

# Accountantsverslag

Boekjaar 2016

Gemeente Gemert-Bakel



# Inhoudsopgave

|                                                                | <b>Pagina</b> |
|----------------------------------------------------------------|---------------|
| <b>Aanbiedingsbrief</b>                                        | <b>3</b>      |
| <b>1 Bestuurlijke samenvatting</b>                             | <b>4</b>      |
| <b>2 Accountantscontrole</b>                                   | <b>6</b>      |
| <b>3 Kwaliteit verslaggeving</b>                               | <b>12</b>     |
| <b>4 Financiële positie</b>                                    | <b>13</b>     |
| <b>5 Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole</b> | <b>14</b>     |
| <b>6 Bevindingen ten aanzien van de interne beheersing</b>     | <b>21</b>     |
| <b>7 Overige dienstverlening</b>                               | <b>23</b>     |
| <b>8 Single Information Single Audit (SiSa)</b>                | <b>25</b>     |

Aan de Gemeenteraad  
van de gemeente Gemert-Bakel

Breda, juni 2017

Betreft: Accountantsverslag 2016

Geachte leden van de Gemeenteraad,

In dit accountantsverslag informeren wij u over onze bevindingen naar aanleiding van de uitgevoerde jaarrekeningcontrole.

De onderwerpen die in dit verslag aan de orde komen, hebben onderdeel uitgemaakt van onze overwegingen bij de bepaling van de aard, het tijdstip van uitvoering en de diepgang van de controlemaatregelen die zijn toegepast bij de uitvoering van de controle van de jaarrekening.

Wij bedanken de medewerkers van de gemeente Gemert-Bakel voor de open en constructieve samenwerking bij het verrichten van onze controlewerkzaamheden en de totstandkoming van ons accountantsverslag.

Met vriendelijke groet,  
Baker Tilly Berk N.V.

drs. R.G. de Kort RA  
Extern accountant

# 1. Bestuurlijke samenvatting

Als accountant van uw gemeente hebben wij de controle van de jaarrekening uitgevoerd op basis van de kaders en normen die door de wetgever als ook door u als Gemeenteraad aan ons zijn meegegeven. In dit accountantsverslag doen wij verslag van de uitkomsten van ons onderzoek naar de getrouwheid en de rechtmatige totstandkoming van de lasten en baten en de activa en passiva in de jaarrekening 2016.

In hoofdstuk 2 van dit accountantsverslag gaan wij met name in op die zaken die van belang zijn voor u als Gemeenteraad. Wij ondersteunen u daarbij in uw controlerende rol en uw besluitvorming rondom de jaarrekening. Bij de jaarrekening die voorligt zijn wij voornemens een goedkeurende controleverklaring te verstrekken. In paragraaf 2.2 hebben wij de door ons geconstateerde onjuistheden en onzekerheden nader toegelicht. In de concept jaarrekening is sprake van een ongecorrigeerde fout van totaal € 170.788 . De afwijking heeft betrekking op de transitoria en lasten van het sociaal domein. Daarnaast hebben we een onzekerheid geconstateerd in het sociaal domein van € 234.643 voor de persoonsgebonden budgetten.

In paragraaf 2.4 wordt ingegaan op begrotingsoverschrijdingen ten aanzien van programma's en investeringskredieten. Voor 3 programma's is sprake van begrotingsoverschrijdingen. De overschrijdingen passen binnen het gemeentelijke beleid, waardoor ze niet meetelt in het rechtmatigheidsoordeel. Ten aanzien van de verstrekte kredieten is sprake van een kredietoverschrijding van totaal € 148.954.

In paragraaf 2.7 worden de belangrijkste schattingen in de jaarrekening toegelicht. De verwachte levensduur van de activa, de waardering van de voorraden (grondexploitatie), de vorderingen en voorzieningen zijn akkoord bevonden. De waardering van de aan Jeugdhulp en WMO gerelateerde balansposten zijn nog onderhanden. Evenals de inschatting van de balanspost vennootschapsbelasting.

In hoofdstuk 3 gaan wij in op de kwaliteit van het jaarverslag. Als accountant hebben wij op basis van wet- en regelgeving de taak om de jaarrekening te controleren en het jaarverslag te toetsen. In het jaarverslag legt het College verantwoording af over de uitvoering van het beleid en wat bereikt is. Wij hebben vastgesteld dat het beeld van het aan u gepresenteerde jaarverslag niet strijdig is met het beeld van de jaarrekening. Daarnaast hebben wij vastgesteld dat in de jaarrekening van gemeente Gemert-Bakel over boekjaar 2016 op de juiste wijze rekening is gehouden met de bepalingen uit de WNT.

# 1. Bestuurlijke samenvatting

Hoofdstuk 4 gaat in op de financiële positie en het resultaat. Wij constateren dat een positief resultaat na bestemming wordt verantwoord van € 1,0 miljoen ten opzichte van begroot resultaat van nihil. In de paragraaf "weerstandsvormogen en risicobeheersing" zijn de mogelijke risico's en financiële positie van de gemeente uiteen gezet.

In hoofdstuk 5 geven wij u inzicht in de bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole. Deze bevindingen hebben betrekking op de decentralisatie sociaal domein en de grondexploitaties. In hoofdstuk 6 evalueren wij vervolgens de opvolging actiepunten vanuit de door ons uitgebrachte managementletter. Wij concluderen dat de bevindingen toereikend zijn opgevolgd.

In hoofdstuk 7 gaan wij in op een aantal overige onderwerpen waarover wij dienen te rapporteren. Dit betreffen de onafhankelijkheid van ons als accountant, de wijze waarop wij omgaan in onze controle met fraude en onze conclusie ten aanzien van de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking.

In hoofdstuk 8 rapporteren wij over de uitkomsten van de controle van de SiSa-bijlage. Wij hebben ten aanzien van de SiSa-bijlage geen bevindingen met invloed op de financiële vaststelling geconstateerd.

