

ACCOUNTANTSVERSLAG 2024

Fijnder

2 april 2025

Per saldo persoonlijker



Independent Member of
PrimeGlobal

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

Behandeld door: S.M.J. Jansen
Ons kenmerk: 1023348/2024/ANO
Datum: 2 april 2025

Geacht bestuur,

Hierbij ontvangt u het accountantsverslag en de controleverklaring bij de jaarrekening 2024 van uw gemeenschappelijke regeling alsmede een exemplaar van de gewaarmerkte jaarstukken. Onze controleverklaring hebben wij gedateerd op 2 april 2025. Dit is de datum waarop de vaststelling van de jaarstukken plaatsvindt.

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

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

Wij benadrukken dat verspreiding van de controleverklaring met handtekening en de gewaarmerkte jaarrekening niet is toegestaan, u dient hiervoor de 'was getekend' versies van de documenten te hanteren.

Met vriendelijke groet,

Eshuis Registeraccountants B.V.

A. (Antine) van de Groep MSc RA

Inhoudsopgave

→ Inhoudsopgave

→ Hoofdpijnen van onze controle

→ Resultaat en weerstandsvormogen

→ Controlebevindingen

→ Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen

→ Automatiseringsomgeving

→ Onafhankelijkheid gewaarborgd

→ Afsluiting

1. De hoofdpijnen van onze controle	4
2. Resultaat en weerstandsvormogen	6
3. Controlebevindingen.....	8
4. Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen	12
5. Automatiseringsomgeving	13
6. Onafhankelijkheid geborgd	14
7. Afsluiting.....	15
BIJLAGE BIJ ACCOUNTANTSVERSLAG 2024 FIJNDER.....	16

1. De hoofdlijnen van onze controle

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

Onderwerp	Bevindingen
Strekking van de controleverklaring	Wij verstrekken een goedkeurende controleverklaring over de getrouwheid van de jaarrekening 2024. Onderdeel hiervan is ook de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording. Dit is een voorgeschreven tekst. In de paragraaf 7.9 Rechtmatigheidsverantwoording heeft u de rechtmatigheidsverantwoording opgenomen conform voorgeschreven tekst vanuit de BADO Notitie Rechtmatigheidsverantwoording en de vereisten in de kadernota rechtmatigheid 2024 van de BBV . In onze controleverklaring is een specifieke alinea opgenomen ter benadrukking van aangelegenheden conform de voorgeschreven modelteksten vanuit de NBA alert 48 - Accountantscontrole decentrale overheden 2024. Het dagelijks bestuur heeft in de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening alsmede in de paragraaf Rechtmatigheidsverantwoording in het jaarverslag toegelicht dat de verantwoorde baten en lasten, alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. Het algemeen bestuur heeft het grensbedrag ten aanzien van de rechtmatigheidsverantwoording vastgesteld op maximaal 3% van de totale lasten inclusief toevoegingen aan de reserves ad. €1.501.890. Het totaal aan geconstateerde afwijkingen (rechtmatigheidsfouten), voor een bedrag van in totaal € 13.000 t.a.v. het begrotingscriterium en € 0 ten aanzien van het voorwaarden criterium, ligt onder de door de dagelijks bestuur vastgestelde verantwoordingsgrens. Wij zijn het eens met deze conclusie en verstrekken een goedkeurend oordeel met betrekking tot de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording.
Resultaat 2024 en vermogenspositie	Het gerealiseerde resultaat na mutatie reserves bedraagt € 330.000 positief. Het algemeen bestuur keurt het in de jaarrekening opgenomen resultaatbestemmingsvoorstel goed. Het eigen vermogen komt na toevoeging van het resultaat ad. € 330.000 uit op € 2.923.000. Dit is lager dan het eigen vermogen ad. € 3.456.000 uit 2023 als gevolg van aanwending van bestemmingsreserves (zie nadere beschouwing in hoofdstuk 2). Uw solvabiliteit bedraagt eind 2024 24%. € 1.200.000 is beschikbaar als algemene reserve.
Verslaggeving en WNT	Uit onze controle blijkt dat de jaarrekening 2024 overeenkomstig de verslaggevingsvoorschriften is opgesteld. Wij hebben verder geconcludeerd dat de overige informatie die in de jaarverslaggeving is opgenomen niet inconsistent is met de informatie in de jaarrekening en de door ons verkregen controle-informatie. Tevens hebben wij vastgesteld dat is voldaan aan de WNT.
Controleverschillen	Er zijn geen ongecorrigeerde controleverschillen geïdentificeerd. Gecorrigeerde controleverschillen hebben geen impact op het resultaat/vermogen, zie voor de toelichting paragraaf 3.1.

