

Accountantsverslag Gemeente Maasgouw

24 juni 2026

Aan de gemeenteraad van
Gemeente Maasgouw
Markt 36
6051 DZ Maasbracht

Betreft: accountantsverslag 2025

Geachte leden van de gemeenteraad,

U hebt ons opdracht gegeven de jaarrekening 2025, welke onder verantwoordelijkheid van het college van burgemeester en wethouders is opgesteld, te controleren. Onze belangrijkste bevindingen voortvloeiend uit de door ons uitgevoerde werkzaamheden vindt u in het accountantsverslag bij deze brief.

Onderdelen en reikwijdte accountantsverslag

Dit verslag vat onze belangrijkste bevindingen vanuit onze accountantscontrole samen. Daarnaast gaan wij nader in op een aantal formele aspecten die samenhangen met onze controlewerkzaamheden. Onze bevindingen vloeien voort uit onze werkzaamheden als onderbouwing van ons oordeel. Deze werkzaamheden zijn gericht op het uitbrengen van een controleverklaring als resultaat van de controle van de jaarrekening en zijn derhalve niet primair gericht op het onderkennen van alle aandachtspunten in de administratieve organisatie en interne beheersing, inclusief de procedures die zijn gericht op de betrouwbaarheid en de continuïteit van de geautomatiseerde informatiesystemen. Verder is onze controle niet specifiek gericht op het ontdekken van mogelijke onregelmatigheden, waaronder fraude. Hadden wij een specifiek onderzoek ingesteld, dan waren ons mogelijk aanvullende zaken ter kennis gekomen die wij zouden hebben gerapporteerd.

Wij streven ernaar om belangrijke tekortkomingen of aandachtspunten niet op zichzelf maar altijd met een passende oplossingsrichting aan u te rapporteren. Uiteraard zijn wij bereid om u verder te begeleiden in het realiseren van oplossingen rondom belangrijke aanbevelingen of aandachtspunten.

Tot slot

Wij vertrouwen erop u hiermee van dienst te zijn geweest. Mocht u op enig moment nog nadere vragen hebben over de inhoud van dit verslag, neem dan gerust contact met ons op.

Met vriendelijke groet,
RSM Netherlands Accountants N.V.

Digitaal ondertekend door:

Stefan Prevoo
24 juni 2026 13:10 +02:00

drs. S.J.M. Prevoo RA

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
ASSURANCE | TAX | CONSULTING

RSM Netherlands Accountants N.V. is een onafhankelijk lid van het RSM netwerk en handelt onder de naam RSM. RSM is de handelsnaam van elk bij het RSM netwerk aangesloten kantoor. Het RSM netwerk is een samenwerkingsverband van onafhankelijke accountants- en advieskantoren, die ieder voor eigen verantwoordelijkheid werken. Het RSM netwerk bestaat in geen enkel rechtsgebied als afzonderlijke rechtspersoon. Op alle opdrachten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing, die op verzoek kosteloos worden toegezonden. RSM Netherlands Accountants N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder 34255759.



Inhoud

1. Samenvatting	4
Controleverklaring	
Goedkeurings- en rapporteringstoleranties	
Verklaring betreffende overige door wet- of regelgeving gestelde vereisten	
Evaluatie van ongecorrigeerde controleverschillen	
2. Belangrijkste controlebevindingen	10
Nadere toelichting van ongecorrigeerde controleverschillen	
Overige bevindingen	
Wet normering topinkomens (WNT)	
Werkzaamheden en bevindingen ten aanzien van geïdentificeerde significante risico's	
3. Analyse van de jaarrekening	16
Ontwikkeling van balansverhoudingen	
Resultaat verslagperiode en financiële positie	
Weerstandsvermogen	
4. Overige elementen	20
Frauderisicofactoren	
Geautomatiseerde gegevensverwerking	
Naleving van wet- en regelgeving	
Onafhankelijkheid	
Financiële rechtmatigheid	
Bijlage: geplande en gerealiseerde urenbesteding	25

1. Samenvatting

Controleverklaring

De strekking van de controleverklaring is goedkeurend.

