

Openbaarmaking van de controleverklaring is slechts toegestaan tezamen met de jaarstukken. Hiervoor gebruikt u een exemplaar zonder ons waarmerk. De gewaarmerkte versie van de jaarrekening is uitsluitend voor uw eigen archief. Indien u de jaarstukken en de controleverklaring opneemt op internet, dient u te waarborgen dat de jaarstukken goed zijn afgescheiden van andere informatie op de internetsite. Afscheiding kan bijvoorbeeld plaatsvinden door de jaarstukken in niet-bewerkbare vorm als een afzonderlijk bestand op te nemen of door een waarschuwing op te nemen indien de lezer de jaarstukken verlaat ('u verlaat de beveiligde, door de accountant gecontroleerde jaarrekening').

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandsvermogen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

3. Controlebevindingen en actualiteiten

3.1 Belangrijkste controlerisico's

In de managementletter 2024 hebben wij voor BEL Combinatie de volgende belangrijke controlerisico's onderkend:

Omschrijving risico	Motivatie	Significant risico of belangrijk aandachtsgebied	Risico op fraude	Risico op fouten
Het doorbreken van interne beheersingsmaatregelen	Standaardrisico in iedere organisatie is dat de hoogste leiding de interne beheersmaatregelen kan doorbreken.	<i>Significant risico</i>	V	
Rechtmatigheidsverantwoording	Specifiek voor niet-naleven van de aanbestedingswetgeving. Gegeven de complexiteit van regelgeving en bevindingen uit het verleden, onderdeel van de rechtmatigheidsverantwoording.	<i>Significant risico</i>		V
Wet normering topinkomens	Vanwege de complexe wet- en regelgeving kunnen fouten in de WNT-verantwoording opgenomen zijn. Daarnaast is de toepassing van het WNT-normenkader dwingend van aard en is er geen sprake van ruimte om afwijkingen in de verantwoording te accepteren.	<i>Significant risico</i>		V
Waardering voorzieningen	Hoge mate van complexiteit, de post kent verschillende soorten voorzieningen en kent belangrijke schattingselementen.	<i>Belangrijk aandachtsgebied</i>		V

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandvermogen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

3.2 Doorbreken van interne beheersmaatregelen

Het risico op doorbreken van interne beheersmaatregelen door de hoogste leiding, betreft met name het risico op resultaatsturing om het geprognosticeerd resultaat te behalen.

Dit risico onderkennen wij voornamelijk bij posten met schattingselementen zoals voorzieningen en overloopposten. Op deze posten voeren wij detailwerkzaamheden uit. Hiernaast voeren wij aanvullende controlewerkzaamheden uit op de memoriaalboekingen.

Wij hebben geen bevindingen naar aanleiding van onze controlewerkzaamheden. Het controlerisico is voldoende gemitigeerd.

3.3 Rechtmatigheidsverantwoording

Sinds boekjaar 2023 neemt u een rechtmatigheidsverantwoording op in de jaarrekening. Hiermee wordt door het bestuur verantwoording afgelegd over de naleving van de regels omtrent de financiële zaken in de organisatie, zoals vastgelegd in het normenkader. Wij hebben vastgesteld dat het bestuur, in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording, concludeert niet rechtmatig te hebben gehandeld. Dit betekent dat de door het bestuur geconstateerde rechtmatigheidsbevindingen, de verantwoordingsgrens hebben overschreden. De verantwoordingsgrens is door het bestuur in de financiële verordening vastgesteld op 3% van de totale lasten en komt voor 2024 uit op afgerond € 936.000. De rapportagegrens is vastgesteld op € 25.000.

Wij hebben in het kader van onze jaarrekeningcontrole vastgesteld dat de in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording getrouw is. De drie relevante criteria waar middels de rechtmatigheidsverantwoording over wordt verantwoord zijn als volgt:

Voorwaardencriterium

Het voorwaardencriterium ziet toe op de eisen die worden gesteld bij de uitvoering van de financiële beheershandelingen. De voorwaarden hebben onder andere betrekking op het voldoen aan wet- en regelgeving bijvoorbeeld de Europese aanbestedingsregels. Bij de BEL Combinatie is de van toepassing zijnde wet- en regelgeving vastgelegd in het normenkader welke door het bestuur is vastgesteld. Als de van toepassing zijnde voorwaarden niet zijn nageleefd, kan dit leiden tot een onrechtmatigheid.