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

Kwaliteit van de interne beheersing	Wij hebben tijdens de controle geen (significante) tekortkomingen in de administratieve organisatie of interne beheersing aangetroffen die van invloed zijn op ons oordeel. De omvang van Fijnder en de complexiteit in uw omgeving vragen om bewuste keuzes bij het inrichten van de interne beheersing. U hebt voldoende zicht op risico's in kwetsbare processen zoals de controles in de betaalorganisatie, de inkoopstroom en verwerking van schattingen en correcties via memoriaalboekingen. Uit onze controles blijken geen tekortkomingen buiten de aandachtspunten die wij aan u hebben gerapporteerd in onze managementletter.
Signalen van fraude, misbruik en oneigenlijk gebruik	Tijdens de controle hebben wij met u gesproken over frauderisico's, fraudesignalen en uw interne beheersing. U heeft ons onder meer bevestigd dat er in de organisatie geen gevallen zijn gemeld van fraude, misbruik en oneigenlijk gebruik. Wij hebben tijdens de controle geen aanwijzingen verkregen dat bij u sprake is van fraude, misbruik of oneigenlijk gebruik. De rechtmatigheidsverantwoording leidt tot meer focus op misbruik en oneigenlijk gebruik in overheidsorganisaties. Fijnder heeft in de processen primaire aandacht voor fraudesignalen. De organisatie geeft dit op eigen wijze vorm, een voorbeeld daarvan is primaire toetsing middels gespreksvoering. Er is verder in 2024 advies ingewonnen inzake het streven naar een in control statement, dit geeft de ambitie van de organisatie met betrekking tot risicomanagement weer.
Belangrijke schattingen in de jaarrekening	Iedere jaarrekening bevat schattingen bijvoorbeeld in de waardering van vaste activa, vorderingen, voorzieningen en het afgrenzen van verplichtingen. De schattingsmethoden zijn consistent en de door u gekozen methoden zijn aanvaardbaar. Eén schattingspost is nieuw in de jaarrekening 2024, namelijk de voorziening groot onderhoud. De voorziening kent dit jaar nog geen materiële omvang, wel constateren wij dat de realisatie van dit jaar reeds afwijkt van het meerjarenonderhoudsplan waarop de voorziening is gebaseerd. Wij raden u aan de geplande dotaties en onttrekkingen te toetsen aan de de jaarlijkse realisatie (backtesting) en de uitkomsten hiervan mee te nemen bij een periodieke herijking van de voorziening.
Dataveiligheid en IT	Uw IT-omgeving vraagt steeds meer aandacht en krijgt die ook. De eisen die in de praktijk gesteld worden aan IT en dataveiligheid nemen nog steeds toe maar op alle fronten de norm halen is gelet op uw schaalgrootte uitdagend. Wij rapporteren u inzake IT in een separate managementletter, zie voor detailbevindingen aldaar.
Bevindingen ten aanzien van de rechtmatigheidsverantwoording	Ten behoeve van 2024 bestaat het kader van de rechtmatigheidsverantwoording uit de Kadernota rechtmatigheid 2024 en NBA Alert 48: Accountantscontrole decentrale overheden 2024. Fijnder heeft in 2024 een nieuwe financiële verordening, een nieuw normenkader en intern controleplan vastgesteld. De controleverordening 2023 is ongewijzigd en voldoet nog aan de gestelde vereisten. Wij hebben vastgesteld dat de interne controlewerkzaamheden op een goed niveau zijn en zijn het, conform reeds bovenstaand toegelichte strekking, eens met uw oordeel.

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

2. Resultaat en weerstandsvermogen

Het boekjaar 2024 is afgesloten met een gerealiseerd positief resultaat na mutatie reserves ad. € 330.000. De algemene reserve kent ultimo 2024 een omvang van afgerond € 1.200.000. De bestemmingsreserves zijn gesaldeerd gelijk aan € 1.393.000.