De strekking van de controleverklaring bij de jaarrekening 2025 is goedkeurend. Deze jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met het Besluit Begroting en Verantwoording Provincies en Gemeenten (BBV).

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden, het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado), het controleprotocol accountantscontrole 2025-2028 van de gemeente Maasgouw en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2025 vallen.

Goedkeurings- en rapporteringstoleranties

Fouten en onzekerheden worden als materieel beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van de financiële overzichten nemen. Onze werkzaamheden zijn erop gericht een redelijke mate van zekerheid te verschaffen dat fouten en onzekerheden die het door ons vastgestelde materialiteitsniveau te boven gaan of die kwalitatief materieel zijn, tijdens de accountantscontrole worden gesignaleerd. Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (Bado) stelt de gemeenteraad de goedkeuringstolerantie (materialiteit) en rapporteringstolerantie vast die de accountant bij de jaarrekeningcontrole dient te hanteren.

In 2025 is een wijziging doorgevoerd in het Bado, waarbij de voorgeschreven (maximale) goedkeuringstolerantie is aangepast. Concreet heeft dit tot gevolg dat fouten en onzekerheden vanuit de voorgeschreven toleranties niet meer separaat worden gewogen. Vanaf verantwoordingsjaar 2025 is sprake van één goedkeuringstolerantie voor fouten en onzekerheden gezamenlijk, waarbij deze is gemaximeerd op 2% van de totale lasten, exclusief de toevoegingen aan reserves.

De door ons gehanteerde goedkeuringstolerantie is gebaseerd op de werkelijke lasten exclusief de toevoegingen aan de reserves en is berekend op grond van de bepalingen in het controleprotocol accountantscontrole 2025-2028 van de gemeente Maasgouw. De rapporteringstolerantie is eveneens in het controleprotocol voorgeschreven.

De door ons gehanteerde toleranties, naar beneden afgerond op duizendtallen, zijn als volgt:

	Goedkeuringstolerantie	Rapporteringstolerantie
Fouten en onzekerheden	2% van de totale lasten (excl. toevoegingen aan reserves)	€ 100.000
	€ 1.757.000	

Aanvullend wordt vermeld dat een geconstateerde afwijking die kwalitatief relevant is, terwijl deze de rapporteringstolerantie niet overstijgt, in voorkomende gevallen ook wordt gerapporteerd.

De goedkeurings-
tolerantie is
gebaseerd op de
werkelijke lasten.
De rapporterings-
tolerantie is
overeenkomstig
het
controleprotocol.

Verklaring betreffende overige door wet- of regelgeving gestelde vereisten - SiSa

Waar de accountant een getrouwheidsoordeel verstrekt over de jaarrekening als geheel, wordt verwacht dat de accountant ten aanzien van de verantwoorde specifieke uitkeringen een oordeel verstrekt over de rechtmatigheid. Omdat dit oordeel specifiek wordt verstrekt voor de verantwoording van de specifieke uitkeringen en dus geen oordeel vormt over de jaarrekening als geheel, is dit oordeel in een separate paragraaf van de controleverklaring opgenomen, genaamd “Verklaring betreffende overige door wet- of regelgeving gestelde vereisten”.

De verantwoording van de Single Information en Single Audit (SiSa) is wettelijk verplicht. Wij hebben op grond van artikel 5, vierde lid Bado voor de controle de volgende rapporteringstoleranties gehanteerd per specifieke uitkering:

- € 12.500 indien de lasten kleiner of gelijk zijn aan € 125.000;
- 10% indien de lasten groter is dan € 125.000 en kleiner dan of gelijk zijn aan € 1.000.000;
- € 125.000 indien de lasten groter zijn dan € 1.000.000.

Zoals hierboven beschreven, zijn de rapporteringstoleranties voor de SiSa-verantwoordingsinformatie afwijkend van de rapporteringstolerantie voor de overige onderdelen van de jaarrekening. De achterliggende reden hiervan is om vakdepartementen en de Algemene Rekenkamer te voorzien van voldoende informatie teneinde de specifieke uitkering vast te stellen.