## 2. Accountantscontrole

### *2.1 Dekking en reikwijdte van de controle zijn conform de opdrachtbevestiging*

Wij hebben van u de opdracht gekregen om de jaarrekening 2016 van de gemeente Gemert-Bakel te controleren. In onze vaktechnische opdrachtbevestiging is deze opdracht in detail verder uitgewerkt.

Bij deze controle hanteren wij de in het controleprotocol vastgelegde marges. De maximaal toe te passen marges zijn vastgelegd in het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (het Bado). U heeft geen lagere materialiteit vastgesteld waardoor wij het wettelijke kader als uitgangspunt hebben gehanteerd. De bij onze controle van de jaarrekening 2016 toegepaste goedkeuringstolerantie bedraagt voor fouten 1% (€ 903.000) en voor onzekerheden 3% (€ 2.710.000) van de totale lasten inclusief stortingen in de reserves. Onze controle houdt in dat wij niet alle transacties controleren. Onze aanpak heeft als doel om belangrijke onjuistheden en onrechtmatigheden te ontdekken.

In het accountantsverslag worden fouten en onzekerheden gerapporteerd die de door u vastgestelde rapportagetolerantie van € 90.000 (opgenomen in het controleprotocol) overschrijden en worden overige bijzonderheden die van belang zijn voor de behandeling van de jaarrekening door uw raad gerapporteerd.

## 2. Accountantscontrole

### *2.2 Geconstateerde niet-gecorrigeerde afwijkingen en onzekerheden*

Naar aanleiding van de door ons verrichte werkzaamheden hebben wij geen afwijkingen en/of onzekerheden geconstateerd die de in hoofdstuk 2.1 genoemde materialiteit overschrijden en niet zijn gecorrigeerd.

- Transitoria sociaal domein: Afwijking van € 170.788 in de transitoria met betrekking tot het sociaal domein;
- Vanuit de bevindingen van de Audit dienst SVB is een afkeurende verklaring verstrekt inzake PGB. Dit leidt tot een onzekerheid in de PGB's van de gemeente Gemert-Bakel welke deels is teruggebracht omdat vanuit Zorg & Ondersteuning aanvullende werkzaamheden zijn verricht. Het bedrag dat wij mee moeten nemen als onzekerheid bedraagt € 234.643, zie paragraaf 5.3.2 voor een nadere toelichting.

### *2.3 Strekking controleverklaring 2016*

Wij zijn voornemens om bij de jaarrekening over boekjaar 2016 een goedkeurende controleverklaring te verstrekken voor het aspect getrouwheid als ook voor het aspect rechtmatigheid waarvan de oordeelparagraaf als volgt luidt:

Naar ons oordeel:

- geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2016 als van de activa en passiva van de gemeente Gemert-Bakel op 31 december 2016 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV);
- zijn de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties over 2016 in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand gekomen in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen, waaronder verordeningen van de gemeente, zoals opgenomen in het 'Controleprotocol 2016' dat is vastgesteld door de Raad.

## 2. Accountantscontrole

*2.4 Geen (materiële) afwijkingen die in het oordeel moeten worden betrokken in het kader van begrotingsrechtmatigheid*  
De toe te passen normen voor het begrotingscriterium zijn gebaseerd op Artikel 189, 190, 191 en 212 van de Gemeentewet en moeten door de Gemeenteraad zelf nader worden ingevuld en geconcretiseerd. Dit gebeurt door middel van de begroting, via de verordening op het financieel beheer en het controleprotocol.

Het systeem van budgetbeheer en -bewaking moet waarborgen dat de baten en lasten binnen de begroting blijven en dat belangrijke wijzigingen of dreigende overschrijdingen tijdig worden gemeld aan de Gemeenteraad, zodat deze tijdig (binnen het begrotingsjaar) een besluit kan nemen. Een systeem met onvoldoende waarborgen voor tijdige melding aan de Gemeenteraad van budgetoverschrijdingen heeft het risico in zich dat inbreuk wordt gemaakt op het budgetrecht van de Raad.

Het begrotingscriterium is verder verfijnd en uitgewerkt in de kadernota rechtmatigheid die door Commissie BBV is uitgebracht. Een belangrijke inhoudelijke aanvulling betreft de vaststelling, dat het overschrijden van de begroting altijd onrechtmatig is maar niet in alle gevallen hoeft te worden meegewogen in het accountantsoordeel. Essentieel is dat de Raad nadere regels kan stellen wanneer kostenoverschrijdingen die worden gecompenseerd door direct gerelateerde opbrengsten (1), kostenoverschrijdingen passend binnen het beleid (2) en kostenoverschrijdingen bij open-einde regelingen (3) moeten meewegen bij het oordeel van de accountant. In die gevallen dat de Raad geen nader beleid stelt, geldt het uitgangspunt dat deze kostenoverschrijdingen door de accountant niet bij de beslissing of al dan niet een goedkeurende controleverklaring kan worden gegeven, wordt betrokken. Deze kostenoverschrijdingen moeten dan wel goed herkenbaar in de jaarrekening zijn opgenomen.

Daarnaast moet de accountant in het verslag van bevindingen deze kostenoverschrijdingen, waarvan het College in de jaarrekening aan moet geven dat ze nog dienen te worden geautoriseerd, aan de orde te stellen. Extra lasten die worden gemaakt omdat extra opbrengsten daarvoor de ruimte bieden terwijl deze extra lasten niet direct zijn gerelateerd aan de extra opbrengsten, en de Raad nog geen besluit heeft genomen over de aanwending van deze extra opbrengsten, zijn onrechtmatig.

In de jaarstukken 2016 legt het College in de financiële rekening en toelichting daarop verantwoording af over de realisatie van de lasten en baten ten opzichte van de begroting.