Dit betekent dat de omvang van het weerstandsvermogen (mogelijkheid opvangen tegenvallers zonder wijziging programma's, berekend door de verhouding van de algemene reserve t.o.v. totale lasten) 3% bedraagt. Zoals het bestuur zelf aangeeft in haar verslag is het relevanter het weerstandsvermogen af te zetten tegen de door Fijnder geïdentificeerde en gekwantificeerde risico's. Uit deze analyse blijkt een weerstandsvermogen van €965.000 benodigd. De algemene reserve heeft ten opzichte van dit bedrag een verhouding van 1,24. Conform de sectornorm (1,00) is dit ruim voldoende voor de geïdentificeerde risico's.

De opbouw van het resultaat over het afgelopen jaar kan als volgt worden weergegeven:

Opbouw resultaat	Realisatie 2024 (x 1.000)
Werk en activering	-/-44
Inkomen	-/-158
Ondersteuning	-/-43
Overhead en algemene baten en lasten	-/- 227
Ottrekking reserves (saldo)	802
Resultaat na mutatie reserves	330

Uit bovenstaande cijfers is af te leiden dat u in het afgelopen jaar de activiteiten hebt kunnen uitvoeren op de reguliere wijze, gezien de beschikbare middelen per programma (ruim) besteed zijn. Ontwikkelingen zoals energietoeslag, inflatie en schaarste aan personeel hebben wel effect gehad op uw kostenstructuur.

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

De ontwikkeling van uw vermogenspositie hebben we in onderstaande tabel weergegeven in zowel een solvabiliteitspercentage als in een absoluut bedrag. Hoewel het hebben van een stevige vermogenspositie niet uw primaire doelstelling is, heeft eigen vermogen ook een functie als financieringsmiddel voor activa en het genereren van liquiditeit voor transacties. Een minimumbuffer is dan ook wenselijk. De sectornorm bedraagt 20%, hier zit Fijnder boven; uw solvabiliteit is daarmee goed.

Vermogenspositie	Realisatie 2024 (x 1.000)	Realisatie 2023 (x 1.000)
Eigen vermogen in euro	2.923	3.456
Solvabiliteit in %	24	25

In de jaarrekening concludeert u zelf dat uw vermogenspositie voldoende waarborgen biedt als het gaat om de continuïteit van uw organisatie en het inspelen op geïdentificeerde risico's.

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

3. Controlebevindingen

3.1. Algemeen

Wij constateren dat Fijnder het jaarrekeningproces (meer dan) op orde heeft. Dit jaar betreft voor ons een tweedejaars controle: ten opzichte van het eerste jaar zijn er meer gedetailleerde werkafspraken gemaakt en is de controle eerder in het jaar uitgevoerd. Door onze gegroeide kennis van de organisatie hebben we een (nog) specifiekere risicoanalyse kunnen opstellen. Kracht hiervan betreft het met aandacht controleren van de écht belangrijke zaken en aan de andere kant het durven loslaten van transactiestromen en saldi waar geen jaarrekeningrisico uit naar voren komt. Essentieel hiervoor is een organisatie die deze werkwijze faciliteert door transparant en coöperatief te zijn. Wij willen Fijnder een compliment maken voor de kwaliteit van de jaarverslaggeving, alsmede tijdige aanlevering van geschikte controle-informatie.

In de kantlijn hebben wij het concept jaarverslag voorzien van een beperkt aantal tekstuele aanscherpingen in de grondslagen en toelichtingen. Deze zaken zijn juist en volledig opgevolgd door Fijnder.

Inzake de in de jaarrekening opgenomen niet uit de balans blijkende verplichtingen hebben wij door middel van inspectie van de onderliggende onderbouwingen en controles op de volledigheid en presentatie van de verplichtingen, een aantal correctievoorstellen doorgegeven. Deze zijn verwerkt, waarmee de niet uit de balans blijkende verplichtingen juist- en volledig zijn verantwoord en gepresenteerd in de jaarrekening.

Financieel hebben wij één reclassificatie van een negatieve vordering ad. € 510.000 naar de creditzijde van de balans voorgesteld. De organisatie heeft de voorgestelde reclassificatie juist- en volledig verwerkt in de definitieve jaarverslaggeving 2024.