Wij hebben in onze controle in overeenstemming met de Nota Verwachtingen Accountantscontrole SiSa 2025 specifieke werkzaamheden uitgevoerd om een oordeel te kunnen verstrekken over de SiSa-verantwoordingsinformatie. De door ons uitgevoerde werkzaamheden bestaan uit het beoordelen van de interne beheersing en het uitvoeren van gegevensgerichte werkzaamheden.

In de SiSa verantwoording is een tweetal verschillende indicatoren opgenomen, te weten:

- indicatoren die van invloed zijn op de financiële vaststelling; en
- indicatoren zonder invloed op de financiële vaststelling.

Voor de indicatoren die van invloed zijn op de financiële vaststelling geldt dat er een relatie is tussen de jaarrekening en de SiSa-verantwoordingsinformatie. Deze indicatoren zijn door ons getoetst op de negen rechtmatigheidscriteria. Voor indicatoren zonder invloed op de financiële vaststelling hebben wij enkel de deugdelijke totstandkoming vastgesteld en derhalve niet de rechtmatigheid.

Op grond van het Bado rapporteren wij in dit verslag over de fouten en onzekerheden van de specifieke uitkeringen die in het kader van SiSa zijn verantwoord. Wij doen dit door middel van navolgende tabel die als bijlage bij de SiSa-verantwoordingsinformatie moet worden meegezonden. Deze tabel moet ook worden meegezonden wanneer er geen fouten of onzekerheden zijn vastgesteld.

De baten en lasten, alsmede de balansmutaties met betrekking tot de specifieke uitkeringen (SiSa) zijn rechtmatig tot stand gekomen.

Bevindingen controle SiSa-verantwoordingsinformatie				
SiSa-regeling		Fout of onzekerheid	Financiële omvang van fout of onzekerheid	Toelichting
FIN B2	Regeling specifieke uitkering gemeentelijke hulp gedupeerden toeslagenproblematiek	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
BZK C62	Specifieke uitkering aan gemeenten voor de bekostiging van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen van gedupeerden door de toeslagenaffaire	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
BZK C92	Regeling specifieke uitkering Informatiepunten Digitale Overheid	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
OCW D8	Onderwijsachterstandenbeleid 2023-2026 (OAB)	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
OCW D14	Regeling specifieke uitkering inhalen COVID-19 gerelateerde onderwijsvertragingen	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
OCW D23	Regeling eenmalige specifieke uitkering en subsidies lokale bibliotheekvoorzieningen	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
lenW E44B	Tijdelijke impulsregeling klimaatadaptatie 2021–2027 (SiSa tussen medeoverheden)	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
lenW E84	Regeling stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2022-2023	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
lenW E115	Tijdelijke regeling specifieke uitkering duurzame en circulaire infrastructuur	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
lenW E120	Regeling specifieke uitkering verkeersveiligheidsmaatregelen 2025-2030	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
SZW G2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_gemeentedeel 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
SZW G3	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_gemeentedeel 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
SZW G4	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_gemeentedeel 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
SZW G10	Wet inburgering 2021_gemeentedeel 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
SZW G12	Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_gemeentedeel 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.

SZW G13	Onderwijsroute_deel gemeente 2024	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VWS H4	Regeling specifieke uitkering stimulering sport 2024-2025	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VWS H30	Regeling versterking voor sport en bewegen, gezondheidsbevordering, cultuurparticipatie en de sociale basis 2023-2026	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VWS H35B	Specifieke uitkering IZA-doelen 2023-2026 (SiSa tussen medeoverheden)	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J117 B	Regeling specifieke uitkering versnelling natuurinclusief isoleren (SiSa tussen medeoverheden).	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J17	Realisatiestimulans	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J209	Meerjarige regeling voor huisvesting aandachtsgroepen	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J55	Aanpak energiearmoede	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J6B	Regeling specifieke uitkering flexibele inzet ondersteuning woningbouw (derde tranche)	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
VRO J94	Regeling houdende regels verstrekking specifieke uitkering aan gemeenten verduurzaming [...] van eigenaars, woonverenigingen en wooncoöperaties	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
KGK K28	Tijdelijke regeling capaciteit decentrale overheden voor klimaat- en energiebeleid	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
AenM M16	Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne	N.v.t.	€ 0	N.v.t.
Rechtmatigheidsoordeel specifieke uitkeringen (zoals blijkt uit de controleverklaring):			Goedkeurend	
Strekking controleverklaring getrouwheid gehele jaarrekening:			Goedkeurend	

