

[CONCEPT] ACCOUNTANTSVERSLAG 2025

Gemeente Almelo

9 JUNI 2026

Per saldo persoonlijker

Vertrouwelijk

Gemeente Almelo
T.a.v. de raadsgriffier,
dhr. drs. H. Scherpenzeel
Haven Zuidzijde 30
7607 EWAlmelo

Datum

9 juni 2026

Ons kenmerk

1012457/2025/ACV

Behandeld door

G.C. (Gerard) Helminck RA
MSc EMA

Almelo, 9 juni 2026

Geachte leden van de gemeenteraad,

Graag bieden wij u hierbij ons accountantsverslag met betrekking tot de controle van de jaarrekening 2025 van gemeente Almelo aan. Onze opdracht is uitgevoerd in overeenstemming met onze opdrachtbevestiging van 24 september 2025. Dit verslag gaat in op onze belangrijkste bevindingen uit de controle van de jaarrekening 2025.

De jaarrekening 2025 is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het college van burgemeester en wethouders van Almelo. Bij deze jaarrekening hebben wij een controleverklaring voor het getrouwe beeld verstrekt.

Wij bedanken de medewerkers van Almelo voor de open en constructieve wijze van samenwerking bij het verrichten van onze controlewerkzaamheden en zijn vanzelfsprekend graag bereid een nadere toelichting te verstrekken.

Met vriendelijke groet,
Eshuis Registeraccountants B.V.

drs. C.L. (Caroline) Willems RA



Inleiding	
Inhoudsopgave	
Samenvatting	
Bevindingen	
Financiële positie	
Organisatie	
IT-audit	
Overig	
Bijlagen	



Inhoudsopgave

▪ Managementsamenvatting	4
▪ Belangrijkste bevindingen uit onze controle	8
▪ De financiële positie	15
▪ Organisatie	17
▪ IT audit	19
▪ Overige aangelegenheden	21
▪ Bijlagen	23
▪ Bijlage 1a: Niet-gecorrigeerde controleverschillen	
▪ Bijlage 1b: In de controle opgenomen aanpassingen	
▪ Bijlage 1c: Tekortkomingen in de toelichtingen	
▪ Bijlage 2: Fraude	
▪ Bijlage 3: Opdrachtvoorwaarden en wijzigingen verslaggevingsregels	
▪ Bijlage 4: Materialiteit	
▪ Bijlage 5: Onafhankelijkheidsbevestiging	
▪ Bijlage 6: Bevindingen controle SiSa-bijlage	
▪ Bijlage 7: Toelichting financiële kengetallen	

Management samenvatting



Per saldo persoonlijker



Managementsamenvatting

Inleiding	
Inhoudsopgave	
Samenvatting	
Bevindingen	
Financiële positie	
Organisatie	
IT-audit	
Overig	
Bijlagen	

Onderwerp	Beschrijving	Referentie
Oordeel en materialiteit	<ul style="list-style-type: none">Wij zijn voornemens XX bij de jaarrekening 2025 af te geven.In het controleprotocol is een goedkeuringstolerantie opgenomen van 2% van de lasten (exclusief toevoegingen aan de reserves) met betrekking tot fouten en onzekerheden (cumulatief) in de jaarrekening. Voor de jaarrekening 2025 bedraagt de materialiteit € 8,4 miljoen. Voor de rapporteringstolerantie geldt dat deze door de raad is gesteld op een absoluut bedrag van € 150.000 voor fouten en onzekerheden.	Pagina 26
Grondexploitatie	<ul style="list-style-type: none">Wij hebben het proces beoordeeld waarmee het management schattingsposten met betrekking tot de grondexploitatie bepaalt, en hebben gegevensgerichte controlewerkzaamheden uitgevoerd. Een en ander in de context van onze verklaring bij de jaarrekening als geheel. De gemeente heeft begin 2026 alle lopende exploitaties herzien en de daarin opgenomen uitgangspunten herrekend. Almelo verwacht dat de nieuw ingestelde complexen op een verlies zullen uitkomen en daarom heeft zijn een verliesvoorziening conform het BBV opgenomen. Het monitoren en bijstellen van managementinschattingen voor langlopende grondexploitaties zoals XL 2 is een aandachtspunt.	Pagina 9
Sociaal Domein	<ul style="list-style-type: none">Wij hebben in de zorguitkeringen in natura geen onzekerheden en/of afwijkingen voor getrouwheid geconstateerd.De ontwikkeling van toekomstige bestedingen in relatie tot het meerjarige begrotingsaldo blijft een aandachtspunt voor alle gemeenten in Nederland. Dit is voor Almelo niet anders.	Pagina 11
Voorziening wethouderspensioen	Met het oog op de overdracht per 1 januari 2028 heeft de gemeente de APPA voorziening voor wethouders aangepast op basis van de actuele uitgangspunten. De rekenrente en de dekkingsgraad van ABP zijn daarbij de belangrijkste. Wij adviseren Almelo om van het wethouderspensioen dat bij een commerciële pensioenuitvoerder is ondergebracht, informatie op te vragen en te beoordelen hoe deze verplichtingen betrokken moeten worden in de overdracht en wat hierin (nog) van de gemeente verwacht wordt. U heeft al contact gehad met het ABP en de pensioenuitvoerder. Zij kunnen vooralsnog geen uitspraak doen over de waardeoverdracht.	Pagina 13

Managementsamenvatting

Inleiding	
Inhoudsopgave	
Samenvatting	
Bevindingen	
Financiële positie	
Organisatie	
IT-audit	
Overig	
Bijlagen	

Onderwerp	Beschrijving	Referentie
Vaste activa management	<ul style="list-style-type: none"> De controle van de materiële vaste activa heeft geleid tot een aantal aangepaste classificaties binnen de balans. De panden die in 2024 zijn aangekocht, zijn in 2025 ondergebracht in grondexploitatie. De herijking van de onderwijshuisvesting en het integraal huisvestingsplan geven geen aanleiding om aanpassingen in de afschrijvingstermijnen en/of afwaarderingen door te voeren. 	Pagina 13
Overige Gemeente-specifieke onderwerpen	<ul style="list-style-type: none"> Wij hebben geen ongecorrigeerde controleverschillen (fouten en/of onzekerheden) in de verantwoorde informatie in de SiSa-bijlage geconstateerd. Zie bijlage 6 in dit verslag. Wij hebben vastgesteld dat de bezoldigingen van topfunctionarissen in 2025 niet strijdig zijn met de Wet normering topinkomens (WNT) en dat de jaarrekening 2025 van de gemeente voldoet aan de publicatieverplichtingen van de WNT. Conform de afspraken met onze beroepsvereniging hebben wij het anti-cumulatiebeding voor de WNT niet gecontroleerd en dit ook gemeld in de controleverklaring. Het anti-cumulatiebeding voorkomt dat topfunctionarissen door het bekleden van meerdere functies bij verschillende (semi-)publieke instellingen samen tóch boven het wettelijke bezoldigingsmaximum verdienen. Gelet op de inherente beperkingen van onze opdracht inzake de controle van de jaarrekening van de gemeente Almelo nemen wij deze disclaimer op. 	Pagina 15
Rechtmatigheidsverantwoording	<ul style="list-style-type: none"> Onderdeel van ons oordeel is ook de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording. Op bladzijde 262 van de jaarstukken 2025 van Almelo treft u de verantwoording aan. Dit is een voorgeschreven tekst. In de paragraaf bedrijfsvoering beschrijft u de kaders, de controleaanpak en de bevindingen in uitgebreidere vorm. De Europese Aanbestedingen zijn via een interne controle voorbereid. Europese aanbestedingen blijven arbeids- en kennisintensief, en gelet op de uitkomsten van de interne controles ook foutgevoelig. Een groot deel van de gerapporteerde rechtmatigheidsfout wordt beïnvloed door lasten- en kredietoverschrijdingen. Batenafwijkingen en lastenonderschrijdingen zijn conform uw financiële verordening gemeld in de jaarrekening en wegen daarom niet mee in het rechtmatigheidsoordeel. Voor wat betreft Misbruik & oneigenlijk gebruik (hierna: M&O) heeft Almelo middels de interne controles aangetoond dat de beheersmaatregelen ter voorkoming en bestrijding van misbruik gewerkt hebben. 	Pagina 16

Managementsamenvatting

Inleiding	
Inhoudsopgave	
Samenvatting	
Bevindingen	
Financiële positie	
Organisatie	
IT-audit	
Overig	
Bijlagen	