Belangrijke elementen bij de BEL Combinatie met betrekking tot het voorwaardencriterium zijn de naleving van de aanbestedingsregels, personele mutaties en balansmutaties zoals investeringen en mutatie reserves. Bij de controle op de personele mutaties heeft u geen onrechtmatigheden geconstateerd. Bij de controle op de investeringen materiële vaste activa zijn eveneens geen onrechtmatigheden geconstateerd. De mutatie reserves zijn op basis van uw interne controleplan niet in scope. Wij kunnen ons vinden in uw controle aanpak.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandsvormen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Wij hebben uw analyse met betrekking tot Europees aanbesteden en de daaruit voortvloeiende conclusies onderzocht. De analyse is uitgevoerd op de totalen per leverancier, met een verdiepingsslag naar de aard van de dienstverlening. Wij kunnen ons vinden in de door u gekozen aanpak en komen bij een nadere analyse niet tot een andere conclusie. De door u totaal geconstateerde onrechtmatigheden over boekjaar 2024 bedragen € 1.524.800. Het aantal crediteuren dat onrechtmatig is en de achtergrond hieromtrent heeft u toereikend toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Wij hebben vastgesteld dat u de intern uitgevoerde controles met voldoende diepgang heeft uitgevoerd en dat u hierbij de juiste conclusies heeft getrokken.

Begrotingscriterium

Het begrotingscriterium ziet toe op het budgetrecht van het bestuur. Financiële handelingen, die ten grondslag liggen aan de baten en lasten en de mutaties in de balansposten, dienen tot stand te zijn gekomen binnen de grenzen van de geautoriseerde begroting (begrotingscriterium). De begroting is hiermee kaderstellend en afwijkingen hiervan zijn in principe onrechtmatig.

Voor de jaarrekening 2024 geldt de financiële verordening, welke in 2020 is geactualiseerd. In de financiële verordening is opgenomen dat het bestuur tijdig wordt geïnformeerd over eventuele lastenoverschrijdingen. In lijn met de conclusie van het bestuur stellen wij vast dat er op programmaniveau en op het niveau van investeringskredieten geen sprake is geweest van begrotingsonrechtmatigheden groter dan de verantwoordingsgrens.

Overschrijdingen van lasten zijn in principe altijd onrechtmatig. Een afwijking van de begroting ten aanzien van de onderschrijding van de lasten, en overschrijding en onderschrijding van de baten is echter niet altijd onrechtmatig, als dit tijdig wordt gemeld en vastgesteld door het bestuur. De definitie van tijdigheid is bij de BEL Combinatie vastgelegd in het controleprotocol dat is vastgesteld door het bestuur. In het controleprotocol staat opgenomen dat onderschrijdingen van lasten en onder- en overschrijdingen van baten verondersteld zijn tijdig te zijn gemeld wanneer deze zijn opgenomen in de jaarrekening. De kadernota rechtmatigheid adviseert deze afspraken vast te leggen in de financiële verordening. De financiële verordening speelt een cruciale rol in de wijze waarop de BEL Combinatie dient om te gaan met de geautoriseerde begroting en welke afwijkingen als onrechtmatig dienen te worden aangemerkt.

Op 24 april a.s. wordt er een nieuwe financiële verordening vastgesteld. Deze verordening zal met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2025 ingegaan. Hierin heeft u onder andere de definitie van tijdigheid vastgelegd.

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandsvormen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

Onder misbruik wordt verstaan: het opzettelijk niet, niet tijdig, onjuist of onvolledig verstrekken van gegevens met als doel ten onrechte overheidssubsidies of -uitkeringen te verkrijgen, danwel met het doel om voor een te laag bedrag aan heffingen aan de overheid te betalen. Misbruik van overheidsmiddelen kan gelijk worden gesteld met het plegen van fraude, om zich onrechtmatig overheidsmiddelen toe te eigenen. Bij fraude passen beheersmaatregelen zoals fraudepreventie, handhaving, fraudeopsporing en sancties.