Evaluatie van ongecorrigeerde controleverschillen

Onderstaand zijn de fouten en onzekerheden die de rapporteringstolerantie overschrijden schematisch weergegeven. Wij hebben één onzekerheid groter dan de rapporteringstolerantie in de jaarrekening vastgesteld. Deze onzekerheid is op de navolgende pagina tekstueel nader toegelicht. Het ongecorrigeerde controleverschil overschrijdt de goedkeuringstolerantie niet en is derhalve niet van invloed op de strekking van de controleverklaring.

Uit hoofde van volledigheid en zorgvuldigheid vermelden wij dat onze controle met een hoge mate, maar geen absolute mate, van zekerheid is uitgevoerd, waardoor het mogelijk is dat tijdens onze controle niet alle fouten ontdekt worden.

Er is sprake van één onzekerheid. Deze onzekerheid overschrijdt de goedkeurings-tolerantie niet en is niet van invloed op de strekking van de controle-verklaring.

Overzicht fouten en onzekerheden	
Fouten	€
	N.v.t.
Totaalbedrag fouten	N.v.t.
Onzekerheden	€
Onzekerheid prestatielevering Jeugdzorg	264.000
Totaalbedrag onzekerheden	264.000
Totaalbedrag ongecorrigeerde fouten en onzekerheden	264.000

2. Belangrijkste controlebevindingen

Nadere toelichting van ongecorrigeerde controleverschillen

Onzekerheid prestatielevering Jeugdzorg

In het kader van de controle op de rechtmatigheid van de lasten met betrekking tot de Jeugdzorg hebben wij specifieke werkzaamheden uitgevoerd gericht op het vaststellen van de prestatielevering van zorgverstrekkingen. Hierbij hebben wij geconstateerd dat voor een aantal geselecteerde dossiers geen bevestiging is ontvangen van cliënten, noch onderbouwing anderszins beschikbaar is waaruit blijkt dat de zorg daadwerkelijk is geleverd.

Hoewel het uitblijven van een reactie niet zonder meer impliceert dat geen zorg is verleend, leidt dit tot een onzekerheid ten aanzien van de vaststelling van de prestatielevering. De bevindingen uit de uitgevoerde detailcontroles zijn geëxtrapoleerd naar de totale populatie. Op basis hiervan bedraagt de totale onzekerheid ten aanzien van de prestatielevering van zorgverstrekkingen Jeugdzorg € 264.000.

Wij constateren dat de huidige controle op prestatielevering in belangrijke mate is ingericht via steekproefsgewijze detailcontroles met bijbehorende belrondes. Deze werkwijze maakt de gemeente in sterke mate afhankelijk van de respons van cliënten en/of medewerking van zorgaanbieders. Het uitblijven van respons leidt daardoor veelal tot onzekerheden in de controle.

Wij zijn van mening dat aanvullende en meer structureel ingebedde beheersmaatregelen noodzakelijk zijn om de prestatielevering adequaat vast te stellen. Hierbij kan worden gedacht aan het integreren van toetsing op prestatielevering in het primaire proces, alsmede het benutten van alternatieve controlemiddelen zoals nazorgcontacten, klachtenregistraties, cliëntonderzoeken en periodiek overleg met zorgaanbieders. De gemeente onderneemt reeds stappen om deze maatregelen verder te versterken en te formaliseren. Wij achten het van belang dat deze maatregelen in 2026 structureel worden toegepast en adequaat worden gedocumenteerd, zodat de gemeente gedurende het jaar kan steunen op een breder en effectiever stelsel van interne beheersing ten aanzien van de prestatielevering binnen de Jeugdzorg.