## 2. Accountantscontrole

### 2.4 Geen (materiële) afwijkingen die in het oordeel moeten worden betrokken in het kader van begrotingsrechtmatigheid (vervolg)

Wij constateren dat er op programma's 2, 3 en 5 sprake is van een overschrijding van de begrote lasten.

| Programma                                           | Overschrijding van de lasten | Onrechtmatigheid, telt niet mee | Onrechtmatigheid, telt wel mee |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| Programma 2: Sociaal Domein & Volkshuisvesting      | € 602.816                    | € 602.816                       | -                              |
| Programma 3: Ruimtelijke Ordening & Openbaar Beheer | € 6.534                      | € 6.534                         | -                              |
| Programma 5: Financiën en Vastgoed                  | € 963.015                    | € 963.015                       | -                              |

#### Programma 2:

De overschrijding op programma 2 wordt veroorzaakt door hogere lasten gerelateerd aan decentralisatie sociaal domein ad ca. € 1.114.000. Daarnaast is een aantal positieve effecten gerealiseerd op andere budgetten. Overschrijding is afdoende toegelicht in de jaarrekening en telt derhalve niet mee in ons rechtmatigheidsoordeel.

#### Programma 3:

De overschrijding is van beperkte omvang en daarom niet verder toegelicht. Gezien de omvang van het bedrag telt dit niet mee in ons rechtmatigheidsoordeel.

#### Programma 5:

De overschrijding wordt veroorzaakt door hogere lasten binnen het grondbedrijf en daarnaast door kleinere overschrijdingen en positieve effecten. Overschrijding is afdoende toegelicht in de jaarrekening en daarnaast wordt de Raad tussentijds voldoende geïnformeerd over het grondenbedrijf en telt derhalve niet mee in ons rechtmatigheidsoordeel.

Voor verdere details verwijzen wij naar toelichting per programma in de jaarrekening.

## 2. Accountantscontrole

### *2.4 Geen (materiële) afwijkingen die in het oordeel moeten worden betrokken in het kader van begrotingsrechtmatigheid (vervolg)*

#### *Kredietoverschrijdingen*

In 2016 zijn 7 kredieten overschreden. De overschrijding met een totale waarde van € 148.954 bestaat uit diverse overschrijdingen. Het grootste overschreden krediet betreft "Randweg Noord-Om" ad. € 96.375, dit krediet hangt samen met ontvangen middelen van de provincie, waardoor op totaal niveau geen overschrijding plaatsvindt. Ook de resterende 6 overschrijdingen van de kredieten hebben geen impact op ons rechtmatigheidsoordeel. Gezien de omvang van deze overschrijdingen worden deze hier niet in detail benoemd.

### *2.5 Verslaggevingsgrondslagen*

Wij hebben de aanvaardbaarheid van de gehanteerde waarderingsgrondslagen, de consistente toepassing daarvan alsmede de duidelijkheid en volledigheid van de jaarverslaggeving beoordeeld. Uw gemeente heeft gedurende 2016 geen vrijwillige wijzigingen doorgevoerd in de keuze of de toepassing van belangrijke verslaggevingsgrondslagen. De wijzigingen van verslaggevingsgrondslagen die het BBV met ingang van 2016 voorschrijft zijn door uw gemeente opgevolgd.

Wij concluderen dat de gehanteerde waarderingsgrondslagen aanvaardbaar zijn en dat de toepassing daarvan, samen met de in de jaarrekening opgenomen toelichtingen, een getrouw beeld geeft van de financiële positie van uw gemeente.

### *2.6 Vennootschapsbelasting*

Vanaf 2016 is de vrijstelling voor de vennootschapsbelasting (hierna: VPB) voor overheidslichamen vervallen. Voor de gemeente Gemert-Bakel betekent dit dat zij mogelijk VPB moet afdragen. Door de gemeente is, in samenwerking met een externe fiscalist, geanalyseerd of sprake is van belastbare activiteiten. Vanuit deze analyse is geconcludeerd dat alleen de activiteiten van het grondbedrijf van de gemeente Gemert-Bakel onder de VPB-plicht vallen.

Wij kunnen ons vinden in het standpunt van de organisatie dat de gemeente geen belastbare activiteiten uitvoert. Om die reden schatten wij in dat er geen materiële onzekerheid is over de VPB last. Wij verwijzen hierbij tevens naar de paragraaf Weerstandsvermogen in de jaarrekening waarin de organisatie het risico op de VPB last toelicht. Wij benadrukken wel dat bovenstaande analyse jaarlijks plaats zal moeten vinden. Op basis van de huidige stand van zaken is in de huidige jaarrekening nog geen belastinglast opgenomen.

## 2. Accountantscontrole

### 2.7 Schattingen

Inherent aan het opmaken van een jaarrekening is dat de organisatie schattingen moet maken. Bepaalde schattingen zijn van bijzonder belang door hun invloed op de jaarrekening en de waarschijnlijkheid dat toekomstige gebeurtenissen significant afwijken van de verwachtingen van het College. Als onderdeel van de controle hebben wij de aanvaardbaarheid van de schattingen beoordeeld.

De belangrijkste schattingen in de jaarrekening zijn:

| Belangrijkste schattingen                               | Beoordeling  | Toelichting                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Verwachte levensduur voor de Immateriële vaste activa   | Akkoord      | De verwachte levensduur voor de verschillende activa categorieën en daarmee de afschrijvingspercentages is in lijn met wat gebruikelijk is.   |
| Verwachte levensduur voor de materiële vaste activa     | Akkoord      | De verwachte levensduur voor de verschillende activa categorieën en daarmee de afschrijvingspercentages zijn in lijn met wat gebruikelijk is. |
| Waardering van voorraden (inclusief grondexploitatie)   | Akkoord      | Wij kunnen ons vinden in de uitgangspunten van de waardering van de voorraden.                                                                |
| Waardering van de vorderingen                           | Akkoord      | Wij kunnen ons vinden in de waardering van de vorderingen. Wij adviseren u om periodiek de gehanteerde uitgangspunten te toetsen.             |
| Waardering van de voorzieningen                         | Akkoord      | Wij kunnen ons vinden in de waardering van de voorzieningen.                                                                                  |
| Waardering transitoria gerelateerd aan Jeugdhulp en WMO | Niet akkoord | De opgenomen transitorische post gerelateerd aan jeugdhulp en WMO wijkt af van de verantwoording van Zorg en Ondersteuning.                   |
| Vennootschapsbelasting                                  | Akkoord      | Wij kunnen ons vinden in de actuele bepaling van de vennootschapsbelasting in de jaarrekening.                                                |

### 3. Kwaliteit verslaggeving

#### 3.1 Diepgang controle jaarverslag

De jaarstukken 2016 bestaan uit "het jaarverslag" en "de jaarrekening". De programmarekening en de paragrafen vormen samen het jaarverslag. In het jaarverslag worden de beleidsuitgangspunten en beleidsevaluaties zichtbaar. De paragrafen maken deel uit van het jaarverslag en vallen dus niet onder de controle van de jaarrekening. Primair object van de accountantscontrole (op grond van Artikel 213 van de Gemeentewet) is het overzicht van baten en lasten met toelichting en de balans met toelichting zoals in het boekwerk "Jaarrekening 2016" is opgenomen.