Verder zijn er geen (on-)gecorrigeerde controleverschillen geïdentificeerd.

3.2 Rapporteren over fraude

Van de accountant wordt op grond van de regels van de beroepsorganisatie (NBA) een professioneel-kritische houding verwacht ten aanzien van afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude in de jaarrekening maar ook met betrekking tot omkoping, corruptie, ondermijning en de naleving van andere wet- en regelgeving.

De aandacht voor het thema fraude en integriteit neemt de laatste jaren steeds verder toe. Het zorgt ervoor dat organisaties steeds vaker gevraagd wordt transparant te zijn in de visie, het beleid en het toezicht op het integer handelen in alle geledingen van de organisatie.

- Inhoudsopgave
- Hoofdlijnen van onze controle
- Resultaat en weerstandvermogen
- **Controlebevindingen**
- Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen
- Automatiseringsomgeving
- Onafhankelijkheid gewaarborgd
- Afsluiting

Dat gaat dus niet alleen over fraude maar ook over misbruik en oneigenlijk gebruik, het hanteren van gedragscodes en de naleving van andere regelgeving bijvoorbeeld op het gebied van arbeidsomstandigheden en milieu. Dit ziet niet alleen toe op gedragingen op de werkvloer, maar ook op bestuur en toezicht.

Op grond van de verslaggevingsregels geldt voor veel organisaties, maar nog niet formeel voor u, de verplichting om in het jaarverslag te rapporteren over de fraudegevoeligheid van de organisatie. Wij hebben in de managementletter al aandacht gevraagd voor het opstellen van een (fraude-) risicoanalyse. De rechtmatigheidsverantwoording leidt tot meer focus op misbruik en oneigenlijk gebruik in overheidsorganisaties. Fijnder heeft in de processen primaire aandacht voor fraudesignalen. De organisatie geeft dit op eigen wijze vorm, een voorbeeld daarvan is primaire toetsing middels gespreksvoering. Er is verder in 2024 advies ingewonnen inzake het streven naar een in control statement, dit geeft de ambitie van de organisatie met betrekking tot risicomanagement weer.

De accountant maakt zelf ook een inschatting van de frauderisico's binnen een organisatie, en vormt zich een beeld van de maatregelen van interne beheersing die de organisatie heeft getroffen om mogelijke fraudes van materieel belang te voorkomen en te bezien of deze maatregelen effectief zijn. Datzelfde geldt ook voor integriteitsrisico's en mogelijke niet-naleving van regelgeving.

In iedere organisatie bestaat een risico op het doorbreken van de interne beheersing door het management bij de totstandkoming van schattingen. We beoordelen in het kader van onze controle de interne processen op deze schattingen en doen detailcontroles op de uitgangspunten en aannames die aan significante schattingen ten grondslag liggen. Ook zijn we alert op ongebruikelijke transacties, (langdurige) samenwerkingsrelaties en de naleving van procedures die mede tot doel hebben transparantie en integer handelen te bevorderen. Elementen daaruit zijn controles op de prestatielevering bij inkooptransacties, het naleven van het inkoopbeleid en aanbestedingsregels. Daarnaast onderkennen we risico's in bepaalde delen van de opbrengstverantwoording.

Wanneer sprake is van een aanwijzing voor fraude, dan communiceren wij dit met de directie. In sommige gevallen, bij fraude in de top van de organisatie, of wanneer onvoldoende herstelwerkzaamheden worden ondernomen, melden wij dit aan de toezichthouder. In dat geval rapporteren wij daar veelal separaat over. Tijdens onze werkzaamheden besteden wij ook aandacht aan elementen van beïnvloeding en druk die kunnen leiden tot een aantasting van het bestuurlijk handelen binnen de organisatie.

Tijdens de controle hebben wij een professioneel-kritische houding betracht ten opzichte van risico's van fraude in de jaarrekening, maar daarbij merken wij op dat onze controle niet specifiek gericht is op het ontdekken van fraude. Tijdens de uitvoering van onze controle van de jaarrekening 2024 hebben wij geen aanwijzingen verkregen dat er sprake is geweest van fraude.