Onder oneigenlijk gebruik wordt verstaan: het door het aangaan van rechtshandelingen, al dan niet gecombineerd met feitelijke handelingen, verkrijgen van overheidsbijdragen of het niet dan wel tot een te laag bedrag betalen van heffingen aan de overheid, in overeenstemming met de bewoordingen van de regelgeving maar in strijd met het doel en de strekking daarvan (de 'geest van de wet'). De beheersmaatregelen die daarbij passen zijn: handhaving, voorlichting, analyse toepassing en actualisering wet- en regelgeving. Ook dit kan tot een onrechtmatigheid leiden.

Zoals reeds door ons gemeld in de managementletter beschikt u niet over een organisatiebreed beleid inzake Misbruik & Oneigenlijk gebruik. Wij adviseren u beleid vast te lasten stellen door het bestuur en te implementeren in de organisatie.

Binnen uw organisatie wordt gewerkt aan een breed risicomanagement systeem waar de frauderisicoanalyse onderdeel van wordt.

3.4 Wet normering topinkomens

Wij hebben tijdens onze controle geen ongecorrigeerde feitelijke afwijkingen geïdentificeerd groter dan onze rapporteringsdrempel die van invloed zijn op de WNT.

3.5 Fraude

Door maatschappelijke ontwikkelingen is er in toenemende mate aandacht voor fraudepreventie, maar ook op onderwerpen zoals corruptie, omkoping en (het bewust niet naleven van) wet- en regelgeving. Onder andere door de toenemende aandacht voor deze onderwerpen, wordt van organisaties steeds vaker gevraagd informatie te verstrekken over de visie, het beleid en het toezicht op integer handelen binnen alle afdelingen van uw organisatie.

U beschikt nog niet over een organisatie brede frauderisicoanalyse, alsook de doorontwikkeling van de risicoanalyse in een beheersplan. Gezien de samenhang met het M&O-beleid en ten dele ook corruptie en ondermijning vinden wij het logisch om deze onderwerpen in samenhang te beschouwen.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandsvormen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Wij dienen vanuit onze rol als accountant ook een inschatting te maken van de frauderisico's, en gepaste werkzaamheden uit te voeren om te borgen dat er geen fraudes van materieel belang hebben plaatsgevonden. Onderdeel hiervan is het risico dat het management de interne beheersing doorbreekt, wat bij iedere organisatie een risico is. In dit kader beoordelen wij interne processen, zoals (de totstandkoming van) schattingen, ongebruikelijke transacties buiten de normale bedrijfsvoering en onzakelijke transacties met verbonden partijen. Onze werkzaamheden zien onder andere toe op vaststellen dat prestaties geleverd zijn en de wijze waarop u dit zelf borgt, het naleven van het interne inkoopbeleid en voor u relevante aanbestedingsregels. Bepaalde delen van de opbrengstverantwoording kunnen ook onderdeel zijn hiervan.

Indien we aanwijzingen hebben van fraude communiceren wij dit met het bestuur. Indien fraude plaatsvindt in de top van de organisatie of als er niet voldoende herstelwerkzaamheden worden getroffen, zullen wij dit melden bij de externe toezichthouder.

In de jaarrekening van 2024 heeft u gemeld in de paragraaf bedrijfsvoering dat er een fraudegeval is geconstateerd binnen de BEL Combinatie. Door de organisatie is een analyse verricht op de situatie en naar aanleiding hiervan heeft u een verbetermaatregel ingesteld. Voor medewerkers is het nu verplicht een formulier met nevenactiviteiten in te vullen en de werkgever op de hoogte te brengen van eventuele wijzigingen. De algemeen directeur heeft het bestuur op de hoogte gebracht van de situatie.

Hoewel we tijdens de controle een professioneel-kritische houding hebben en aanzien van frauderisico's, benadrukken wij dat onze controle niet primair gericht is op het constateren van fraude. Wij hebben geen aanwijzingen voor andere fraude(gevallen) geconstateerd tijdens onze controle van de jaarrekening 2024.