Conform de gewijzigde wetgeving voor de accountantscontrole zullen wij het jaarverslag onderzoeken om vast te stellen of het jaarverslag verenigbaar is met de jaarrekening en geen materiële afwijkingen bevat en of het jaarverslag alle informatie bevat die op grond van de Gemeentewet en de Nederlandse Standaard 720 is vereist. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Wij hebben geen strijdigheden geconstateerd tussen de in het jaarverslag opgenomen informatie en het beeld van de jaarrekening en geen materiële afwijkingen. Zodra wij de finale versie van de jaarstukken hebben ontvangen, onderzoeken wij nogmaals of het jaarverslag verenigbaar is met de jaarrekening en geen materiële afwijkingen bevat.

#### 3.2 Wet Normering Topinkomens

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) stelt maxima aan de bezoldiging van topfunctionarissen (2016: € 179.000, voor inhuur € 252.000). De bezoldiging van topfunctionarissen in deeltijd of met een aanstelling korter dan 12 maanden in een boekjaar, wordt omgerekend naar een voltijdsbezoldiging. De WNT bevat een openbaarmakingsverplichting van de bezoldiging van topfunctionarissen via de jaarrekening van de organisatie en inzending aan de (vak)minister. Voor andere functionarissen geldt alleen een openbaarmakingsverplichting bij overschrijding van de bezoldigingsnorm.

In de jaarrekening van gemeente Gemert-Bakel over boekjaar 2016 is op juiste wijze rekening gehouden met de bepalingen uit de WNT.

## 4. Financiële positie

### 4.1 Algemene beschouwing

In de paragraaf 2 "Weerstandsvermogen en risicobeheersing" in het jaarverslag is de financiële situatie uiteengezet. In de paragraaf is tevens opgenomen welke potentiële risico's de gemeente loopt en welk weerstandsvermogen benodigd is ter dekking van deze risico's. De risico's en beschikbare weerstandscapaciteit zijn onderverdeeld naar structurele en incidentele posten. Ultimo 2016 resulteert dit in een benodigd weerstandsvermogen van € 6,0 miljoen. Het aanwezige weerstandsvermogen ultimo 2016 wordt door de gemeente berekend op € 2,9 miljoen. De ratio tussen benodigd en aanwezig weerstandsvermogen is daarmee ontoereikend. De gemeente zit nog in het proces van verbetering van het weerstandsvermogen. In 2016 heeft de gemeente een aanzienlijke toename van het weerstandsvermogen gerealiseerd

Het positieve saldo van baten en lasten voor bestemming bedraagt in 2016 € 3,2 miljoen (2015: € 2,7 miljoen positief). De (per saldo) storting in de reserves bedraagt ca. € 2,2 miljoen (2015: onttrekking € 0,9 miljoen) waardoor het gerealiseerde resultaat ca. € 1,0 miljoen voordelig bedraagt (2015: € 3,6 miljoen voordelig). Bij de aangepaste begroting was nog uitgegaan van een geraamd positief resultaat na bestemming van circa € 0,03 miljoen.

### 4.2 Preventief toezicht van de provincie

De gemeente Gemert-Bakel staat onder preventief toezicht van de provincie Noord-Brabant. De gemeente moet aan de volgende criteria voldoen om niet meer onder het preventief toezicht te staan:

- Een positieve algemene reserve
- De meerjarenbegroting 2018-2021 moet uiterlijk de laatste jaarschijf van de meerjarenraming structureel en reëel in evenwicht zijn
- Begroting 2018 inzenden voor 15 november 2017

De gemeente voldoet aan bovenstaande criteria. Zij heeft echter de begroting over 2017 te laat ingediend waardoor ze ook voor 2017 nog onder preventief toezicht staat.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### 5.1 Financiële en materiële vaste activa - stichting Golfbaan Stippelberg

Het geïnvesteerde vermogen in de golfbaan bedraagt ca. € 13 miljoen en bestaat uit:

- Materiële vaste activa (gemeentelijke gronden en geactiveerde kosten uit hoofde van de aanleg en inrichting van de golfbaan);
- Hypothecaire lening; en
- Overige leningen ondergebracht in een 100-jarige erfpachtconstructie.

Gezien de financiële positie van de golfbaan de afgelopen jaren en de daarmee samenhangende de risico's hebben wij als aandachtspunt in onze controle strategie de waardering van activa die gerelateerd zijn aan de golfbaan opgenomen.

Over 2016 laat de beheerstichting een resultaat zien van € 70.000 negatief (begroot € 20.000 negatief). De cashflow over 2016 is met € 13.000 wel positief. De begroting 2017 is voor het eerst sluitend met € 9.000 met daarbij een positieve cashflow van € 92.000. Het College van Burgemeester en Wethouders heeft deze begroting in januari 2017 formeel goedgekeurd en daarbij het vertrouwen uitgesproken in de beheerstichting.