3.3 Continuïteitsbeoordeling

In het kader van de jaarrekeningcontrole beoordelen wij ook het vermogen van de organisatie om de activiteiten in de komende twaalf maanden voort te zetten. Elementen die we in deze beoordeling betrekken zijn onder meer de vermogenspositie, de begroting voor het komende boekjaar, de afhankelijkheid van eigen inkomsten, de risico's die u zelf identificeert en uiteraard ook de risico's die wij als uw accountant signaleren.

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

Naast ontwikkelingen in de regelgeving voor accountants leiden de hogere inflatie, de energieprijzontwikkeling en de reactie van de deelnemende overheden hierop, tot een andere beoordeling van continuïteitsrisico's. Om die reden vragen wij uw aandacht voor deze beoordeling. Ons werk begint immers met uw eigen inschattingen over de toekomst, ook al heeft u formeel een garantie vanuit de deelnemende overheden, omdat op grond van de afspraken in de GR, de deelnemers de eventuele tekorten dienen af te dekken. U grondslag voor het opstellen van de jaarrekening sluit aan bij de voorgaande evaluatie. Gezien het gezonde weerstandsvermogen (zie hoofdstuk 2) van Fijnder, concluderen wij dat wij ons kunnen vinden in uw grondslag voor het opstellen van de jaarrekening onder continuïteitsveronderstelling.

3.4 Verantwoording Specifieke uitkeringen

Ter voorkoming van onnodige verantwoordingsdruk verstrekt het Rijk een groot aantal specifieke geldstromen die via het systeem van Single Information Single Audit, moeten worden verantwoord. Sinds een aantal jaren loopt het aantal specifieke uitkeringen steeds verder op, door onder andere toevoeging van de regelingen voor de gemeentelijke hulp aan gedupeerden van de toeslagenproblematiek, Oekraïne-opvang en tal van regelingen op het terrein van duurzaamheid en natuur.

De tendens van het rijk is om de regeldruk te verlagen door een aantal specifieke uitkeringen via het gemeentefonds te laten lopen in plaats van via de SiSa. Dit is voor 2024 nog niet gerealiseerd, maar is beoogd voor 2025 en verder. Wellicht zal dit komend jaar effect hebben op Fijnder, wij houden de ontwikkelingen hieromtrent nauwlettend in de gaten en zullen u waar nodig informeren.

De verantwoordingsgegevens voor deze regeling worden opgenomen in de zogeheten SiSa-bijlage bij de jaarrekening. In tegenstelling tot de andere onderdelen van de jaarrekening is de controleverklaring bij de jaarrekening 2024 niet alleen van toepassing op de getrouwheid, maar ook op de rechtmatigheid van de in deze bijlage opgenomen bestedingen. In de SiSa-bijlage zijn vrijwel alleen financiële gegevens opgenomen.

De controlevoorschriften voor de SiSa-bijlage zijn opgenomen in de Nota verwachtingen accountantscontrole. Hierin staat onder meer de wijze waarop de controle moet worden ingestoken en zijn specifieke rapporteringsgrenzen voorgeschreven, te weten per specifieke uitkering:

- € 12.500 als de omvangsbasis kleiner dan of gelijk aan € 125.000 is.
- 10% indien de omvangsbasis groter is dan € 125.000 en kleiner dan of gelijk aan € 1,0 mln.
- € 125.000 indien de omvangsbasis groter is dan € 1,0 mln.

Wij hebben geen fouten of onzekerheden geconstateerd met betrekking tot de SiSa-bijlage 2024 van Fijnder die deze grenzen overschrijden. In dit hoofdstuk wordt ingegaan op de bevindingen, ook als er geen fouten en onzekerheden zijn aangetroffen. In de bijlage bij dit accountantsverslag nemen we de verplichte tabel op. Deze tabel dient aan het ministerie van BZK ter beschikking te worden gesteld.

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

3.5 Overig

Betalingsproces en WWFT

Wij hebben onze risico-inschatting op het betalingsproces gevalideerd middels data-analyse (Continuous Auditor). Uit onze controle zijn geen afwijkingen of aanvullende risico's naar voren gekomen. We hebben ten opzichte van 2023 uitgebreidere data-analyses uitgevoerd. Gezien Fijnder tevens uitkeringen in natura kent en gelden overmaakt naar bewindvoerders, was het koppelen van partijen en rekeningnummers een uitgebreide stap. We hebben hier geen onrechtmatigheden in geconstateerd. Wel merken wij op dat er nog geen beleid inzake het voorkomen van strijdigheden met de WWFT aanwezig is binnen Fijnder. Het verdient de aanbeveling om in kaart te brengen hoe de organisatie in de toekomst wil borgen dat aan deze wetgeving voldaan wordt.

Kwaliteit van verbijzonderde interne controle

De verbijzonderde interne controles bij Fijnder, ingericht vanuit het interne controleplan, kennen een hoog volwassenheidsniveau. Zowel ten aanzien van de jaarrekening, de specifieke uitkeringen als bij de rechtmatigheidsverantwoording hebben wij gebruik kunnen maken van de uitgevoerde werkzaamheden dan wel kunnen steunen op de VIC-functie als relevante beheersmaatregel. We hebben met elkaar gesproken over het verder inkleden van het 'three lines of defense' model. Hierbij is het van belang dat controles meer in de lijn worden geïmplementeerd in plaats van achteraf getoetst worden met de verbijzonderde interne controle. Fijnder onderkent het belang hiervan, past dit al vaker toe en streeft naar een meer integrale verantwoordelijkheid voor rechtmatig handelen binnen de organisatie.

Voorafgaand aan de jaarrekeningcontrole 2024 is er meermaals contact geweest om de controle verder te versoepelen: een concreet voorbeeld hiervan is de maandelijkse aansluiting van de uitkeringenadministratie die de organisatie op aanwijzing van het auditteam anders heeft ingericht zodat deze makkelijker controleerbaar is. Wij merken op dat er in/over 2024 weer verdere stappen zijn gezet ten behoeve van de efficiëntie van het controleproces.

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

4. Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen

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

Het Bado stelt dat de maximaal te hanteren materialiteit 1% bedraagt van het totaal van de lasten (inclusief toevoegingen aan de reserves). De bij u gehanteerde materialiteit bedraagt afgerond € 530.000, uit voorzichtigheid, op basis van het totaal aan lasten (uit voorzichtigheid op basis van 2023) van € 52.970.000.

Mochten we niet-gecorrigeerde controleverschillen onderkennen die dit bedrag overschrijden dan kunnen we geen goedkeurende verklaring afgeven. Voor geconstateerde onzekerheden geldt een marge van 3% en dus een bedrag van € 1.590.000.

In het kader van de bestuurlijke afhandeling en het dechargeproces melden wij eventuele geconstateerde afwijkingen die niet meer gecorrigeerd zijn in de jaarrekening. Deze zijn vanaf een lager bedrag dan de materialiteit mogelijk voor u relevant. Wij melden alleen afwijkingen boven een bepaalde grens. Deze bedraagt bij u € 30.000 conform uw Controleprotocol.

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

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

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

5. Automatiseringsomgeving

In overeenstemming met artikel 2:393 van het Burgerlijk Wetboek delen wij u mee dat er naar aanleiding van de controle van de jaarrekening geen zaken betreffende de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking zijn op te merken.

Onze jaarrekeningcontrole is gericht op het geven van een oordeel omtrent de jaarrekening zelf en is niet primair gericht op het doen van uitspraken omtrent de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking als geheel of van onderdelen daarvan.

Onze bevindingen daaromtrent raken dan ook slechts die onderdelen die wij onderzocht hebben in het kader van de jaarrekening, wat wil zeggen dat wij ter zake geen volledigheid pretenderen. Hiervoor is een specifiek daarop gericht onderzoek noodzakelijk. Op basis van onze beperkte IT-audit (uitkomsten reeds opgenomen in de managementletter), alsmede onze gegevensgerichte controle op de transacties bij de jaarrekeningcontrole, constateren wij geen bijzonderheden waarop wij u via deze rapportage willen attenderen.