3.6 IT en AVG

In toenemende mate worden aan u verplichtingen gesteld op het gebied van IT en dataveiligheid. Wij hebben u de afgelopen jaren reeds geadviseerd om de risico's op dit gebied in kaart te brengen en gepaste maatregelen te nemen, op basis van de kans dat de risico's zich voordoen en de impact ervan aan de ene kant en uw beschikbare budgetten aan de andere kant. U heeft in 2024 onder andere het informatiebeveiligingsbeleid geactualiseerd. Wij raden u aan om dit onderwerp blijvend onder de aandacht te houden binnen uw organisatie en te zorgen voor bewustzijn hieromtrent.

De eisen rondom NIS-2, die later dit jaar van kracht worden, vragen op dit onderwerp ook meer van uzelf met name als het gaat om de IT-governance en het aansturen van de keten van informatiepartners waarmee u werkt. Zie voor een nadere uiteenzetting van onze constatering en aanbevelingen met betrekking tot de IT omgeving onze managementletter 2024.

3.7 Continuïteit

Onderdeel van de jaarrekeningcontrole is onze beoordeling of de organisatie in de twaalf maanden na afgifte van de controleverklaring de activiteiten kan voortzetten. Deze beoordeling bestaat uit verschillende onderdelen, te beginnen met uw eigen expliciete beoordeling op dit punt.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Resultaat en weerstandsvermogen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Naarmate er meer aanleiding is, is de benodigde analyse ook uitgebreider. Onderdelen van uw beoordeling zijn onder meer de vermogenspositie, de begroting voor het komende boekjaar, de ontvangen, toegezegde en vastgestelde subsidies, de mate waarin u eigen inkomsten weet te generen en de door u gesignaleerde risico's en de wijze waarop u inspeelt op deze risico's.

Er zijn verschillende aspecten die van invloed zijn op de continuïteitsrisico's. Dit zijn macro-economische ontwikkelingen, zoals hoge inflatie, energieprijswontwikkelingen, subsidie zekerheid en bezuinigingen als gevolg van politieke beslissingen. Wij verwachten van u dat u deze aspecten meeneemt in uw inschatting van continuïteitsrisico's. Uw analyse is immers het startpunt van onze eigen inschatting over uw continuïteit.

Wij hebben voldoende controle-informatie verkregen om met redelijke mate van zekerheid te kunnen concluderen dat continuïteit van uw organisatie in de komende 12 maanden is geborgd.

3.8 Het maken van schattingen

Bij het opmaken van een jaarrekening is het noodzakelijk dat u schattingen en oordelen toepast om te komen tot betrouwbare cijfers. Niet zelden worden schattingen niet als zodanig onderkend, omdat ze een vast onderdeel van uw administratieve proces zijn. Tijdens onze controle besteden wij nadrukkelijk aandacht aan de belangrijke schattingen omdat deze, bedoeld of onbedoeld, het resultaat kunnen beïnvloeden.

Binnen de BEL Combinatie hebben de belangrijkste schattingen betrekking op het inschatten van (de waarde van) de vorderingen op de balans. U heeft hier goed grip op en evalueert ook de uitkomsten van uw schattingen na het boekjaar. Wij hebben vastgesteld dat de door het bestuur gehanteerde schattingen redelijk en passend zijn.

3.9 Verslaggevingsregels nageleefd

De jaarstukken 2024 van de BEL Combinatie voldoen aan de formele uitgangspunten van het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten (BBV). Er wordt inhoudelijk verslag gedaan van de uitkomsten van beleid en de financiële uitkomsten en aandachtspunten in het verslagjaar.

Wij hebben ten aanzien van de inhoud van de jaarstukken en de presentatie van de cijfers in relatie tot de verslaggevingsregels geen significante tekortkomingen geconstateerd. Dat geldt ook voor de rechtmatigheidsverantwoording, die sinds 2023 onderdeel is van de jaarrekening. Het jaarverslag, bestaande uit de programmaverantwoording en de paragrafen, verbindt de inhoudelijke prestaties met de baten en de lasten. Het jaarverslag bevat de op grond van het BBV voorgeschreven onderdelen en voldoet hiermee aan de vereisten.

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen en actualiteiten
- **Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen**
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

4. Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen

De jaarrekeningcontrole voeren wij uit met een bepaalde marge. Deze marge noemen we de materialiteit. De materialiteit is voorgeschreven in het Besluit Accountantscontrole Decentrale Overheden (BADO) en bevestigd in uw controleprotocol. Daarbij kan rekening worden gehouden met specifieke factoren of risico's, de zogenaamde "kwalitatieve materialiteit. Tevens gelden scherpere grenzen voor de naleving van de WNT.