Het College blijft intensief in overleg met de beheerstichting om de financiële situatie te volgen. Mocht de financiële situatie van de beheerstichting onverhoopt verslechteren zal het College daarbij niet overgaan tot het afboeken van leningen. In dat uiterste geval zal worden gekozen voor nieuwe structurele maatregelen. Het treffen van een voorziening voor de leningen acht het College daarom niet noodzakelijk. Wij kunnen instemmen met het standpunt van het College.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### 5.2 Financiële en materiële vaste activa

#### *Financiële vaste activa – hypothecaire geldleningen aan ambtenaren*

De gemeente heeft in het verleden, net als vele andere gemeenten, hypothecaire leningen verstrekt aan ambtenaren. Ultimo 2016 bedraagt het saldo € 16,8 miljoen. Voor verstrekte leningen geldt een risico op oninbaarheid van de leningen. Zeker bij de leningen die zijn verstrekt aan ambtenaren die niet meer werkzaam zijn voor de gemeente en waarbij geen zicht is op de financiële situatie. Op basis van de uitgevoerde werkzaamheden hebben wij voldoende zekerheid verkregen met betrekking tot de inbaarheid van de vordering.

#### *Overschrijding kasgeldlimiet*

Evenals in 2014 en 2015 heeft de gemeente gedurende geheel 2016 het kasgeldlimiet overschreden. Wij hebben tot op heden geen herstelplan ontvangen om deze overschrijdingen in de toekomst te voorkomen. De organisatie heeft aangegeven dat er geen herstelplan is opgesteld. Door de overschrijding van het kasgeldlimiet gedurende geheel 2016 en het ontbreken van een herstelplan heeft u niet voldaan aan de wettelijke eis. Hierdoor is sprake van een formele onrechtmatigheid. Deze formele onrechtmatigheid raakt ons oordeel niet.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### 5.3 Decentralisaties

#### 5.3.1 Algemeen

In 2015 is het takenpakket van de gemeente als gevolg van de decentralisaties in het sociaal domein flink uitgebreid. Voor de uitvoering van deze taken heeft de continuïteit van de zorgverlening voorop gestaan. In de sector is de afgelopen periode veelvuldig gecommuniceerd over de verantwoording inzake het sociaal domein. Hierbij hebben onder andere de NBA en de VNG meerdere brieven uitgebracht over de problematiek en de stand van zaken. Daarnaast heeft minister Plasterk de Tweede kamer intensief geïnformeerd over de ontwikkelingen binnen het sociaal domein. Ook in onze managementletter is dit aan de orde geweest. De problematiek voor de jaarrekening uit zich in onzekerheden wat mogelijke gevolgen (onzekerheden in de lasten) kan hebben voor de jaarrekening van de gemeente. De belangrijkste onzekerheden bestaan uit:

- Declaraties van zorgaanbieders zijn nog niet volledig ontvangen (getrouwheid). Hierdoor blijven er onzekerheden met betrekking tot de juistheid, rechtmatigheid en volledigheid van de lasten en verplichtingen in de jaarrekening;
- Er is vanuit de Sociale Verzekeringsbank (hierna: SVB) geen zekerheid over de juistheid en rechtmatigheid van de persoonsgebonden budgetten (hierna: PGB's).

Voorgaande heeft betrekking op de baten en lasten binnen het sociaal domein, Programma 2: Sociaal domein & Volkshuisvesting

#### 5.3.2 Situatie decentralisaties Gemert-Bakel

De belangrijkste onzekerheid ziet op de Sociale Verzekeringsbank (hierna: SVB). De SVB heeft zelf over 2016 een afkeurende verklaring bij de verantwoording PGB-stromen Jeugdwet en WMO ontvangen. Hierdoor is vanuit de SVB geen zekerheid over de nauwkeurigheid en rechtmatigheid van de persoonsgebonden budgetten. Zorg & Ondersteuning heeft om die reden zelfstandig onderzocht of de kosten nauwkeurig en rechtmatig verantwoord zijn.

Dit onderzoek heeft ons voldoende zekerheid gegeven dat de prestatie is geleverd en de betalingen rechtmatig zijn. Uit het onderzoek blijkt echter niet of de lasten ook volledig zijn verantwoord. Uit contacten met cliënten blijkt dat posten gedeclareerd zijn die niet zichtbaar zijn in de informatievoorziening van de SVB. Uit de contacten is niet altijd te herleiden hoe hoog de nog te verwerken declaraties zijn. Hierdoor kan de gemeente geen betrouwbare inschatting maken van de nog op te nemen verplichting. Wij merken het verschil tussen de maximale besteding volgens de beschikkingen en de verantwoorde last als onzekerheid aan. Voor gemeente Gemert-Bakel betreft dit € 234.643.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### 5.4 Grondexploitatie

In het kader van de controle van de jaarrekening hebben wij de projecten gecontroleerd. De boekwaarde (balanswaarde) van de voorraden is als volgt te specificeren:

| Bedragen in<br>€ 1.000                     | Boekwaarde<br>31/12/15 | Voorziening<br>31/12/15 | Balanswaarde<br>31/12/15 | Boekwaarde<br>31/12/16 | Voorziening<br>31/12/16 | Balanswaarde<br>31/12/16 |
|--------------------------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Onderhanden werk                           | € 40.204               | € 13.042                | € 27.162                 | € 35.893               | € 14.302                | € 21.591                 |
| Niet in exploitatie<br>genomen bouwgronden | € 946                  | € 0                     | € 946                    | € 0                    | € 0                     | € 0                      |
| Overige gronden                            | € 1.918                | € 0                     | € 1.918                  | € 1.232                | € 0                     | € 1.232                  |
| <b>Totaal</b>                              | <b>€ 43.068</b>        | <b>€ 13.042</b>         | <b>€ 30.026</b>          | <b>€ 37.125</b>        | <b>€ 14.302</b>         | <b>€ 22.823</b>          |

#### 5.4.1 Beoordeling afwijking boekwaarde

De mutatie op de boekwaarde (€ 7,2 miljoen) van de voorraden wordt met name veroorzaakt door:

- Hogere verliesvoorziening, effect € 1,3 miljoen;
- Afgesloten projecten: In 2016 zijn de volgende projecten afgesloten, Gemert Doonheide – Fielepien (€ 41k), Gemert Oudestraat – Bisonstraat (€ 12k) en Gemert Gelind Pelikaan (€ 645k);
- Verkopen Gemert Doonheide – Molenbroekse loop ad. € 1,6 miljoen, waar tevens winstneming heeft plaatsgevonden ad. € 0,5 miljoen. Per saldo een daling van de gronden van € 1,1 miljoen;
- Verkopen Bakel Bedrijventerrein ad. € 1,3 miljoen;
- Verkopen Milheeze Noord ad. € 1,4 miljoen;
- Uitbreiding De Rips is overgeboekt naar de materiële vaste activa (€ 1,3 miljoen);
- Overboeking van de niet in exploitatie genomen gronden (€ 946k) naar de materiële vaste activa.