Onderwerp	Beschrijving	Referentie
Financiële positie	<ul style="list-style-type: none">De financiële positie ultimo 2025 is afgenomen ten opzichte van 2024 ondanks positieve resultaat over 2025. Dit wordt onder andere veroorzaakt door het dekken van de verliesvoorzieningen door onttrekkingen uit de reserves.In 2025 is een positief resultaat gerealiseerd van € 15 miljoen. De gemeente heeft in paragraaf 1.2 een toelichting gegeven op het resultaat ten opzichte van de begroting na wijziging.	Pagina 19
Interne beheersing	<ul style="list-style-type: none">In het najaar 2025 hebben wij onze interimcontrole uitgevoerd. Tijdens deze interimcontrole richten wij ons vooral op de opzet, bestaan en werking van de administratieve organisatie. Onze bevindingen hebben wij in een managementletter aan het college en de auditcommissie gerapporteerd.Tijdens de werkzaamheden voor de 2025 jaarrekeningcontrole zijn voor gemeente Almelo de algemene IT beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking getoetst van de meest kritische applicaties rond het sociaal domein, inkoopfactuurverwerking en het grootboek,Onze algemene indruk van de gehele administratieve organisatie en interne beheersing binnen en buiten de gemeente Almelo is positief.	Pagina 21
Kwaliteit verslaggeving	<ul style="list-style-type: none">Wij hebben het door het management toegepaste proces met betrekking tot belangrijke verslaggevingspraktijken geëvalueerd en hebben gegevensgerichte controlewerkzaamheden uitgevoerd. Wij zijn van mening dat de verslaggevingspraktijken en de toegepaste inschattingen redelijk zijn en consistent worden gebruikt.	Pagina 13
Controleproces	<ul style="list-style-type: none">Bij de start van de controle waren de jaarstukken voor wat betreft getrouwheid nagenoeg gereed conform verwachting en was het controledossier compleet. Wij hebben de eerste selecties aan het begin van onze controle uitgezet, gevolgd door het verder aanscherpen van onze vragen. Wij monitoren samen met u het verloop van de controle via ons portaal YouProvide. Deze acties hebben bijgedragen aan het voorspoedige verloop van het controleproces voor wat betreft het onderdeel getrouwheid.	
IT-audit	<ul style="list-style-type: none">Net als in voorgaande jaren kunnen wij ook dit jaar steunen op de beheersingsmaatregelen in de IT-omgeving van de gemeente Almelo voor wat betreft het financiële pakket en het pakket voor het sociale domein (Suites).	Pagina 13

Belangrijkste bevindingen



Per saldo persoonlijker

Belangrijkste bevindingen in onze controle

Wij geven een **XX** controleverklaring de jaarrekening 2025 af. Wij hebben onze rapportage over wettelijk vereiste onderwerpen in de bijlagen bij dit accountantsverslag opgenomen. Hieronder vallen onze verantwoordelijkheden met betrekking tot fraude, het overtreden van wet- en regelgeving, uitvoering opdrachtvoorwaarden, onafhankelijkheid en verenigbaarheid van het jaarverslag met de jaarrekening.

Duiding strekking controleverklaring

Wij geven bij de jaarrekening van Almelo een verklaring af over het getrouwe beeld. Ons oordeel in de controleverklaring luidt als volgt:

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van de baten en lasten over 2025 en van het vermogen van Almelo op 31 december 2025 alsmede een getrouw beeld van de financiële rechtmatigheid over 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).

Deze strekking kan veronderstellen dat wij nog een oordeel geven over de financiële rechtmatigheid. Wij vinden het gelet op onze rol, verantwoordelijkheden en onafhankelijkheid belangrijk om dit nader toe te lichten. Het laatste deel van de beschrijving van ons oordeel betreft een opsomming van alle onderdelen welke onder de jaarrekening vallen. Op deze wijze geven wij geen separaat oordeel meer over de rechtmatigheid. We geven alleen nog een oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening met inbegrip van de financiële rechtmatigheid. Deze strekking is daarmee in lijn met de vereisten van de NBA alsmede het BBV.

Wij geven hierbij nog wel een oordeel af omtrent de rechtmatige besteding van de Specifieke uitkeringen in de SiSa-bijlage conform artikel 17a van de Financiële Verhoudingswet.

Grondexploitaties

Actualisaties

De grondexploitaties zijn door u in het voorjaar van 2026 opnieuw doorgerekend (geactualiseerd), en waar nodig zijn door u de verwachtingen en prognoses bijgesteld. Hieronder vallen bijvoorbeeld de looptijd van de projecten en de prijzen zoals door uw raad vastgesteld in de grondprijzenbrief voor het jaar. Ook vallen hieronder de geraamde civieltechnische werkzaamheden op basis van actuele marktprijzen en overeengekomen opdrachten met leveranciers en ook de kosten voor planontwikkeling en toezicht. De ingerekende rente is de omslagrente voldoet daarmee aan de vereisten van het BBV.

Ontwikkelingen in het boekjaar

Almelo ontwikkelt een breed palet aan grondexploitaties. De balanswaarde van deze exploitaties is in 2025 afgenomen van € 13,7 miljoen tot € 6,9 miljoen. Dit is voor het grootste deel toe te schrijven aan de ontwikkelingen in de exploitatie van Almelo Noord Oost, Parkbuurt en de nieuwe complexen Businesspark XL 2 (hierna: XL 2), Westerdok en Achter de Molen fase 1.

De verslaggeving schrijft voor dat als een project verlieslatend is, dit verlies meteen in de vorm van een voorziening genomen moet worden. Daardoor staat op deze projecten meteen een afwaardering van de balanswaarde. Bij Almelo Noord Oost gaat de beweging juist de andere kant op: er zijn veel kavels verkocht waardoor de boekwaarde daalt. Beide ontwikkelingen zorgen ervoor dat de balanspost per saldo lager is dan vorig jaar.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Grondexploitatie (vervolg)

Tussentijdse winstneming

Op grond van het BBV heeft uw gemeente in het boekjaar 2025 per saldo € 9,2 miljoen aan tussentijdse winst genomen op de grondexploitaties (2024: € 8,5 miljoen positief). Dit komt bijna volledig voor de rekening van Almelo Noord Oost. Vorig jaar was de verwachting dat Parkbuurt in de toekomst een tussentijdse winst zou laten zien en dat is in 2025 het geval geweest (€ 0,2 miljoen).

Specifieke grondexploitaties

XL2

In 2025 zijn de investeringen in XL2 nog beperkt, en zijn er geen verkopen geweest. Nagenoeg alle activiteiten moeten in komende jaren uitgevoerd worden. Allereerst is de verwerving van de benodigde gronden het belangrijkste speerpunt. De geschatte kosten heeft de gemeente onderbouwd met taxaties. Naar de verkoopprijzen die de gemeente mag vragen is uitgebreid onderzoek gedaan, dat wij ook hebben beoordeeld. Zowel de koop als verkoop van de gronden gaat tijd kosten; het project heeft dan ook een lange looptijd. Een langere looptijd veroorzaakt per definitie ook onzekerheden. In de toelichting op deze post in de jaarrekening zijn deze onzekerheden juist toegelicht. XL2 sluit naar verwachting met een verlies af. Dit verlies is in de jaarrekening voorzien.

Voor XL2 zal de looptijd – gezien de looptijd van RBT XL1 – mogelijk wél langer zijn dan 10 jaar. Het BBV schrijft bij een looptijd van meer dan 10 jaar voor dat de gemeente extra beheersingsmaatregelen moet nemen én dat er sprake is van verhoogde onzekerheden omdat niemand in de toekomst kan kijken.

De meest voorkomende beheersingsmaatregel is het beperken van de omzetstijging op de lange termijn, om te voorkomen dat de gemeente zich 'rijk rekent' met cumulatieve omzetstijgingen die door bijvoorbeeld een recessie nooit zullen komen. Almelo heeft deze beheersingsmaatregel structureel ingebouwd in haar grondbedrijf, omdat omzetstijgingen voor de lange termijn voor alle projecten permanent op 0% staan. Zo ook voor XL2.

Achter de Molen en Westerdok

Beide exploitaties zijn ook nieuw in 2025. Evenals bij XL2 hebben wij de uitgangspunten en berekeningen voor deze complexen in detail gecontroleerd. De calculaties zijn juist opgesteld en de uitgangspunten zijn onderbouwd met concrete informatie zoals taxaties, bestekken en overeenkomsten.

Beide projecten sluiten eveneens op een verlies, wat in de jaarrekening correct voorzien is. Voor deze twee projecten achten wij een nadere toelichting in de jaarrekening niet nodig. In deze projecten gaan de kosten vooral om de te verwerven gronden, die allen al zijn aangekocht of getaxeerd. De overige kosten zijn goed gecalculeerd en bevatten weinig onzekerheden. Verder is de looptijd voor beide projecten onder de 10 jaar. Om deze reden achten wij een toelichting voor Achter de Molen en Westerdok niet nodig in de jaarrekening en voor XL2 wél.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Grondexploitatie (vervolg)

Belangrijkste conclusies waardering grondexploitaties

Wij hebben op grond van de door ons verrichte werkzaamheden inzake de waardering van de grondexploitaties vastgesteld dat uw gemeente:

- Beschikt over actuele ramingen van de nog te realiseren baten en lasten.
- Beschikt over een deugdelijke onderbouwing van de gehanteerde uitgangspunten in de grondexploitaties.
- Externe deskundigheid heeft ingeschakeld ter onderbouwing van de geraamde grondprijzen en grondopbrengsten.
- Een niet onaannemelijk niveau heeft bepaald van de nog te maken plannen civiele kosten.
- De uitgangspunten die in de grondexploitaties en dus in de jaarrekening 2025 zijn verwerkt, zijn door ons beoordeeld en als aannemelijk aangemerkt.

Actualiteiten grondexploitatie

De commissie BBV heeft recent een nieuwe uitspraak gepubliceerd over grondexploitaties. Vastgoed dat opbrengsten oplevert (bijvoorbeeld een parkeergarage of panden die verhuurd worden) mogen worden ingebracht in de grondexploitatie. Wij geven Almelo mee om te onderzoeken in welke mate hier ruimte voor is, zowel qua financiën als beleid.

Sociaal Domein

Voor de jaarrekeningcontrole 2025 hebben wij – met inachtneming van de Audit Alert Sociaal Domein van de Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA) – de door uw gemeente getroffen maatregelen om te komen tot een getrouwe besteding van de zorg in natura (PGB's en Wmo en Jeugd) gecontroleerd.

Persoonsgebonden budgetten (PGB)


De PGB-bestedingen zijn door uw gemeente (verplicht) belegd bij de Sociale Verzekeringsbank (SVB). De accountant van de SVB heeft een controleverklaring met een oordeel met beperking bij de verantwoordingen 2025 verstrekt. Dit is overigens al meerdere jaren zo. Net als in voorgaande jaren zijn de PGB-bestedingen lager dan de door u gestelde rapporteringsgrens.

Zorg in natura – WMO en Jeugd


De bestedingen uit hoofde van zorg in natura nemen een aanzienlijk deel van de begroting voor hun rekening. Hierdoor kijken wij naar de ontwikkeling van de zorgbestedingen. De toelichting op de taakvelden biedt daarvoor in uw jaarrekening het nodige inzicht. Wij hebben hiernaast een nadere duiding opgenomen op de ontwikkeling van deze cijfers. Wij hebben hierbij de taakvelden van 2024 gehanteerd zodat de cijfers op een juiste wijze vergeleken kunnen worden. Voor 2025 zijn de taakvelden in het Sociaal Domein verder uitgebreid. Wij vergelijken de werkelijke cijfers over 2024 en 2025 en dus niet de begroting.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Sociaal domein (vervolg)


Taakvelden (x €1.000)	2024	2025
Toegang en eerstelijnsvoorzieningen	7.118	7.837
Maatwerkvoorziening (WMO)	5.192	5.353
Hulp bij het huishouden	9.484	9.521
Begeleiding	9.581	10.818
Dagbesteding	4.354	3.677
Overige WMO	-	2.136
Beschermd wonen	9.374	13.150
Maatschappelijke- en vrouwenopvang	5.435	6.661
Jeugdhulp zonder verblijf	23.605	25.418
Jeugdhulp met verblijf	19.094	22.306
Jeugdbescherming	4.935	3.411
Jeugdreclassering	895	535
Overige Jeugd	2.583	1.922
Totaal:	101.650	112.745

Overall zijn de lasten ten opzichte 2024 gestegen met ongeveer € 11 miljoen. Deze stijging is met name het gevolg van:


- Initiatieven rondom beschermd wonen zoals meerjarige incidentele projecten alsmede een stijging van indicaties door uitbreiding van het aantal plekken.
- Het aantal jongeren dat jeugdhulp gebruikt in Almelo is stabiel gebleven. Toename van de kosten zit met name in de gestegen tarieven alsmede de verzwaring van de zorgpakketten.
- De post 'Overig WMO' is niet nieuw maar betreft een reclassificatie van de kosten van coördinatie naar een eigen categorie.
- Op de overige terreinen laten stabilisering of daling zien, hoewel een deeltje daarvan ook komt door de reclassificatie van de coördinatiekosten WMO naar een aparte categorie.
- In de tabel hiernaast zijn alleen de bestedingen uit hoofde van de WMO en de Jeugdwet opgenomen. Lasten uit hoofde van de WSW, subsidies en de Participatiewet zijn in deze analyse op de zorg in natura buiten beschouwing gelaten.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Voorzieningen

Uw gemeente heeft voorzieningen gevormd voor verliezen, risico's of verplichtingen die hun oorsprong vinden in het huidige boekjaar of eerdere boekjaren, maar waarvan de (verwachte) uitgaven in de toekomst liggen. De voorzieningen zijn toereikend en redelijk bepaald.

Voorziening wethouders pensioen

De commissie BBV heeft in december met een standpunt over de wijze waarop de effecten van de Wet Toekomst Pensioenen (hierna: WTP) in de jaarrekening moet worden verwerkt, en wanneer. De uitkomsten van de actuariële actualisaties (de reservewaarde) dienen vervolgens te worden vermenigvuldigd met de dekkingsgraad van het ABP per 31 december 2025, dit is 123,5%. Almelo heeft bij de berekening van de voorziening de uitgangspunten zoals hiervoor beschreven gehanteerd. Daarmee geeft u meer inzicht aan de gebruiker over de gevolgen van de geplande overdracht per 1 januari 2028.

Voor een aantal voormalig wethouders heeft Almelo de pensioenen in het verleden ondergebracht bij een commerciële pensioenverzekeraar. De overige pensioenverplichtingen draagt Almelo zelf. Almelo beschikt voor de pensioenen die bij de commerciële verzekeraar zijn ondergebracht niet over individuele overzichten per verzekerde wethouder. Gelet op de aankomende overdracht adviseren wij u om met uw pensioenverzekeraar in gesprek te gaan en inzicht te verkrijgen in de opbouwde en over te dragen verplichtingen. Daarnaast adviseren wij u om met het ABP af te stemmen wat zij verwachten inzake de overdracht van de elders ondergebrachte pensioenen, aangezien zij mogelijk aanvullende wensen hebben. De huidige communicatie van het Ministerie van Binnenlandse Zaken over de WTP (Wet toekomst pensioenen) richt zich uitsluitend op pensioenen die in eigen beheer zijn bij de gemeente.

Vaste activa management

Het investeringsvolume over 2025 is uitgekomen op ongeveer € 52,9 miljoen. Veel van deze investeringen zien toe op omvangrijke projecten zoals sportaccommodaties en grond-, weg- en waterbouwkundige werken op meerdere locaties binnen uw gemeente.

Naar aanleiding van onze controle komen wij tot de volgende bevindingen:


- *Strategische verwervingen*

Vorig jaar hebben wij gerapporteerd over investeringen in panden en gronden met een strategisch doel. Samen met uw medewerkers hebben wij onderzocht wat er moet gebeuren als een strategisch pand, bestemd voor gebiedsontwikkeling, waarschijnlijk gesloopt gaat worden. Omdat u actief bent in binnenstedelijke ontwikkeling heeft u meerdere strategische panden gekocht waar dit aan de orde is. De verslaggeving schrijft normaal gesproken voor dat u een pand dat u gaat slopen moet afwaarderen zodra u besluit tot die sloop. Voor strategische panden is dat anders. De aangekochte waarde van de grond (inclusief pand) is bestemd om ingebracht te worden in de grondexploitatie. Het waardeverlies wordt dan onderdeel van de voorziening op de grondexploitatie. Zo houdt de raad ook zicht op de werkelijke kosten van een project. Dit uitgangspunt is juist toegepast in uw jaarrekening. De panden die strategisch gekocht zijn in 2024 zijn in 2025 in grondexploitaties ondergebracht.

Uw medewerkers hebben een richtlijn geschreven over de verwerkingswijze van strategisch vastgoed in verschillende situaties. Wij zijn het eens met deze richtlijn. In bijzondere gevallen overleggen de gemeente en de accountant tijdig met elkaar.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Materiële vaste activa (vervolg)

- *Classificatie van vaste activa*


Een aantal activa zijn in de balans opgenomen onder een onjuiste categorie. De gemeente heeft deze posten onder de juiste categorie in de balans opgenomen. Deze reclassificatie heeft geen gevolgen voor de waardering of de afschrijvingen.

- *IHP en onderwijshuisvesting*


Almelo heeft opvolging gegeven aan de recente wijzigingen binnen de Onderwijshuisvesting. Een aantal panden wordt op termijn gesloopt en een aantal worden vervangen. Het effect hiervan op de lopende afschrijvingslasten en die in de toekomst is zeer beperkt, omdat alle scholen waar het om gaat al bijna geheel zijn afgeschreven.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 


Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Wij hebben geen fouten geconstateerd met betrekking tot de naleving van de Wet Normering topinkomens (WNT)

Voor Almelo geldt dat de griffier en uw gemeentesecretaris als topfunctionarissen worden aangemerkt. De bezoldiging voor een topfunctionaris mag voor 2025 niet meer bedragen dan € 246.000 per jaar. De bepalingen rondom het vertrek zijn conform de WNT in de jaarrekening weergegeven. Daarnaast verplicht de WNT openbaring van salarissen van overige medewerkers (inclusief – wanneer aan bepaalde voorwaarden is voldaan – ingehuurd personeel) die een bezoldiging ontvangen boven deze norm. Tenslotte stelt de WNT een aantal overige eisen, zoals een maximale ontslagvergoeding voor topfunctionarissen van € 75.000. In 2025 hebben wij geen overschrijdingen van de grensbedragen voor topfunctionarissen en overige medewerkers geconstateerd.

Uitkomsten betalingsanalyse

Als gevolg van een leemte in de AO/IB inzake betaalrechten in de bankapplicatie alsmede een tekortkoming in het proces van het inlezen en controleren van de betaallijst onderkennen wij het significante risico op ongeautoriseerde betalingen. Gelden kunnen onttrokken worden uit de organisatie, en dat betreft een frauderisico.

Ten einde dit risico voor de jaarrekening te beperken hebben wij een data-analyse tool ingezet die geautomatiseerd een aantal werkzaamheden uitvoert op het betalingsverkeer. Er zijn in de administratie geen KvK-nummers gevonden die gekoppeld zijn aan meerdere IBANs. Daarnaast zijn er geen onzakelijke betalingen geïdentificeerd waaronder stromanconstructies.

Wij hebben geen ongecorrigeerde fouten en/of onzekerheden in de SiSa-bijlage 2025 geconstateerd

De procedure die uw gemeente moet naleven bij de aanlevering van de bestanden aan het CBS is ten opzichte van vorig jaar niet wezenlijk gewijzigd. Uw gemeente dient in een vast, voorgeschreven stramen zeven documenten aan het CBS aan te leveren. Wij hebben de SiSa-bijlage gecontroleerd op basis van de Nota verwachtingen accountantscontrole SiSa 2025. Hierbij evalueren wij de getrouwheid en de rechtmatigheid van de in de SiSa-bijlage verantwoorde gegevens (indicatoren). Wij willen benadrukken dat u als gemeente zelf verantwoordelijk bent voor de volledigheid van de te verantwoorden indicatoren zoals opgenomen in de SiSa-bijlage. Indien een '0' is ingevuld, zijn wij bij uw organisatie nagegaan of deze '0' terecht is ingevuld. U hebt dit aan ons bevestigd. Tijdens de controle hebben wij geen ongecorrigeerde financiële fouten of onzekerheden geconstateerd. De (verplichte) tabel met fouten en onzekerheden wat betreft de specifieke uitkeringen is opgenomen in bijlage 6 van dit accountantsverslag.

Schatkistbankieren

Met de Wet verplicht schatkistbankieren zijn alle decentrale overheden verplicht om hun overtollige middelen in de schatkist aan te houden (= alle middelen boven een per decentrale overheid te bepalen limiet). Voor Almelo geldt voor 2025 per kwartaal een minimale limiet van € 7,5 miljoen. Decentrale overheden leggen in de jaarrekening verantwoording af over het gemiddelde banksaldo per kwartaal en de over- dan wel onderschrijding van de toegestane limiet. Uit de verantwoording van het schatkistbankieren over 2025 - zoals opgenomen in de toelichting op de balans - blijkt dat Almelo in de kwartalen van 2025 geen overschrijding laat zien.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Belangrijkste bevindingen in onze controle

Rechtmatigheid

In de jaarrekening 2025 is een niet goedkeurend rechtmatigheidsoordeel opgenomen omdat de totale afwijkingen boven de verantwoordingsgrens uitkomen. Het grensbedrag ten aanzien van de rechtmatigheidsverantwoordelijkheid is vastgesteld op € 8,4 miljoen, namelijk 2% van de totale lasten (exclusief dotaties aan de reserves). Dit oordeel is met name het gevolg van aanbestedingsfouten en begrotingsafwijkingen.

Voorwaardencriterium

De Europese Aanbestedingen zijn via een interne controle voorbereid. Europese aanbestedingen blijven arbeids- en kennisintensief, en gelet op de uitkomsten van de interne controles ook foutgevoelig. Uw verbijzonderde interne controle heeft op een aantal inkoopdossiers onrechtmatigheden geconstateerd voor een totaalbedrag van € 7,7 miljoen. Wij hebben de onrechtmatigheden opgedeeld in doorlopende onrechtmatigheden uit eerdere jaren en nieuwe onrechtmatigheden.

Taakvelden (x €1.000)	Doorloop	Nieuw
Beveiliging	0	1.025
ICT	2.388	685
Inhuur	392	782
Overig	1.263	1.166
Totaal:	4.043	3.658

De onrechtmatigheden met betrekking tot beveiliging zien toe op een incidentele fout, doordat het contract halverwege 2025 geëindigd is.

Inhuur buitenom uw systemen blijft een aandachtspunt. Inhuur ligt verspreid over meerdere afdelingen en gaat in voorkomende gevallen gepaard met emotie. Managers willen graag een invaller waarvan zij de kwaliteit kennen, of willen zelf kunnen bepalen wie er (tijdelijk) in hun team komt werken. Ook is er (nog steeds) sprake van onbekendheid met de regelgeving waardoor de eigen situatie onterecht als uitzondering wordt aangemerkt. Inhuur blijft daardoor een moeilijk onderwerp om grip op te krijgen, wat ook blijkt uit de nieuwe onrechtmatigheden.

De afwijkingen in ICT dalen dankzij een nieuw en strakker beheer op dit domein. Wel is binnen het ICT domein sprake van meerdere zeer oude contracten, van voor de invoering van de aanbestedingswet. Wij (en het management van de ICT-afdeling) stellen vraagtekens bij de houdbaarheid van deze contracten. Inmiddels heeft u echter meerdere modules van deze leveranciers gekocht waardoor aanbesteding – met mogelijk een wisseling van systeem – bemoeilijkt wordt. Deze modules werken namelijk naar verwachting niet samen met andere systemen. U bent hierdoor ongewild in een gedeeltelijke ‘vendor lock’ terecht gekomen. Het management van de ICT-afdeling buigt zich nu over de mogelijkheden om alsnog tot nieuwe contracten te komen die passen bij uw visie op uw leveranciersverhoudingen.

De overige onrechtmatigheden zien bijvoorbeeld toe op diensten die ten onrechte als Sociale en andere specifieke diensten (hierna: SAS) waren geclassificeerd en leveringen die decentraal zijn ingekocht met name voor de buitenruimte.

Om rechtmatig te kunnen blijven inkopen horen inkopers, budgethouders en interne controleurs samen op te trekken. Advies bij elkaar inwinnen en consulteren bij twijfel helpt. Daarnaast is er nog ruimte om in de techniek voorwaardelijkheden in te bouwen, zoals een match tussen het contractregister en uitgegeven inkooporders.

Belangrijkste bevindingen in onze controle

Begrotingsrechtmatigheid

Almelo beschikt over meerdere hoofdtaakvelden. Deze hoofdtaakvelden zijn gekoppeld aan het autorisatieniveau van de Raad. Op twee hoofdtaakvelden is sprake van een lastenoverschrijding die meeweegt in het rechtmatigheidsoordeel van het college. De lastenonderschrijdingen en batenafwijkingen zijn conform de financiële verordening bij de vaststelling van de jaarstukken gemeld. Op beide is sprake van overschrijdingen die volgens de kadernota rechtmatigheid van de commissie BBV leiden tot een onrechtmatigheid in het begrotingscriterium.

Misbruik & oneigenlijk gebruik

Ten aanzien van het Misbruik & Oneigenlijk gebruik criterium (hierna: M&O) beschikt Almelo over het Beleidskader Misbruik en Oneigenlijk gebruik. In dit kader is uitgeschreven hoe de gemeente M&O voorkomt en bestrijdt. Wij hebben over dit criterium gesproken met de organisatie en gelet op de definitie van dit criterium constateert de organisatie dat er geen misbruik heeft plaatsgevonden in 2025. Om vast te stellen dat de beheersing binnen deze stromen heeft gewerkt heeft Almelo binnen de VIC controles uitgevoerd om vast te stellen dat de beheersing heeft gewerkt en dat er binnen het criterium geen rechtmatigheidsfouten zijn geconstateerd. Een aantal van de interne beheersmaatregelen in uw IT raamwerk dragen tevens bij aan het voorkomen en detecteren van M&O. Deze zijn door ons getoetst op werking en effectief bevonden.

- Inleiding 
- Inhoudsopgave 
- Samenvatting 
- Bevindingen 
- Financiële positie 
- Organisatie 
- IT-audit 
- Overig 
- Bijlagen 



Financiële positie



Per saldo persoonlijk



Financiële positie

De vermogenspositie van uw gemeente is ten opzichte van 2024 afgenomen.

De door uw gemeente berekende beschikbare weerstandscapaciteit (voor de samenstelling hiervan verwijzen wij naar paragraaf 3.2 in uw jaarverslag 2024) bedraagt, € 61 miljoen positief, na verwachte resultaatbestemming (2024: 46 miljoen positief). Uw gemeente heeft op basis van deze risico-inventarisatie in kaart gebracht wat de benodigde weerstandscapaciteit is. Hieruit volgt een gekwantificeerd bedrag aan benodigde weerstandscapaciteit van afgerond € 21,5 miljoen (2024: € 9,7 miljoen). De toename van de benodigde weerstandscapaciteit is met name het gevolg van de ontwikkelingen in de grondexploitatie. De beschikbare weerstandscapaciteit en de stijging van de benodigde weerstandscapaciteit leiden ertoe dat de ratio van het weerstandsvermogen per eind 2025 wat is gedaald. Deze is 2,9 ten opzichte van 4,7 in 2024. Uw streefratio is 1,2 en daarmee voldoet u aan uw eigen weerstandsnorm. Voor meer gedetailleerde informatie over uw weerstandspositie verwijzen wij u naar paragraaf 3.2 “Weerstandsvermogen en risicobeheersing” in uw jaarverslag 2025.

Voor gemeenten, provincies en gemeenschappelijke regelingen zijn een zestal kengetallen vastgesteld door het Ministerie van Binnenlandse Zaken. Er is geen vaste norm of streefwaarde voor de hoogte van de kengetallen; het is verstandig dat gebruikers bij het beoordelen van de financiële positie van een decentrale overheid alle kengetallen in ogenschouw nemen. Wel hanteert de overheid drie signaleringswaarden, namelijk minst risico, neutraal en meest risicovol.

Onderstaand overzicht toont (verkort) de financiële positie van uw gemeente op 31 december 2025:

Kengetal	JRK 2024	Begroting 2025	JRK 2025	Minst risicovol	Neutraal	Meest risicovol
Netto schuldquote	29%	46%	30%	< 90	90 - 130	> 130
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	26%	43%	27%	< 90	90 - 130	> 130
Solvabiliteit	36%	30%	36%	> 50	20 - 50	< 20
Grondexploitatie	3%	2%	2%	<20	20 - 35	>35
Structurele exploitatieruimte	3%	-2%	4%	> 0	0	< 0
Belastingcapaciteit	109%	107%	107%	<95	95-105	>105

Uit het bovenstaande overzicht blijkt dat Almelo voor wat betreft deze kengetallen en de daaraan gekoppelde signaleringswaarden met uitzondering van de belastingcapaciteit en de solvabiliteit in het minst risicovolle gebied zit. Almelo ervaart al jaren een hoge belastingcapaciteit in vergelijking met de signaleringswaarden. Voorgaand werkt niet direct risico-verhogend, maar beperkt de ruimte voor het verhogen van structurele inkomsten. Voor 2026 heeft u een sluitende begroting die wederom structureel in evenwicht is. Het bewaken van dit evenwicht, invulling geven aan de toekomstige investeringen in stedelijke ontwikkeling en onderwijshuisvesting alsmede het kunnen blijven uitvoeren van uw wettelijke taken is de komende jaren van belang.

Organisatie



Per saldo persoonlijker



Administratieve organisatie en interne beheersing

Wij hebben, als onderdeel van de controle van de jaarrekening 2025, de interimcontrole in het najaar van 2025 uitgevoerd. Deze controle is primair gericht op de analyse en evaluatie van de interne beheersingsomgeving en de daarin opgenomen maatregelen van interne controle. Tevens heeft deze controle als doelstelling om de aandachtspunten voor de jaarrekening 2025 te signaleren en onder uw aandacht te brengen. De tekst in dit hoofdstuk betreft de samenvatting van de boardletter d.d. 19 december 2025.

De actuele ontwikkelingen in wet- en regelgeving, waaronder de implementatie van de Cyberbeveiligingswet, de BIO2, maar ook de aanscherpingen rondom de rechtmatigheidsverantwoording leggen een steeds zwaardere nadruk op rechtmatigheid, getrouwheid en informatiebeveiliging. Tegelijkertijd zien wij dat specifieke aandachtspunten zoals risicobeheersing in projecten, aanbestedingen, digitale veiligheid en ketenbeheer cruciaal blijven voor het waarborgen van continuïteit en compliance. Voor onze belangrijkste bevindingen, de geïdentificeerde aandachtspunten en onze concrete aanbevelingen om de interne beheersing en de verantwoording richting raad en stakeholders verder te versterken verwijzen wij naar de managementletter 2025.

Ons beeld is dat de gemeente Almelo over 2025 grote stappen heeft gezet in het versterken van de interne beheersing, waaronder op IT-gebied. Wij geven u complimenten voor de strategische afstemming van beslissingen en de wijze waarop deze aansluiten bij de interne doelen. Denk bijvoorbeeld aan het uitstellen van de implementatie van ERPx, waardoor zorgvuldig invulling kan worden gegeven aan de gewenste interne beheersing, en de eerste stappen die zijn gezet in het Sociaal Domein binnen het project Plan de Campagne. Ook beleidsmatig is het nodige gerealiseerd, zoals de opstelling, implementatie en de uitwerking van het Fraudebeleid 2025, de Nota Grond- en Vastgoedbeleid en de nieuwe Algemene Subsidieverordening 2026.

Tegelijkertijd blijft de transitie die Almelo wil doorvoeren omvangrijk en complex, en vraagt deze een langdurige en consistente inzet van zowel het bestuur als de organisatie. Wij willen hierbij benadrukken dat de compliencedruk in de komende jaren naar verwachting alleen maar zal toenemen, onder andere door strengere wet- en regelgeving, hogere eisen vanuit toezicht en de voortdurende digitalisering van processen. Het is daarom van groot belang dat de gemeente blijft inzetten op het principe van een “In-Control” Almelo, waarbij niet alleen de systemen en processen op orde zijn, maar ook het bewustzijn en eigenaarschap binnen de organisatie geborgd blijven. Bestuurlijk en ambtelijk continu investeren in risicobeheersing, interne controles en cultuurverandering vormt de sleutel om de transitie succesvol te maken en de continuïteit, rechtmatigheid en weerbaarheid van de gemeentelijke dienstverlening te waarborgen.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



IT-audit



Per saldo persoonlijk



IT-audit

In dit digitale tijdperk, waarbij organisaties geautomatiseerde informatietechnologie (IT)-systemen gebruiken om hun informatie te verwerken voor een betere ondersteuning van hun missies, spelen IT-risico's en controles een cruciale rol bij het beschermen van de informatiemiddelen van een organisatie en daarmee van haar missie. Het belangrijkste doel van een organisatie in het kader van (IT) risico's & controles, zou moeten zijn: het beschermen van de organisatie en haar vermogen om de geformuleerde missie uit te voeren, en niet enkel de IT-middelen. Wij zijn van mening dat een effectieve IT-risico- en beheeromgeving, een belangrijk onderdeel is van een succesvolle IT-strategie welke onderdeel uitmaakt van de bedrijfsstrategie.

Onze jaarrekeningcontrole is gericht op het geven van een oordeel over de jaarrekening zelf en is niet primair gericht op het doen van uitspraken over de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking als geheel of van onderdelen daarvan. Onze bevindingen hebben betrekking op de onderdelen die wij onderzocht hebben in het kader van de jaarrekening, wat wil zeggen dat wij geen volledigheid pretenderen.

In het kader van de jaarrekeningcontrole over het boekjaar 2025 heeft Eshuis IT-audit werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de opzet, het bestaan en werking van de algemene ICT beheersmaatregelen binnen de automatiseringsomgeving van de gemeente Almelo. Deze werkzaamheden houden in dat wij de algemene IT beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking beoordelen van de meest kritische applicaties rond het uitkering- en zorgdeclaratie-administratie, de salarisadministratie, de inkoopfactuurverwerking en het grootboek.




Voor onze bevindingen verwijzen wij naar de managementletter en de specifieke IT managementletter 2025. Het management blijft verantwoordelijk voor haar eigen oordeelsvorming over de inschatting van de risico's als gevolg van de geconstateerde bevindingen, de daarvan af te leiden prioriteitstelling en de opvolging van de aanbevelingen. Tijdens de werkzaamheden voor de 2025 jaarrekeningcontrole hebben wij voor de gemeente Almelo de algemene IT beheersmaatregelen in opzet, bestaan en werking beoordeeld.

Betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking


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 hiervoor besproken.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Overige aangelegenheden



Per saldo persoonlijker



Overige aangelegenheden

In dit onderdeel geven wij een samenvatting van overige aangelegenheden en bepaalde vereiste communicaties.

Overige aangelegenheden

Wij hebben kennis genomen van uw beheersingsmaatregelen rondom nevenfuncties. Wij zien dat nevenfuncties van ambtenaren toenemen, maar ook van karakter veranderen. De maatschappij verandert en integriteit is – ook als een ambtseed is afgelegd – niet meer vanzelfsprekend. Noch betekent dit voor iedereen hetzelfde. Met nevenfuncties bedoelen wij zowel een rol bij een andere organisatie en vrijwilligerswerk maar ook het hebben van een eigen bedrijf(je), bezit van aandelen in een bedrijf dat zaken doet met Almelo of nauwe familiebanden met een dergelijk bedrijf. In feite iedere activiteit die kan leiden tot een belangen- of loyaliteitsconflict voor een ambtenaar.

Wij hebben dit besproken met uw directie en de interne controleurs. Wij zijn van mening dat de gemeente Almelo gebaat is met meer helderheid ‘aan de voorkant’ dus bij in dienst treding of bij het ontstaan van de nevenfunctie. Dat is het moment om afspraken te maken, risico’s te wegen en te besluiten of werken bij de gemeente Almelo verenigbaar is met de nevenfunctie. Daarnaast adviseren wij om periodiek de nevenfuncties opnieuw te beoordelen, omdat de risico’s en/of risicoperceptie van de organisatie kunnen wijzigen

Vereiste communicaties

Bevestigingen van het management

Wij hebben het management ter confirmatie een aantal schriftelijke bevestigingen aangaande zijn verantwoordelijkheden inzake de financiële verslaggeving. Wij zullen van de gemeentesecretaris en burgemeester van Almelo een ondertekende schriftelijke bevestiging bij de jaarrekening ontvangen.

Geen meningsverschil met het management of beperking in reikwijdte van de controle

Er zijn geen meningsverschillen met het management geweest en er waren geen beperkingen bij de uitvoering van onze controle. Naar onze mening is ons bij de uitvoering van onze controleopdracht door het management en de medewerkers van de gemeente de volledige medewerking verleend en hebben wij volledige toegang tot de benodigde informatie gehad.

- Inleiding 
- Inhoudsopgave 
- Samenvatting 
- Bevindingen 
- Financiële positie 
- Organisatie 
- IT-audit 
- Overig 
- Bijlagen 



Bijlagen



Per saldo persoonlijker



Bijlage 1a: Niet-gecorrigeerde controleverschillen


In de onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van niet-gecorrigeerde controleverschillen boven de rapportagedrempel van € 150.000. De goedkeuringstolerantie bedraagt € 8.400.000.


Niet-gecorrigeerde controleverschillen (€ '000)	Resultatenrekening		Balans	
	Debet	Credit	Debet	Credit
<i>nihil</i>				
Totaal	0	0	0	0

Geconstateerde onzekerheden (€)	Omvang
<i>nihil</i>	
Totaal	


Per saldo blijven de ongecorrigeerde fouten en onzekerheden onder de goedkeuringstolerantie. Wij ontvangen van het college een schriftelijke bevestiging bij de jaarrekening, waarin zij het bovenstaande bevestigen.

Inleiding 

Inhoudsopgave 


Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Bijlage 1b: In de controle opgenomen aanpassingen

De onderstaande tabel bevat alle afzonderlijk geïdentificeerde en gecorrigeerde afwijkingen boven de rapportagedrempel van € 150.000.

Gecorrigeerde controleverschillen (€ '000)	Resultatenrekening		Balans	
	Debet	Credit	Debet	Credit
<i>nihil</i>				
Totaal	0	0	0	0

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Bijlage 1c: Tekortkomingen in de toelichtingen

Onze controlestandaarden vereisen dat wij afwijkingen van materieel belang in de toelichting signaleren om de raad in staat te stellen een inschatting te maken van de gevolgen daarvan voor de jaarrekening. Wij geven de raad mee om de onderwerpen uit de toelichting zoals hieronder in de tabel opgenomen te beoordelen:

Aard van de gecorrigeerde controleverschillen

nihil

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Bijlage 2: Fraude

De beoordeling door het college en het management van het risico van materiële fouten in de jaarrekening als gevolg van fraude of van het overtreden van wet- en regelgeving

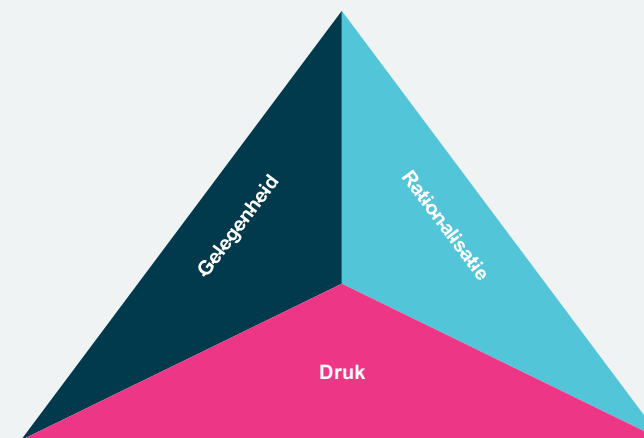
Als onderdeel van onze controle vragen wij uw organisatie jaarlijks om inzicht te geven in de eigen inschatting van het risico dat de jaarrekening een materiële afwijking zou kunnen bevatten als gevolg van fraude of van het overtreden van wet- en regelgeving (corporate compliance), inclusief de aard, omvang en frequentie van deze inschattingen, het proces dat u daarbij hanteert, alsook de communicatie daarover met het personeel. Tijdens deze gesprekken heeft uw organisatie aangegeven zich bewust te zijn van frauderisico's, waaronder het belang van corporate compliance en de analyse van corruptievraagstukken.

Geen wijzigingen in onze initiële inschatting van het frauderisico en geen aanwijzingen voor fraude

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en detecteren van fraude berust bij het college, inclusief het invoeren en onderhouden van interne-beheersingsmaatregelen met betrekking tot de betrouwbaarheid van de financiële verslaggeving, de werking en de efficiency van de bedrijfsvoering, en de naleving van de van toepassing zijnde wet- en regelgeving.

Als accountant verkrijgen wij een redelijke, maar geen absolute, zekerheid dat de jaarrekening als geheel geen afwijkingen van materieel belang bevat, als gevolg van fraude of fouten.

Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing. Onze controle is uitgevoerd met een hoge, maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle fouten en fraudes hebben ontdekt. Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben professionele oordeelsvorming toegepast, in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.



Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Bijlage 3: Opdrachtvoorwaarden en wijzigingen verslaggevingsregels

Onze opdracht is ongewijzigd uitgevoerd

Met de opdrachtbevestiging van 24 september 2025 heeft u ons opdracht gegeven tot het controleren van de jaarrekening 2025. Naast de opdrachtbevestiging zijn bepalend (geweest) voor onze controle:

- Het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado).
- De Controleverordening Almelo

De reikwijdte van onze controle staat omschreven in de opdrachtbevestiging. Er is gedurende het verloop van de controle op geen enkele wijze sprake geweest van een beperking of wijziging in de reikwijdte van onze controle. Wij achten de reikwijdte van onze controle voor 2025 voldoende voor de doelstelling van onze controle.

Er zijn belangrijke wijzigingen in de verslaggevingsregels

Significante verslaggevingsgrondslagen en de toepassing hiervan zijn zeer belangrijk voor de presentatie van de financiële positie en de resultaten van de gemeente.

Daarnaast vereisen zij van het management het toepassen van oordeelsvorming ten aanzien van moeilijke, subjectieve en complexe posities, vaak vanwege de noodzaak om inschattingen te moeten maken over het effect van zaken die inherent onzeker zijn. De belangrijkste verslaggevingsgrondslagen van de gemeente zijn uiteengezet in de toelichting in de jaarrekening 2025. Wij hebben het door het management toegepaste proces met betrekking tot belangrijke verslaggevingspraktijken geëvalueerd en hebben gegevensgerichte controlewerkzaamheden uitgevoerd.

Wij zijn van mening dat de verslaggevingspraktijken en de toegepaste inschattingen redelijk zijn en consistent worden gebruikt. Wij hebben de jaarrekeningcontrole 2025 uitgevoerd met inachtneming van de goedkeuringstoleranties.

Het jaarverslag is verenigbaar met de jaarrekening

De jaarstukken 2025 van uw gemeente bestaan uit:

- Het jaarverslag 2025 (programmaverantwoording en verplichte paragrafen).
- De jaarrekening 2025 (balans met toelichting en overzicht van baten en lasten in de jaarrekening met toelichting).

In het onderdeel “programmaverantwoording” van het jaarverslag is informatie opgenomen met betrekking tot de vragen: wat hebben we gedaan, wat hebben we bereikt en wat heeft het gekost? De programmaverantwoording vormt samen met de verplicht voorgeschreven paragrafen (over o.a. weerstandsvermogen, bedrijfsvoering, etc.) het jaarverslag.

Op basis van Nederlandse wetgeving en de Nadere Voorschriften Controle- en Overige Standaarden (NVCOS) 720 is de accountant verplicht bepaalde werkzaamheden uit te voeren met betrekking tot het jaarverslag en de andere informatie die in de jaarstukken is opgenomen.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen




Bijlage 3: Opdrachtvoorwaarden en wijzigingen verslaggevingsregels

Als onderdeel van dit vereiste hebben wij de volgende werkzaamheden uitgevoerd:


- Wij hebben vastgesteld dat het jaarverslag de vereiste informatie bevat op basis van artikel 24 lid 2, artikel 25 en artikel 26 BBV.
- Wij hebben, voor zover wij kunnen beoordelen, vastgesteld dat de verklaringen van het college in het jaarverslag en de andere informatie zoals opgenomen in de jaarstukken verenigbaar zijn met de beweringen en verklaringen die in de jaarrekening zijn opgenomen.
- Wij hebben vastgesteld dat de verklaringen in het jaarverslag overeenstemmen met de resultaten van de uitgevoerde controlewerkzaamheden.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Bijlage 4: Materialiteit

Controleaanpak en uitvoering controle

Wij hebben onze controlewerkzaamheden uitgevoerd in overeenstemming met de door ons voorgenomen controleaanpak. Dat houdt in dat wij onze controle voor een groot deel gegevensgericht hebben uitgevoerd.

Onze controleaanpak is onder andere gebaseerd op een adequate risicoanalyse. Wij hebben enkele gesprekken met ambtelijk medewerkers gevoerd over de binnen Almelo intern toegepaste risicoanalyse, het werkprogramma en de aanpak van de te verrichten verbijzonderde interne controlewerkzaamheden.

Goedkeurings- en rapporteringstolerantie

De raad bepaalt de goedkeuringstolerantie die de accountant bij de controle van de jaarrekening hanteert. Normaliter wordt hiervoor de richtlijn op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) aangehouden, zo ook door Almelo.

Op grond van de jaarrekening 2025 bedraagt de goedkeuringstolerantie voor fouten 2% van de totale lasten, exclusief dotaties aan de reserves, dat is afgerond € 8,4 miljoen. Deze tolerantie geldt voor zowel fouten als onzekerheden. Wordt deze goedkeuringstolerantie niet overschreden, dan kan een goedkeurende controleverklaring worden afgegeven. De goedkeuringstolerantie is een kwantitatieve maatstaf. De uiteindelijke oordeelsvorming is echter altijd een combinatie van kwalitatieve en kwantitatieve afwegingen. Voor de rapporteringstolerantie geldt dat deze door de raad is gesteld op een absoluut bedrag van € 150.000 voor fouten en onzekerheden.

Inleiding



Inhoudsopgave



Samenvatting



Bevindingen



Financiële positie



Organisatie



IT-audit



Overig



Bijlagen



Bijlage 5: Onafhankelijkheidsbevestiging

Wij zijn onafhankelijk van Almelo

De voorschriften in het kader van onafhankelijkheid zijn binnen de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (de NBA) opgenomen in de “Verordening inzake Onafhankelijkheid (ViO)” en vormen een belangrijk onderdeel van het ‘normenkader’ waaraan een accountant moet voldoen. De naleving van de ViO is binnen de organisatie van Eshuis ingebed.

Ons zijn geen relaties bekend tussen Eshuis Registeraccountants B.V. en haar zuster- en dochterondernemingen en Almelo, die naar ons professionele oordeel mogelijk van invloed kunnen zijn op onze onafhankelijkheid.


Stelsel van waarborgen om onze onafhankelijke positie te waarborgen


Eshuis beschikt over een stelsel van maatregelen om haar onafhankelijke positie bij controlecliënten te waarborgen. Dit stelsel van maatregelen is een integraal onderdeel van de bestuurlijke organisatie en van het voor de gehele organisatie van toepassing zijnde stelsel van kwaliteitsbeheersingsmaatregelen. Bijgaande niet-limitatieve opsomming geeft u een indruk van de maatregelen die bijdragen aan het waarborgen van onze onafhankelijke positie:


- Schriftelijke onafhankelijkheidsbepalingen waarin alle bestaande onafhankelijkheidsvereisten en de risico's ten aanzien van de bedreiging van de onafhankelijkheid en de daaraan gerelateerde waarborgen zijn verwerkt.
- Procedures voor tijdige bekendmaking van de voorschriften en de daarin aangebrachte wijzigingen aan alle partners en werknemers bij Eshuis.
- Procedures voor de organisatie van periodieke trainingen inzake de toepassing van de onafhankelijkheidsvoorschriften.
- Procedures die erop gericht zijn dat onze partners en werknemers in specifieke casussen en omstandigheden de onafhankelijkheidsvoorschriften naleven.
- Procedures voor het interne toezicht in relatie tot de toetsing en bewaking van de naleving van de onafhankelijkheidsvoorschriften.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Bijlage 6: Bevindingen controle SiSa-bijlage

Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden, artikel 5, lid 4, rapporteren wij in dit accountantsverslag over de fouten en onzekerheden van de specifieke uitkeringen die onder SiSa vallen. Per regeling wordt in een tabel aangegeven of, en zo ja welke financiële fouten of onzekerheden zijn

Bevindingen controle SiSa-bijlage		Fout of onzekerheid	Financiële omvang	Toelichting fout/onzekerheid
FIN B2	Regeling specifieke uitkering gemeentelijke hulp aan gedupeerden kinderopvangtoeslagproblematiek 2021			
BZK C62	Regeling specifieke uitkering kwijtschelding gemeentelijke belastingen			
BZK C92	Regeling specifieke uitkering Informatiepunten Digitale Overheid 2025			
OCW D8	Specifieke uitkering Onderwijsachterstandenbeleid			
OCW D14	Specifieke uitkering inhalen COVID-19 gerelateerde onderwijsvertragingen			
OCW D23	Eenmalige specifieke uitkeringen lokale bibliotheekvoorzieningen 2023-2024			
I&W E3	Subsidieregeling sanering verkeerslawaaai			
I&W E20	Regeling stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2020-2021			
I&W E44B	Tijdelijke impulsregeling klimaatadaptatie 2021-2027 (SiSa tussen medeoverheden)			
I&W E81	Tijdelijke regeling specifieke uitkering OV-ambassadeurprojecten 2023			
I&W E84	Regeling stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2022-2023			
I&W E85	Tijdelijke regeling specifieke uitkeringen intelligente verkeersregelininstallaties			
I&W E120	Regeling stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2025-2030			

Rechtmatigheidsoordeel specifieke uitkeringen (zoals blijkt uit de controleverklaring)


XX

Strekking controleverklaring getrouwheid gehele jaarrekening:


XX

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



Bijlage 6: Bevindingen controle SiSa-bijlage

Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden, artikel 5, lid 4, rapporteren wij in dit accountantsverslag over de fouten en onzekerheden van de specifieke uitkeringen die onder SiSa vallen. Per regeling wordt in een tabel aangegeven of, en zo ja welke financiële fouten of onzekerheden zijn

Bevindingen controle SiSa-bijlage		Fout of onzekerheid	Financiële omvang	Toelichting fout/onzekerheid
SZW G2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_gemeentedeel 2025			
SZW G3	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_gemeentedeel 2025			
SZW G4	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_gemeentedeel 2025			
SZW G10	Wet inburgering 2021_ gemeentedeel 2025			
SZW G12	Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_gemeentedeel 2025			
SZW G13	Onderwijsroute_ deel gemeente 2025			
VWS H4	Specifieke uitkering stimulering sport 2024-2026			
VWS H21	Specifieke uitkering cliëntondersteuning			
VWS H26B	Specifieke uitkering randvoorwaardelijke functies jeugdhulp (SiSa tussen medeoverheden)			

Rechtmatigheidsoordeel specifieke uitkeringen (zoals blijkt uit de controleverklaring)

XX

Strekking controleverklaring getrouwheid gehele jaarrekening:

XX

- Inleiding 
- Inhoudsopgave 
- Samenvatting 
- Bevindingen 
- Financiële positie 
- Organisatie 
- IT-audit 
- Overig 
- Bijlagen 



Bijlage 6: Bevindingen controle SiSa-bijlage

Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden, artikel 5, lid 4, rapporteren wij in dit accountantsverslag over de fouten en onzekerheden van de specifieke uitkeringen die onder SiSa vallen. Per regeling wordt in een tabel aangegeven of, en zo ja welke financiële fouten of onzekerheden zijn

Bevindingen controle SiSa-bijlage		Fout of onzekerheid	Financiële omvang	Toelichting fout/onzekerheid
VWS H30	Specifieke uitkering versterking voor sport en bewegen, gezondheidsbevordering, cultuurparticipatie en de sociale basis 2023-2026			
VWS H35	Specifieke uitkering IZA-doelen 2023-2026			
VWS H39	Specifieke uitkering domein-overstijgend samenwerken_ zonder centraal persoon_2025			
VRO J17	Realisatiestimulans 2025			
VRO J32	Regeling specifieke uitkering ventilatie in scholen			
VRO J55	Aanpak energie armoede			
VRO J56	Regeling huisvesting aandachtsgroepen (RHA)			
VRO J75B	Regiodeals 3e tranche (SiSa tussen medeoverheden)			
VRO J94	Specifieke Uitkering Lokale Aanpak Isolatie			
VRO J107	Stimuleringsregeling Flex- en Transformatiewoningen 2025			
KGG K28	Tijdelijke regeling capaciteit decentrale overheden voor klimaat- en energiebeleid (CDOKE)			
A&M M16	Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne			

Rechtmatigheidsoordeel specifieke uitkeringen (zoals blijkt uit de controleverklaring)

XX

Strekking controleverklaring getrouwheid gehele jaarrekening:

XX

- Inleiding 
- Inhoudsopgave 
- Samenvatting 
- Bevindingen 
- Financiële positie 
- Organisatie 
- IT-audit 
- Overig 
- Bijlagen 

Bijlage 7: Toelichting financiële kengetallen

Bron: Ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelaties | Staatsblad 2015, 206

Netto schuldquote en netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen

Hoe hoger de schuld, hoe hoger de netto schuldquote. De netto schuldquote weerspiegelt het niveau van de schuldenlast van de medeoverheid ten opzichte van de eigen middelen en geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie. Een hoge netto schuldquote hoeft op zichzelf geen probleem te zijn. Of dat het geval is valt niet direct af te leiden uit de netto schuldquote zelf, maar hangt af van meerdere factoren. Zo kan een hoge schuld worden veroorzaakt doordat er leningen zijn afgesloten en die gelden vervolgens worden doorgeleend aan bijvoorbeeld woningbouwcorporaties die op hun beurt weer jaarlijks aflossen. In dat geval hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn. Om inzicht te verkrijgen in hoeverre er sprake is van doorlenen wordt de netto schuldquote zowel in- als exclusief doorgeleende gelden weergegeven (netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen).

Solvabiliteitsratio

Dit kengetal geeft inzicht in de mate waarin de provincie of gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen. Indien er sprake is van een forse schuld én veel eigen vermogen (het totaal van de algemene en de bestemmingsreserves), hoeft een hoge schuld geen probleem te zijn voor de financiële positie. Daar is bijvoorbeeld sprake van indien een lening is aangegaan omdat het eigen vermogen niet liquide is (omdat het vast zit in bijvoorbeeld een gemeentehuis of dat er andere investeringen mee zijn gefinancierd). Hoe hoger de solvabiliteitsratio, hoe groter de weerbaarheid van de provincie of gemeente. De mate van weerbaarheid geeft in combinatie met de andere kengetallen een indicatie over de financiële positie van een provincie en gemeente. De solvabiliteitsratio drukt immers het eigen vermogen uit als percentage van het totale vermogen en geeft daarmee inzicht in de mate waarin de provincie of gemeente in staat is aan haar financiële verplichtingen te voldoen.

Structurele exploitatieruimte

Voor de beoordeling van de financiële positie is het ook van belang te kijken naar de structurele baten en structurele lasten. Structurele baten zijn bijvoorbeeld de algemene uitkering uit het gemeentefonds of provinciefonds en de opbrengsten uit de onroerende zaakbelasting OZB respectievelijk opcenten op de motorrijtuigenbelastingen. Dit kengetal geeft aan hoe groot de structurele exploitatieruimte is, doordat wordt gekeken naar de structurele baten en structurele lasten en deze worden vergeleken met de totale baten. Een positief percentage betekent dat de structurele baten toereikend zijn om de structurele lasten (waaronder de rente en aflossing van een lening) te dekken. De relevantie van dit kengetal voor de beoordeling van de financiële positie schuilt erin dat het van belang is om te weten welke structurele ruimte een gemeente of provincie heeft om de eigen lasten te dragen, of welke structurele stijging van de baten of structurele daling van de lasten daarvoor nodig is. De kengetallen moeten daarbij in samenhang worden gezien.

Grondexploitatie

De afgelopen jaren is gebleken dat grondexploitatie een forse impact kan hebben op de financiële positie van een gemeente. Indien gemeenten of provincies leningen hebben afgesloten om grond te kopen voor een (toekomstige) woningbouwproject hebben zij een schuld. Bij de beoordeling van een dergelijke schuld is het van belang om te weten of deze schuld kan worden afgelost wanneer het project wordt uitgevoerd. Van de opbrengst van de woningen kan immers de schuld worden afgelost. Het kengetal grondexploitatie geeft aan hoe groot de grondpositie (de waarde van de grond) is ten opzichte van de totale (geraamde) baten. Wanneer de grond tegen de prijs van landbouwgrond is aangekocht, loopt een gemeente relatief gering risico. Het is dus belangrijk om te kunnen beoordelen of er een reële verwachting is of grondexploitatie kan bijdragen aan de verlaging van de schuld. Staat de grond tegen een te hoge waarde op de balans en moet die worden afgewaardeerd dan leidt dit tot een lager eigen vermogen en dus een lagere solvabiliteitsratio.

- Inleiding 
- Inhoudsopgave 
- Samenvatting 
- Bevindingen 
- Financiële positie 
- Organisatie 
- IT-audit 
- Overig 
- Bijlagen 




Bijlage 7: Toelichting financiële kengetallen

Belastingcapaciteit


De OZB en de opcenten zijn voor gemeenten respectievelijk provincies de belangrijkste eigen belastinginkomsten. De belastingcapaciteit geeft inzicht in de mate waarin bij het voordoen van een financiële tegenvaller in het volgende begrotingsjaar kan worden opgevangen of ruimte is voor nieuw beleid. Om deze ruimte weer te kunnen geven is een ijkpunt nodig. Op voorstel van de stuurgroep die naar aanleiding van het advies door de Commissie vernieuwing BBV is ingesteld is ervoor gekozen om de belastingcapaciteit te relateren aan landelijk gemiddelde tarieven. In de eerste plaats is voor een landelijk gemiddelde gekozen omdat over het algemeen geen maximum is gesteld aan belastingtarieven, zoals bij de OZB en parkeerbelasting. Daarnaast geeft een gemiddelde meer inzicht in de betekenis van de belastingcapaciteit voor de financiële positie dan wanneer het gerelateerd wordt aan een maximaal te heffen tarief en worden deze gemiddelden ook onderling door provincies of gemeenten gebruikt om lasten te vergelijken. Ook is er vanuit de praktijk behoefte bij provincies, gemeenten en andere belanghebbende om inzicht te hebben in de lokale tarieven van omliggende gemeenten en provincies. De hoogte van belastingtarieven komen dus niet in een vacuüm tot stand; er wordt daarbij rekenschap gegeven hoe de «eigen» lastendruk (via tarifiering) zich verhoudt tot het landelijke gemiddelde. Zo publiceert het Coelo de «Atlas van de Lokale Lasten», een marco- en micro-overzicht van opbrengsten van de hoogte en ontwikkeling van tarieven, heffingen en woonlasten dat mede daarvoor wordt gebruikt. Ook wordt voortaan in de meicirculaire van het provincie- en gemeentefonds een overzicht opgenomen met de (ontwikkeling van de) gemiddelde lastendruk van de opcenten op de motorrijtuigenbelasting en de woonlasten van een meerpersoonshuishouden. Voor de gemeenten wordt de belastingcapaciteit gerelateerd aan de hoogte van de gemiddelde woonlasten (OZB, rioolheffing en reinigingsheffing). Naast de OZB wordt tevens gekeken naar de riool- en afvalstoffenheffing omdat de heffing niet kostendekkend hoeft te zijn, maar ook lager mag worden vastgesteld (er is dan sprake van belastingcapaciteit die niet benut wordt). De mate waarbij een tegenvaller kan worden bijgestuurd, wordt ook wel de wendbaarheid van de begroting genoemd. Wanneer een gemeente of provincie te maken heeft met een hoge schuld en de structurele lasten hoger zijn dan de structurele baten en de woonlasten of opcenten al relatief hoog zijn, dan is er minder ruimte om te kunnen bijsturen.

Inleiding 

Inhoudsopgave 

Samenvatting 

Bevindingen 

Financiële positie 

Organisatie 

IT-audit 

Overig 

Bijlagen 