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

6. Onafhankelijkheid geborgd

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

Op basis van onze toetsing aan deze verordening concluderen wij dat onze onafhankelijkheid als certificerend accountant bij Fijnder voldoende is gewaarborgd. Wij voeren één andere opdracht voor u uit buiten de controle van de jaarrekening, te weten specifiek overeengekomen controlewerkzaamheden inzake de Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne (A16) en Wet inburgering (G10). Dit betreft een opdracht in lijn met de controleverklaring bij de jaarrekening, echter op basis van aanvullende aan Fijnder gestelde vereisten. Het honorarium is ten opzichte van het totaal voor het jaarwerk tevens niet substantieel geacht. Deze werkzaamheden zijn derhalve geen bedreiging voor onze onafhankelijkheid met betrekking tot de jaarrekeningcontrole.

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

7. Afsluiting

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

Hoogachtend,
Eshuis Registeraccountants B.V.

A. (Antine) van de Groep MSc RA

Bijlagen:

1. Tabel met bevindingen inzake de specifieke uitkeringen
2. Getekende controleverklaring
3. Ongetekende controleverklaring in enkelvoud
4. Gewaarmerkte jaarrekening in enkelvoud

BIJLAGE BIJ ACCOUNTANTSVERSLAG 2024 FIJNDER

Hierna volgt de door het ministerie van BZK voorgeschreven tabel van fouten en onzekerheden 2024.

→ Inhoudsopgave

→ Hoofdpijnen van onze controle

→ Resultaat en weerstandsvermogen

→ Controlebevindingen

→ Overzicht van niet-gecorrigeerde verschillen

→ Automatiseringsomgeving

→ Onafhankelijkheid gewaarborgd

→ Afsluiting

Strekking controleverklaring rechtmatigheid:	Goedkeurend
Strekking controleverklaring getrouwheid:	Goedkeurend

Fouten en onzekerheden 2024

Nr	Volgnr	Specifieke uitkering of overig	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in euro's	Toelichting fout/onzekerheid
G2B	1	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet deel openbare lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G2B	2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet deel openbare lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G2B	3	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire gebundelde uitkering Participatiewet in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G2B	4	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire gebundelde uitkering Participatiewet in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G3B	1	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.

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

G3B	2	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G3B	3	BBZ vóór 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T (exclusief BOB)_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G3B	4	BBZ vóór 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T (exclusief BOB)_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G3B	5	BBZ vóór 2020 – Gederfde bat4en die voortvloeien uit kwijtscheldingen van achterstallige betalingen kapitaalverstrekingen BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in het jaar T (exclusief BOB)_deel openbaar lichaam	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G3B	6	BBZ vóór 2020 – Gederfde bat4en die voortvloeien uit kwijtscheldingen van achterstallige betalingen kapitaalverstrekingen BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in het jaar T (exclusief BOB)_deel openbaar lichaam	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G3B	7	BBZ vóór 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud BBZ en achterstallige betalingen kapitaalverstrekingen BOB in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G3B	8	BBZ vóór 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.

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

		levensonderhoud BBZ en achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BOB in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024			
G3B	9	BBZ vanaf 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G3B	10	BBZ vanaf 2020 – Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen kapitaalverstrekkingen BBZ in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	1	Tozo 1_fundamentele rechtmatigheidseisen_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	2	Tozo 1_fundamentele rechtmatigheidseisen_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	3	Tozo 1_belangrijke rechtmatigheidseisen_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	4	Tozo 1_belangrijke rechtmatigheidseisen_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	5	Tozo 2 deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	6	Tozo 2 deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	7	Tozo 3 deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	8	Tozo 3 deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.

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

G4B	9	Tozo 4 deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	10	Tozo 4 deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	11	Tozo 5 deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	12	Tozo 5 deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	13	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gedeelde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud in jaar T_ deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	14	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gedeelde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud in jaar T_ deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G4B	15	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gedeelde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekking in jaar T_ deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G4B	16	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gedeelde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekking in jaar T_ deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G12B	1	Gedeelde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Bijzondere bijstand in het kader van de hersteloperatie	Fout	n.v.t.	n.v.t.

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

		kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024			
G12B	2	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Bijzondere bijstand in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.
G12B	3	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Wet Inburgering van 13 september 2012 in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Fout	n.v.t.	n.v.t.
G12B	4	Gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden Wet Inburgering van 13 september 2012 in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire in jaar T_deel openbaar lichaam 2024	Onzekerheid	n.v.t.	n.v.t.