De voorziening neemt toe doordat een aantal projecten negatief zijn bijgesteld door achterblijvende verkopen. Dit wordt deels gecompenseerd door het afsluiten van Gemert Gelind Pelikaan dat verliesgevend was.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

Bij de beoordeling van de projecten is enerzijds van belang of de lasten juist en de baten volledig zijn verantwoord. Daarnaast is de waardering van belang. Op het moment dat de gemeente inschat dat het project met een verlies wordt afgesloten, is een voorziening gevormd.

### 5.4.2 Actualisatie Grondexploitatie

De gemeente heeft in het kader van de jaarrekeningcontrole een geactualiseerde projectcalculatie opgezet. Ten opzichte van voorgaande jaren is de disconteringvoet en het rentepercentage waarmee gerekend wordt aangepast.

De reden van de wijziging van de disconteringsvoet is dat de Commissie BBV voorschrijft dat met het meerjarig streefpercentage van de Europese Centrale Bank gerekend moet worden. Dit percentage is 2%. Daarnaast moet de gemeente rekenen met het rentepercentage dat de gemeente werkelijk betaalt. Voor de gemeente Gemert-Bakel is dit percentage voor 2016 3,7%. De door de gemeente gehanteerde percentages zijn conform de wijziging in het BBV.

### 5.4.3. Beoordeling parameters

De kostenstijging is niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar en bedraagt 1%. Dit is in lijn met de CBS index GWW. Met een opbrengstenstijging wordt geen rekening gehouden. Hiermee wordt een consistente gedragslijn toegepast.

### 5.4.4 Overige gronden

Ultimo 2016 staat voor € 1,2 miljoen aan overige gronden op de balans. Volgens de vernieuwing BBV (art. 38 lid c) mogen deze gronden vanaf boekjaar 2016 alleen onder de voorraad grond worden verantwoord indien geen sprake is van gebruik of de gronden op korte termijn worden vervreemd. We hebben vastgesteld dat deze gronden terecht onder de voorraden zijn opgenomen.

### 5.4.5 Verliesvoorziening

Voor een aantal projecten heeft de gemeente een verliesvoorziening gevormd met een totaalbedrag van € 14,3 miljoen (2015: € 13,0 miljoen). De voorziening is enerzijds verlaagd door het afsluiten van project Gelind Pelikaan en gestegen door bijstelling van bestaande projecten (effect € 1,3 miljoen). De stijging wordt verklaard door de wijziging van de disconteringvoet die is gesteld op 2% voor 2016. De hoogte van de voorziening is gelijk aan het verwachte eindresultaat van de projecten. De nog te maken kosten en de nog te verwachten opbrengsten hebben wij beoordeeld. Wij vinden deze inschatting aanvaardbaar en de gevormde voorziening toereikend.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### 5.4.6 Toelichting belangrijke projecten

Hierna lichten wij de meest opvallende projecten toe:

#### *Smartpark Gemert*

Het geïnvesteerd vermogen bedraagt € 8,0 miljoen en de verwachte eindwaarde is € 3,2 miljoen positief. De totale te verwachten uitgaven bedragen € 21,9 miljoen waarvan reeds € 12,2 miljoen is gerealiseerd. De totale te verwachten opbrengsten bedragen € 24,6 miljoen waarvan € 4,2 miljoen is gerealiseerd. Binnen deze exploitatie moet nog 98.671 m<sup>2</sup> uitgegeven worden tegen een prijs van € 125 p/m<sup>2</sup>. De gemeente is actief bezig met de verkoop van dit bedrijventerrein. Gezien het verwachte positieve resultaat van deze exploitatie is het risico beperkt, waardoor ook bij een langere doorlooptijd van de exploitatie een positief resultaat zal worden gerealiseerd.

#### *Klooster Nazareth*

Het geïnvesteerd vermogen is € 4,1 miljoen, de verwachte eindwaarde bedraagt € 2,5 miljoen negatief. In 2016 is er een koper gevonden voor dit project. De overeenkomst is in 2017 definitief ondertekend, waardoor voor dit project geen resterend risico overblijft. Wij kunnen ons vinden in de huidige inschattingen van dit project.

#### *Handel Centrumplan*

Het geïnvesteerd vermogen is € 2,7 miljoen, de verwachte eindwaarde bedraagt € 2,7 miljoen negatief. De totale te verwachten uitgaven bedragen € 4,0 miljoen waarvan reeds € 3,5 miljoen is gerealiseerd. De totale te verwachten opbrengsten bedragen € 1,3 miljoen waarvan € 0,7 miljoen is gerealiseerd. Binnen deze exploitatie moet nog 2.562 m<sup>2</sup> uitgegeven worden tegen een prijs van € 250 - 270 p/m<sup>2</sup>. De verwachting is om het project in 2018 af te ronden. De nog korte periode zorgt dat het risico binnen dit project nog beperkt is. Wij zijn van mening dat de gemaakte schattingen voor dit project juist zijn en de gevormde voorziening volledig.

## 5. Bevindingen naar aanleiding van de eindejaarscontrole

### *Handel Kalkhoven*

Het geïnvesteerd vermogen is € 4,1 miljoen, de verwachte eindwaarde bedraagt € 2,2 miljoen negatief. De totale te verwachten uitgaven bedragen € 3,6 miljoen waarvan reeds € 3,3 miljoen is gerealiseerd. De totale te verwachte opbrengsten bedragen € 1,4 miljoen waarvan € 1,2 miljoen is gerealiseerd. Binnen deze exploitatie zijn alle gronden verkocht. De nog te realiseren opbrengsten hebben betrekking op resterende termijnen van verkopen en bijdragen derden. De verwachting is om het project in 2017 af te ronden. De nog korte periode en realisatie van de verkopen zorgt dat het risico binnen dit project nog beperkt is.