Het Bado stelt dat de maximaal te hanteren materialiteit 1% bedraagt van het totaal van de lasten (inclusief toevoegingen aan de reserves). De bij u gehanteerde materialiteit bedraagt afgerond € 312.000 op basis van het totaal aan lasten van ongeveer € 31 miljoen. Mochten we niet-gecorrigeerde controleverschillen onderkennen die dit bedrag overschrijden dan kunnen we geen goedkeurende verklaring afgeven. Voor geconstateerde onzekerheden geldt een marge van 3% en dus een bedrag van € 936.000.

In het kader van de bestuurlijke afhandeling en het dechargeproces melden wij eventuele geconstateerde afwijkingen die niet meer gecorrigeerd zijn in de jaarrekening. Deze zijn vanaf een lager bedrag dan de materialiteit mogelijk voor u relevant. Wij melden alleen afwijkingen boven een bepaalde grens. Deze bedraagt bij u ongeveer € 15.000.

Niet-gecorrigeerde controleverschillen	Bedrag	Invloed eigen vermogen ultimo jaar	Invloed resultaat
Totaal fouten getrouwheid	NVT	NVT	NVT
Totaal onzekerheden getrouwheid	NVT	NVT	NVT

Er is geen sprake van (niet gecorrigeerde) getrouwheidsfouten en onzekerheden en die liggen daarmee dus onder de materialiteit.

Daarnaast informeren wij u over gecorrigeerde controleverschillen of andersoortige afwijkingen die het gevolg zijn van significante tekortkomingen in de interne beheersing, frauderisico's met zich meebrengen of naar onze mening onder uw aandacht zouden moeten worden gebracht. Er zijn in het controleproces geen afwijkingen geconstateerd die op grond van het bovenstaande gerapporteerd zouden moeten worden. Wij hebben daarom een goedkeurend oordeel bij de jaarrekening verstrekt.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

5. Automatiseringsomgeving

In het kader van de jaarrekeningcontrole over het boekjaar 2024 heeft Eshuis werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de opzet en het bestaan van de algemene ICT beheersmaatregelen binnen de automatiseringsomgeving van BEL Combinatie. De uitkomsten van deze werkzaamheden hebben wij vastgelegd in de managementletter.

Overeenkomstig artikel 2:393, lid 4 van het Burgerlijk Wetboek zijn wij verplicht om onze bevindingen te rapporteren met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit van uw geautomatiseerde gegevensverwerking. Onze controle heeft geen aangelegenheden geïdentificeerd die op dit gebied aan u gerapporteerd moeten worden, anders dan de waarnemingen zoals in de managementletter zijn beschreven.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- **Onafhankelijkheid gewaarborgd**
- Afsluiting

6. Onafhankelijkheid gewaarborgd

De beroepsorganisatie van accountants NBA heeft de voorschriften in het kader van de onafhankelijkheid opgenomen in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO). De naleving van de beroepsregels, waaronder de ViO is in de organisatie van Eshuis Registeraccountants ingebed.

Op basis van onze toetsing aan deze verordening concluderen wij dat onze onafhankelijkheid als certificerend accountant bij BEL Combinatie voldoende is gewaarborgd. Wij hebben het afgelopen jaar geen andere opdrachten voor u uitgevoerd dan de controle van de jaarrekening en de direct daarmee samenhangende werkzaamheden.

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

7. Afsluiting

Wij danken de medewerkers van de BEL Combinatie voor de samenwerking in de afgelopen periode. Wij vertrouwen er op u met dit rapport voldoende te hebben geïnformeerd. Natuurlijk zijn wij graag bereid tot het verstrekken van nadere toelichting en het beantwoorden van vragen.

Bijlagen:

1. Getekende controleverklaring
2. Ongetekende controleverklaring in enkelvoud
3. Gewaarmerkte jaarrekening in enkelvoud

- Inhoudsopgave
- Hoofdpijnen van onze controle
- Bestuurlijke afhandeling en publicatie
- Controlebevindingen
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting