ACCOUNTANTSVERSLAG 2024

Stadsbank Oost Nederland

april 2025



CONCEPT

Per saldo persoonlijker

Certified B Corporation

SRA

Independent Member of PrimeGlobal

Eshuis

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Aan het bestuur van de gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland
Postbus 1393
7500 BJ ENSCHEDE

Ons kenmerk: 1011516-2024
Datum: april 2025

Betreft: Accountantsverklaring 2024

Geachte leden van het algemeen en dagelijks bestuur,

In opdracht van het algemeen bestuur van de Stadsbank hebben wij de jaarrekening 2024 gecontroleerd. U heeft onze opdracht bevestigd door middel van ondertekening van een (jaarlijks terugkerende) opdrachtbevestiging met daarin een aantal formele aspecten in relatie tot onze opdracht en de communicatie daarover. Hierbij brengen wij u ons accountantsverslag uit over onze bevindingen bij de controle van de jaarrekening 2024. Bij de jaarrekening van Stadsbank Oost Nederland zijn wij voornemens om een goedkeurende verklaring af te geven betreffende getrouwheid.

Als eerste zullen wij een samenvatting geven met hierbij de significante risico's. Daarna geven wij een analyse van de jaarrekening en resultaten. Hierin komt de financiële positie met de rekening van baten en lasten ook aan bod. Tot slot komen nog een aantal overige onderwerpen aan bod en dit document wordt afgesloten met de bijlagen.

Met vriendelijke groet,

drs. C.L. (Caroline) Willems RA

CONCEPT

Eshuis

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Inhoudsopgave

Samenvatting 4
Dashboard accountantscontrole 5
Belangrijkste risico's 6
Analyse jaarrekening 7
Inhoudelijke bevindingen 8
Resultaatanalyse 13
Overige aangelegenheden 14
Bijlagen 16
Bijlage 1: Reikwijdte controle 17
Bijlage 2: Onafhankelijkheid en ViO 19
Bijlage 3: Fraude 20
Bijlage 4: Geautomatiseerde gegevensverwerking 21
Bijlage 5: Controleverschillen 22
Bijlage 6: Disclaimer en beperking verspreidingskring 23

CONCEPT

Samenvatting

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Dashboard accountantscontrole

Strekking
- Goedkeurende verklaring op het gebied van getrouwheid;
- Goedkeurend oordeel ten aanzien van de verplichte WNT-verantwoording.

Belangrijke aandachtspunten
- Het Dagelijks Bestuur heeft gerapporteerd dat de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grenzen;
- Wij concluderen vanuit onze managementletter dat de interne beheersing bij Stadsbank van adequaat niveau is. Bevindingen naar aanleiding van de interim-controle zijn terug te lezen in de separaat uitgebrachte managementletter.

Materialiteit

De materialiteit (maximaal toegestane fout) die wij hanteren voor de controle van de jaarrekening 2024 bedraagt € 132.000

De materialiteit is bepaald op basis van 1% van de programmalasten inclusief toevoegingen aan reserves. Dit is conform het BADO. Voor onzekerheden geldt een percentage van 3%. Deze 3% is ook uw eigen verantwoordingsgrens voor de rechtmatigheidsverantwoording

Resultaat
- Het resultaat over 2024 (na toevoeging/onttrekking aan reserves) is € 656.800 positief;
- Benodigde weerstandscapaciteit is voor 2024 berekend op € 1.044.000 (2023: € 1.044.000).
- Na bestemming van het positief resultaat over 2024 komt het beschikbare weerstandsvermogen uit op € 2.221.900 en derhalve de weerstandsratio op 2,13. Daarmee ligt deze ratio boven de gestelde range van 1,0-1,4.

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Belangrijkste risico's

Post/proces	Risico	Werkzaamheden	Conclusie
Management override	Risico op resultaatsturing door management override om geprognotiseerd resultaat te behalen;	Risico zit met name in de post voorzieningen, deze wordt in detail gecontroleerd;	Middels onze uitgevoerde controlewerkzaamheden is het risico gemitigeerd.
Rechtmatigheids-verantwoording geeft geen getrouw beeld	De rechtmatigheids-verantwoording over boekjaar 2024 is formeel sinds vorig jaar een vereiste. Vanuit de aangedragen verbeterpunten van vorig jaar blijft dit als een risico staan;	Proces rondom rechtmatigheids-verantwoording doornemen en aanvullende gegevensgerichte werkzaamheden uitvoeren op de intern uitgevoerde controlewerkzaamheden ten aanzien van de rechtmatigheid welke de onderbouwing zijn van de uiteindelijk door het dagelijks bestuur afgegeven rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening.	Middels onze uitgevoerde controlewerkzaamheden is het risico gemitigeerd.

CONCEPT

KERNBOODSCHAPPEN

Analyse jaarrekening

CONCEPT

Inhoudelijke bevindingen

Financiële positie

In het jaarverslag, paragraaf Weerstandsvermogen geeft u een uiteenzetting van uw financiële positie. Daarbij zijn conform het BBV een aantal indicatoren verplicht voorgeschreven. Hieronder zetten wij uw indicatoren over 2024 af tegen de normen van de VNG.

Indicator	Stadsbank	Norm VNG
Netto schuldquote	-6%	Lager dan 100%
Netto schuldquote gecorrigeerd voor alle verstrekte leningen	24%	Lager dan 100%
Solvabiliteit	18%	Hoger dan 20%

Hoewel voor gemeenschappelijke regelingen verplicht, zijn de kengetallen toegespitst op de financiële positie van gemeenten en geen streefgetallen voor een GR als de Stadsbank.

Naast de vermelding van de kengetallen wordt in de paragraaf Weerstandsvermogen ook ingegaan op de verhouding tussen benodigd en beschikbaar weerstandsvermogen. Deze benadering is gebaseerd op de Nota Reserves en Voorzieningen 2024 die in de bestuursvergadering van 23 november 2023 door het algemeen bestuur is vastgesteld. De benodigde weerstandscapaciteit is voor 2024 berekend op € 1.044.000 (2023: € 1.044.000). Het verschil tussen baten en lasten over 2024 is een voordeel van € 865.700. Door de mutaties in de Reserves komt het uiteindelijke resultaat over 2024 neer op € 656.800. Voorgesteld wordt om dit toe te voegen aan de Algemene Reserve. Hierna bedraagt het beschikbare weerstandsvermogen € 2.221.900. De weerstandsratio komt hiermee afgerond op 2,13 uit (niveau ‘Uitstekend”). Hiermee wordt dus de bandbreedte die het AB in voornoemde beleidsnota heeft vastgesteld, namelijk tussen 1,0 en 1,4, overstegen. De weerstandsratio mag voor twee jaar boven de grens ‘voldoende’ uitkomen, waarna die afgebouwd kan worden. Wij hebben nog niet vernomen dat hier afspraken over gemaakt zijn.

Liquide middelen

Uit de jaarrekening blijkt een aanzienlijke daling van de liquide middelen van € 4.608.900 eind 2023 naar € 2.024.900 eind 2024. Een afname van € 2.584.000. Daar staat tegenover dat aan de passiva zijde van de balans de kortlopende schulden ook een flinke daling laat zien door de post Reserveringen activiteiten. Deze neemt af van € 4.525.900 eind 2023 naar € 1.572.200 eind 2024. Een daling van € 2.953.700.

CONCEPT

De daling van beide posten heeft te maken met de overgang van klanten van een gezamenlijke rekening bij de Stadsbank naar een eigen bankrekening dit is het gevolg van de procesoptimalisatie BBR waarbij de budgetbeheerrekeningen zijn overgezet naar SmartFMS.
Doordat cliënten een eigen bankrekening krijgen hoeven deze saldo's niet meer onder de liquide middelen en overige schulden van Stadsbank te worden verantwoord.

Voorziening groot onderhoud

De jaarlijkse dotatie aan de voorziening groot onderhoud is bepaald op basis van feit dat totale dotatie voor de komende 10 jaar, € 23.300 per jaar, voldoende is voor de verwachte uitgaven de komende 10 jaar. Echter zal er in 2025 dan een tekort zijn van € 26.000 omdat in dat jaar de verwachte uitgaven hoger zijn dan de verwachte stand.
Wij adviseren u aan bij de begroting 2025 rekening te houden met dit mogelijke tekort door de dotatie te verhogen.

Rechtmatigheidsverantwoording door het dagelijks bestuur

In de jaarrekening is de volgende conclusie inzake de rechtmatigheidsverantwoording opgenomen door het dagelijks bestuur:

"Het Dagelijks Bestuur is van mening dat de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen binnen de daarvoor gestelde grens."

Dit oordeel hebben wij in het kader van onze verklaring bij de jaarrekening getoetst op getrouwheid. Uit onze werkzaamheden is gebleken dat deze conclusie getrouw is opgenomen.

Niet gecorrigeerde controleverschillen

Wij hebben tijdens onze controle geen niet-gecorrigeerde controleverschillen geïdentificeerd met betrekking tot het vermogen en het resultaat boven de rapportagedrempel van € 50.000.

Wet Normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

CONCEPT

Onze opdracht is ongewijzigd uitgevoerd

Met de overeengekomen opdrachtvoorwaarden voor het boekjaar 2024 heeft u ons opdracht gegeven tot het controleren van de jaarrekening 2024. Naast de opdrachtbevestiging zijn bepalend (geweest) voor onze controle:

- Het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado).
- Uw verordening controle op het financieel beheer en op de inrichting van de financiële organisatie van Stadsbank Oost Nederland.

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 2024 voldoende voor de doelstelling van onze controle.

Er zijn geen 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 gemeenschappelijke regeling. 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 Stadsbank Oost Nederland zijn uiteengezet in de toelichting in de jaarrekening 2024.

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.

Het jaarverslag is verenigbaar met de jaarrekening

De jaarstukken 2024 van Stadsbank oost Nederland bestaan uit:

- Het jaarverslag 2024 (programmaverantwoording en verplichte paragrafen).
- De jaarrekening 2024 (balans met toelichting, overzicht van baten en lasten in de jaarrekening met toelichting).

In het onderdeel “programmaverantwoording” van het jaarverslag dient informatie te worden 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 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. 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.

CONCEPT

- Wij hebben, voor zover wij kunnen beoordelen, vastgesteld dat de verklaringen van het bestuur 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.

De beoordeling door het bestuur 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 en met het bestuur (of met de auditcommissie).
Uw organisatie heeft ons geen inlichtingen en/of informatie aangegeven waaruit zou blijken dat er sprake zou zijn van fraude binnen uw organisatie gedurende het boekjaar 2024.

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 dagelijks bestuur, 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.

CONCEPT

Fraude en integriteit

Jaarlijks verkrijgen wij inzicht in de integriteitsmeldingen. Wij hebben op basis van onze controle en de besprekingen geen fraudegevallen geconstateerd. Onze conclusie is dat Stadsbank Oost Nederland op een adequate wijze opvolging geeft aan geïdentificeerde integriteitskwesties, en hierover tijdig met ons in contact treedt.

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 Stadsbank Oost Nederland geldt voor 2024 per kwartaal een limiet van € 1 miljoen. Decentrale overheden dienen in de jaarrekening verantwoording af te leggen over het gemiddelde banksaldo per kwartaal en de over- dan wel onderschrijding van de toegestane limiet.

CONCEPT

Resultaatanalyse

Het gerealiseerd resultaat over 2024 bedraagt € 656.800 voordelig. Dit resultaat is tot stand gekomen nadat een bedrag van € 224.000 aan de reserves is gedoteerd en € 15.100 is onttrokken. Conform paragraaf 3.2 van de jaarrekening bedraagt het resultaat voor bestemming € 865.700 voordelig.

Ten opzichte van de najaarsnota is het resultaat voor bestemming € 694.000 hoger.

In onderstaande tabel hebben wij op basis van de categoriale indeling de belangrijkste afwijkingen, zijnde afwijkingen meer dan € 30.000, op postenniveau niveau ten opzichte van de najaarsnota samengevat:

Programmalasten	Bedragen
Lagere personeelslasten	€ 197.500 voordelig
Lagere rente en afschrijvingen	€ 42.500 voordelig
Lagere Beheerskosten	€ 206.900 voordelig
Geen onvoorzien kosten	€ 115.000 voordelig

Programmabaten	Bedragen
Kredietverstrekking	€ 46.200 voordelig
Additionele afspraken	€ 34.400 voordelig
Overige baten	€ 31.100 voordelig

CONCEPT

Overige aangelegenheden

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

Bevestigingen van het management

Wij hebben het management ter confirmatie een aantal schriftelijke bevestigingen aangaande zijn verantwoordelijkheden inzake de financiële verslaggeving gevraagd. Wij hebben van het bestuur van Stadsbank Oost Nederland 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 Stadsbank Oost Nederland de volledige medewerking verleend en hebben wij volledige toegang tot de benodigde informatie gehad.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 30 januari 2025 heeft de kantonrechter bepaald dat Stadsbank Oost Nederland de btw die zij heeft doorbelast aan rechthebbenden die niet (volledig) in aanmerking kwamen voor bijzondere bijstand voor bewindvoerderskosten in de periode 1 juli 2020 tot en met 31 december 2022 uiterlijk voor 1 oktober 2025 dient terug te betalen aan de rechthebbenden.
De directie is zich aan het beraden over de uitspraak en onderzoekt de mogelijke vervolgstappen. De uitspraak heeft echter geen materieel effect op de financiële positie van Stadsbank Oost Nederland per 31 december 2024. Indien relevant, zal in de volgende verslagperiode rekening worden gehouden met de financiële gevolgen van de uitspraak.

Tijdens onze controlewerkzaamheden voor het boekjaar 2024 hebben wij geen verdere gebeurtenissen na balansdatum geconstateerd. Tevens heeft u aangegeven dat er naast bovengenoemde geen sprake is van andere gebeurtenissen na balansdatum.

Claims en/of geschillen

Tijdens onze controlewerkzaamheden voor het boekjaar 2024 hebben wij geen indicaties van lopende claims en/of geschillen. Ook heeft u aangegeven dat hiervan geen sprake zou zijn.

CONCEPT

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

De niet in de balans opgenomen verplichtingen zijn naar onze mening juist opgenomen in de jaarrekening van uw gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland.

CONCEPT

Bijlagen

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Bijlage 1: Reikwijdte controle

Controleopdracht
Met de opdrachtbevestiging heeft u ons opdracht gegeven tot het controleren van de jaarrekening 2024. De reikwijdte van onze controle staat omschreven in deze opdrachtbevestiging.

De jaarrekeningcontrole is gericht op het uitbrengen van een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening van Stadsbank Oost Nederland. Daarbij hebben wij gecontroleerd of de jaarrekening in alle van materieel belang zijnde opzichten is opgesteld in overeenstemming met de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft.

Opzet en reikwijdte controle
Onze controle is gericht op het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid dat de jaarrekening geen afwijking van materieel belang bevat. Niet uitgesloten is dat afwijkingen voorkomen die voor de jaarrekening als geheel niet van belang zijn.

Ons onderzoek richt zich niet specifiek op het ontdekken van fraude. De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude berust bij het bestuur van de organisatie. De accountant is niet verantwoordelijk en aansprakelijk voor de preventie van fraude.

Controleverklaring
Wij hebben u gemachtigd om onze goedkeurende controleverklaring op te nemen onder de overige gegevens van de jaarrekening van Stadsbank Oost Nederland.

Jaarverslag
Het bestuur is primair verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag in overeenstemming met de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft. Wij hebben dit bestuursverslag gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip overwogen of het bestuursverslag materiële afwijkingen bevat. Met deze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

CONCEPT

Schattingen
Schattingen op basis waarvan sommige jaarrekeningposten worden bepaald, zijn gebaseerd op inzichten van het bestuur. Wij hebben de belangrijkste gehanteerde factoren en veronderstellingen beoordeeld op basis waarvan de afzonderlijke oordelen en schattingen zijn gevormd en hebben vastgesteld dat dit aanvaardbaar is in het kader van de jaarrekening als geheel.

Controleaanpak en –uitvoering
Wij voeren onze controle bij Stadsbank Oost Nederland uit middels een mix van systeemgerichte en gegevensgerichte werkzaamheden waarbij de werkzaamheden zijn uitgevoerd door een vast team. Daarnaast beschikken wij als organisatie over verschillende kwaliteitsborgingsmaatregelen. Dit geheel tezamen leidt tot een kwalitatief goede controle. Onze controleaanpak is onder andere gericht op het in kaart brengen van de voor de jaarrekening van belang zijnde risico's.

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Bijlage 2: Onafhankelijkheid en ViO

Wij zijn onafhankelijk van gemeenschappelijke regeling Stadsbank Oost Nederland
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 of dochterondernemingen en Stadsbank Oost Nederland, 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:

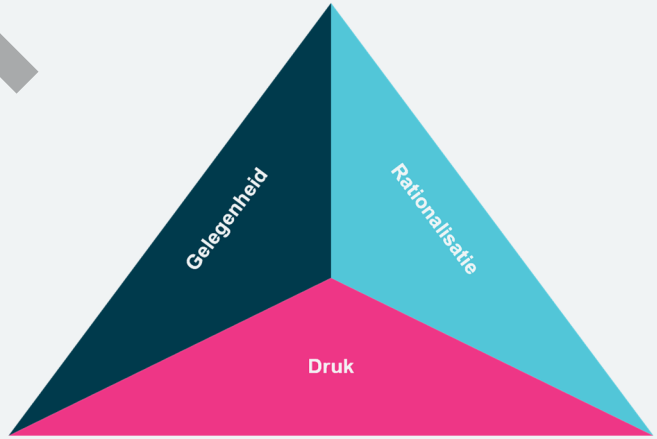
- Schriftelijke onafhankelijkheidsbepalingen waarin alle bestaande onafhankelijkheidsvereisten en de risico’s ten aanzien van de bedreiging van de onafhankelijkheid en de daaraan gerelateerde waarborgen zijn verwerkt.
- Procedures voor tijdige bekendmaking van de voorschriften en de daarin aangebrachte 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.

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Bijlage 3: Fraude

De beoordeling door het bestuur van het risico van materiële fouten de jaarrekening als gevolg van fraude of overtreding van wet- en regelgeving De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude en onjuistheden berust bij het bestuur. Het is de verantwoordelijkheid van de accountant om het risico te beoordelen dat de jaarrekening als gevolg van fraude, onjuistheden of verduistering van activa afwijkingen van materieel belang zou kunnen bevatten. Dit betreft een redelijke maar geen absolute mate van 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 wordt ontdekt, 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.	Indien wij bij een wettelijke controle gegevens of informatie verkrijgen die een redelijk vermoeden rechtvaardigen dat sprake is van fraude van materieel belang ten aanzien van de financiële verantwoording zijn wij, onder bepaalde omstandigheden, op grond van de WTA gehouden hiervan een melding te doen bij de KLPD. Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Op basis van deze werkzaamheden zijn ons tijdens onze controle van de jaarrekening geen aanwijzingen van fraude gebleken. Bij onze bespreking van de controlebevindingen gaf u aan bewust te zijn van fraude en dat ook gedurende het jaar geen indicaties van fraude zijn gebleken.



CONCEPT

Inhoudsopgave
Samenvatting
Analyse jaarrekening
Bijlagen

Bijlage 4: Geautomatiseerde gegevensverwerking

Ten aanzien van de geautomatiseerde gegevensverwerking is er een separate managementletter IT uitgebracht. Wij willen u wat dit onderwerp betreft dan ook verwijzen naar die managementletter.

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Bijlage 5: Controleverschillen

In de onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van niet-gecorrigeerde controleverschillen boven de rapportagedrempel van € 50.000 welke door het bestuur is gesteld.

Aard van de controleverschillen	Getrouwheid
Effect niet-gecorrigeerde controleverschillen voorgaande periode	**N.v.t.**
Effect niet-gecorrigeerde controleverschillen huidige periode	0
Effect niet-gecorrigeerde controleverschillen huidige periode	**0**

In de onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van onzekerheden boven de rapportagedrempel van € 50.000.

Onzekerheden	**0**

In de onderstaande tabel is een overzicht opgenomen van alle afzonderlijk geïdentificeerde en gecorrigeerde afwijkingen boven de rapportagedrempel van € 50.000.

Aard van de gecorrigeerde controleverschillen	Getrouwheid
Feitelijke controleverschillen	
Niet van toepassing	N.v.t.
Inschattingverschillen	
Niet van toepassing	N.v.t.
Geprojecteerde (inschattings)verschillen	
Niet van toepassing	N.v.t.
Totaal impact op resultaat	**€ 0**

CONCEPT

- Inhoudsopgave
- Samenvatting
- Analyse jaarrekening
- Bijlagen

Bijlage 6: Disclaimer en beperking verspreidingskring

Doel van het verslag
Dit verslag is opgesteld naar aanleiding van de controle van de jaarrekening van Stadsbank Oost Nederland en is opgesteld per en over het jaar eindigend op 31 december 2024 in overeenstemming met de voorschriften die het Besluit begroting en verantwoording (BBV) provincies en gemeenten daarvoor geeft. In dit verslag communiceren wij aan de leden van het bestuur over onze bevindingen uit de jaarrekeningcontrole.

Beperkingen aan de verrichte werkzaamheden
Dit verslag staat los van onze controleverklaring en vormt geen aanvullend oordeel inzake de jaarrekening, noch bevat het enige toevoeging aan of uitbreiding van onze plichten en verantwoordelijkheden als accountant.

Wij hebben geen procedures ontworpen of uitgevoerd die buiten de reikwijdte liggen van wat ons als accountant is vereist ten behoeve van het vaststellen of communiceren van bevindingen die in dit verslag zijn opgenomen.

De gerapporteerde bevindingen gaan uit van de kennis die wij hebben verworven in onze hoedanigheid als accountant. Wij hebben de nauwkeurigheid en volledigheid van deze informatie niet geverifieerd anders dan in verband met en voor zover vereist voor het doel van onze controle.

Beperkingen ten aanzien van de verspreiding
Dit verslag wordt aangeboden op basis van de veronderstelling dat het alleen bedoeld is ter informatie van de met governance belaste personen van de gemeenschappelijke regeling, dat er niet uit mag worden geciteerd en niet naar mag worden verwezen, geheel of gedeeltelijk, zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming en dat wij met betrekking tot het verslag geen enkele verantwoordelijkheid accepteren jegens enige daartoe.

CONCEPT