### *Mortel De Vrije Erven*

Het geïnvesteerd vermogen is € 5,3 miljoen, de verwachte eindwaarde bedraagt € 3,0 miljoen negatief. De totale te verwachten uitgaven bedragen € 6,7 miljoen waarvan reeds € 5,6 miljoen is gerealiseerd. De totale te verwachten opbrengsten bedragen € 1,3 miljoen waarvan € 0,3 miljoen is gerealiseerd. Binnen deze exploitatie moet nog 16.634 m<sup>2</sup> uitgegeven worden tegen een prijs van € 25 - € 270 p/m<sup>2</sup> (afhankelijk van de omvang van het afgenomen perceel). De verwachting is om het project in 2020 af te ronden. De hoge waarde in de jaarrekening en te realiseren opbrengsten zorgen ervoor dat dit project nog een groot risico vormt. Wij kunnen ons vinden in de huidige bepaling van de voorziening voor dit project.

### *Elsendorp Keizersberg*

Het geïnvesteerd vermogen is € 4,6 miljoen, de verwachte eindwaarde bedraagt € 3,3 miljoen negatief. De totale te verwachten uitgaven bedragen € 4,1 miljoen waarvan reeds € 3,7 miljoen is gerealiseerd. De totale te verwachte opbrengsten bedragen € 4,4 miljoen waarvan € 3,0 miljoen is gerealiseerd. Binnen deze exploitatie moet nog 5.632 m<sup>2</sup> uitgegeven worden tegen een prijs van € 250 p/m<sup>2</sup>. De verwachting is om het project in 2024 af te ronden. De verwachting van de te verkopengronden is voorzichtig gepland met twee kavels per jaar. Risico binnen dit project aanwezig wanneer verkopen niet gerealiseerd worden. Op basis van de huidige situatie schatten wij de voorziening op dit project als toereikend in.

## 6. Bevindingen ten aanzien van de interne beheersing

### 6.1 Werkzaamheden

Tijdens de interim-controle hebben wij de interne beheersing van de gemeente Gemert-Bakel getoetst en onze bevindingen gecommuniceerd middels de managementletter. In dit hoofdstuk behandelen wij de op te volgen punten voor de jaarrekeningcontrole.

### 6.2 Bevindingen

| Bevinding                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Proces           | Opvolging                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Bevinding:</b> Ten tijde van de interim-controle waren de interne controles nog niet volledig afgerond.<br><b>Risico:</b> Niet tijdig signaleren van leemtes in de interne beheersing.<br><b>Opvolging:</b> Interne controles volledig afwikkelen ten behoeven van de jaarrekeningcontrole.                | Interne controle | We hebben geconstateerd dat de interne controles ten behoeve van de eindejaarscontrole zijn afgerond.                                                          |
| <b>Bevinding:</b> Gemeente steunt volledig op de uitbestede processen<br><b>Risico:</b> Niet (tijdig) signaleren van lasten die niet getrouw en/of rechtmatig zijn binnen het Sociaal Domein.<br><b>Opvolging:</b> Periodiek afstemming tussen realisatie en beschikbare budgetten binnen het sociaal domein. | Sociaal domein   | Ten behoeve van de jaarrekening wordt gesteund op de werkzaamheden van zorg en ondersteuning en de controle hierop. Deze werkzaamheden zijn nog niet afgerond. |

## 6. Bevindingen ten aanzien van de interne beheersing

### 6.3 Geautomatiseerde gegevensverwerking

| Bevinding                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Proces | Opvolging                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Bevinding:</b> Bij de controle over voorgaand jaar is geconstateerd dat medewerkers die de organisatie hebben verlaten niet tijdig bekend raken bij de functioneel applicatiebeheerder. Hierdoor worden de gebruikersrechten niet tijdig verwijderd of gewijzigd binnen de applicatie.</p> <p><b>Risico:</b> Onterechte mutaties binnen het geautomatiseerde systeem door ex-medewerkers.</p> <p><b>Opvolging:</b> Voor de jaarrekeningcontrole moet aangetoond worden dat accounts niet zijn gebruikt nadat medewerkers uit dienst zijn getreden.</p>              | ICT    | De gemeente heeft aangetoond dat de accounts van personeelsleden die uit dienst zijn niet meer zijn gebruikt. Wij hebben van de organisatie begrepen dat dit proces met ingang van 27 maart 2017 is geautomatiseerd via Topdesk. |
| <p><b>Bevinding:</b> Ontbreken van een actuele budgethoudersregeling waardoor facturen betaald kunnen worden zonder dat deze zijn geautoriseerd door een daartoe bevoegd persoon.</p> <p><b>Risico:</b> Functiescheiding tussen wijzigen bankrekeningnummer en betaling accorderen wordt doorbroken.</p> <p><b>Opvolging:</b> Op basis van de hierboven genoemde budgethoudersregeling adviseren wij de gemeente Gemert-Bakel aantoonbaar te maken, dat de medewerkers die in 2016 een goedkeuring hebben gegeven op een inkoopfactuur, hiertoe bevoegd zijn geweest.</p> | ICT    | Middels een data-analyse is vastgesteld dat facturen zijn geautoriseerd door een daartoe bevoegde budgethouder. De organisatie heeft aangegeven in 2017 de budgethoudersregeling te actualiseren.                                |
| <p><b>Bevinding:</b> Wijzingen crediteurenstamgegevens worden achteraf gecontroleerd door een tweede functionaris.</p> <p><b>Risico:</b> Onrechtmatige betalingen.</p> <p><b>Opvolging:</b> Aan tonen dat geen onrechtmatig gebruik is gemaakt van de dubbele bevoegdheid van de betreffende medewerkers.</p>                                                                                                                                                                                                                                                             | ICT    | Middels een data-analyse is vastgesteld dat crediteurenstamgegevens door een daartoe bevoegde functionaris zijn ingevoerd en geautoriseerd.                                                                                      |
| <p><b>Bevinding:</b> Applicatiebeheerders beschikken over de hoogste rechten binnen de betreffende applicatie en hebben de rechten om iedere gedefinieerde functiescheiding te doorbreken.</p> <p><b>Risico:</b> Doorbreken functiescheiding binnen applicaties.</p> <p><b>Opvolging:</b> Wij bevelen aan om ten behoeve van de jaarrekening vast te stellen dat onrechtmatig gebruik van de ruimere rechten niet heeft plaatsgevonden. Wij hebben dit voor de periode tot en met medio november reeds vastgesteld.</p>                                                   | ICT    | Middels een data-analyse is vastgesteld dat de rechten van applicatiebeheerders niet onrechtmatig zijn gebruikt                                                                                                                  |

## 7. Overige dienstverlening

### 7.1 Onafhankelijkheid accountant

Baker Tilly Berk heeft diverse organisatorische maatregelen getroffen om zijn onafhankelijkheid en die van zijn medewerkers te waarborgen. Deze maatregelen omvatten onder meer:

- voorschriften en procedures omtrent onafhankelijkheid. Deze voorschriften voor professioneel gedrag op het gebied van kwaliteit en onafhankelijkheid zijn opgenomen in de Gedragscode van Baker Tilly Berk. Deze Gedragscode geldt voor iedere medewerker van Baker Tilly Berk en wordt natuurlijk steeds geactualiseerd;
- jaarlijkse bevestiging van onafhankelijkheid door partners en medewerkers van Baker Tilly Berk en ondersteunende stafdiensten;
- cliënt- en opdrachtacceptatieprocedures, waaronder een beoordeling, of er sprake is van mogelijk conflicterende diensten;
- intern en extern kwaliteitsonderzoek;
- reviews door externe toetsers die niet bij de opdracht betrokken zijn, ter waarborging van een deugdelijke grondslag/deskundig oordeel;
- rolatie van externe accountants op de opdracht.

Wij zijn van mening dat wij in relatie tot uw organisatie onafhankelijk, in overeenstemming met de ViO (Verordening inzake de Onafhankelijkheid van accountants), hebben gefunctioneerd en dat de objectiviteit van onze oordeelsvorming in het afgelopen jaar niet is aangetast.

### 7.1 Fraude

Bij de uitvoering van de werkzaamheden hanteren wij onder andere de Nadere Voorschriften Controle- en Overige Standaarden (NV COS) 240 "De verantwoordelijkheid van de accountant voor het onderkennen van het risico van fraude in het kader van de controle van financiële overzichten". Het College is primair verantwoordelijk voor de preventie van fraude. Het College is verantwoordelijk voor een cultuur van eerlijkheid en ethisch verantwoordelijk gedrag. Zij dient zowel preventieve als repressieve beheersingsmaatregelen te nemen om de kans op fraude zo veel mogelijk te beperken, zodat de integriteit van de financiële verslaggeving is gewaarborgd.

Tijdens de controle van de jaarrekening inventariseren wij de frauderisico's binnen uw organisatie en beoordelen wij de interne beheersingsmaatregelen die gericht zijn op het voorkomen en ontdekken van fraude. U heeft aangegeven belang te hechten aan een adequate beheersing van frauderisico's.

Volledigheidshalve wijzen wij erop dat onze controle niet specifiek gericht is op het ontdekken van fraude.

## 7. Overige dienstverlening

### *7.3 Geautomatiseerde gegevensverwerking*

Wij onderzoeken de geautomatiseerde gegevensverwerking in opzet en bestaan voor zover wij dat noodzakelijk achten in het kader van de controle van de jaarrekening. De accountantscontrole kan daarom leiden tot andere constatering en dan wanneer een gericht onderzoek naar de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking zou plaatsvinden.

Wij hebben, voor zover noodzakelijk voor onze controle, de geautomatiseerde gegevensverwerking beoordeeld en hierbij zijn de hierna vermelde bijzonderheden geconstateerd. Wij hebben geconstateerd dat de logische toegangsbeveiliging ten aanzien van enkele applicaties verbetering behoeft. Zowel ten aanzien van de restricties aan de wachtwoorden om toegang te verkrijgen tot de applicaties als het uitvoeren van beheertaken onder een gepersonaliseerd beheeraccountant als de uitdienstprocedure op applicatieniveau, zijn verbeteringen aanbevolen.

De bevindingen zoals opgenomen in de managementletter zijn niet van een zodanige significantie dat deze de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking in gevaar brengen.

## 8. Single Information Single Audit (SiSa)

### 8.1 SiSa bijlage

Op grond van het Besluit accountantscontrole provincies en gemeenten, Artikel 5 lid 4, dienen wij te rapporteren over de fouten en onzekerheden van de SiSa regelingen.

| Code | Specifieke uitkering                                                                                             | Fout of onzekerheid | Financiële omvang in euro's | Toelichting fout / onzekerheid                          |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|
| D9   | Onderwijsachterstandenbeleid 2011-2016 (OAB)                                                                     | Niet van toepassing | 0                           | Geen bevindingen met invloed op financiële vaststelling |
| G2   | Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_gemeentedeel 2016                                   | Niet van toepassing | 0                           | Geen bevindingen met invloed op financiële vaststelling |
| G3   | Besluit bijstandsverlening zelfstandigen 2004 (exclusief levensonderhoud beginnende zelfstandigen)_gemeente 2016 | Niet van toepassing | 0                           | Geen bevindingen met invloed op financiële vaststelling |





**Contactgegevens:**

drs. R.G. (Rachel) de Kort RA  
Extern accountant  
M: 06 - 13 25 17 67  
E: r.dekort@bakertillyberk.nl

J.G. (Johan) Damen Msc RA  
Manager  
M: 06 - 24 92 77 81  
E: j.damen@bakertillyberk.nl

**Kantoorgegevens:**

Baker Tilly Berk N.V.  
Bijster 55  
Postbus 3814  
4800 DV Breda  
T: 076 - 525 00 00

**[www.bakertillyberk.nl](http://www.bakertillyberk.nl)**