Er bestaat een onzekerheid ten aanzien van de prestatielevering van zorgverstrekkingen Jeugdzorg ter grootte van € 264.000.

Overige bevindingen

Niet voldoen aan de van toepassing zijnde aanbestedingsregels

In het kader van onze controle hebben wij op basis van een spendanalyse, uitgaande van de meerjarige gerealiseerde lasten per project per leverancier, diverse deelwaarnemingen uitgevoerd op door de gemeente verstrekte opdrachten. Op basis hiervan constateren wij dat bij 10 opdrachten, met een totale omvang van € 978.000, sprake is van onrechtmatigheden als gevolg van het niet (aantoonbaar) naleven van de Europese aanbestedingswetgeving.

De geconstateerde aanbestedingsonrechtmatigheden kennen verschillende oorzaken. In meerdere gevallen is sprake van verlenging of uitbreiding van bestaande opdrachten, waardoor de totale opdrachtwaarde de Europese drempelwaarde overschrijdt. Daarnaast hebben wij vastgesteld dat bij een gezamenlijk met een andere gemeente uitgevoerde aanbesteding voor de bepaling van de aanbestedingsvorm uitsluitend is uitgegaan van het aandeel van de gemeente, terwijl de totale opdrachtwaarde bepalend dient te zijn. Ook is sprake van situaties waarbij homogene opdrachten waarvan de gezamenlijke waarde de Europese drempelwaarde overschrijdt ten onrechte als afzonderlijke opdrachten zijn behandeld. Voor één van deze opdrachten is in 2026 alsnog een nieuwe aanbestedingsprocedure doorlopen.

Daarnaast hebben wij voor één opdracht vastgesteld dat de bijbehorende aanbestedingsdocumentatie niet meer beschikbaar is. Hierdoor kan niet worden vastgesteld of de juiste aanbestedingsprocedure is gevolgd en wordt deze opdracht eveneens als onrechtmatig aangemerkt. De bovengenoemde aanbestedingsonrechtmatigheden zijn door het college van burgemeester en wethouders toegelicht in de rechtmatigheidsverantwoording en daarmee getrouw verantwoord. Hierbij merken wij op dat voor één opdracht de totale opdrachtwaarde van € 495.000 als onrechtmatigheid is verantwoord (bestaande uit € 99.000 lasten in 2025 en € 396.000 voor de resterende looptijd). De overige onrechtmatigheden zijn verantwoord voor de in 2025 gerealiseerde lasten.

Wij adviseren om bij ramingen die de Europese drempelwaarde benaderen een prudente benadering te hanteren en opdrachten tijdig via een passende (Europees openbare) aanbestedingsprocedure in de markt te zetten. Tevens bevelen wij aan om specifieke aandacht te besteden aan stilzwijgende verlengingen van contracten, aangezien deze ertoe kunnen leiden dat drempelwaarden ongemerkt worden overschreden en daarmee het risico op onrechtmatige bestedingen toeneemt. Daarnaast constateren wij dat bij het herhaaldelijk gunnen van vergelijkbare opdrachten aan één partij het risico ontstaat van een feitelijke voorkeursleverancier ("preferred supplier"). In dergelijke situaties achten wij het passend om te overwegen deze opdrachten te bundelen en via een overkoepelende raamovereenkomst aan te besteden.

Wij hebben tien afwijkingen geconstateerd van in totaal € 978.000 als gevolg van het niet (aantoonbaar) voldoen aan de aanbestedingsregels.

Wij onderkennen dat de gemeente in 2025 verbeteringen heeft aangebracht aan de interne beheersing rondom het aanbestedingsproces. Periodiek vindt uitvoering van interne controles plaats waardoor gedurende het jaar hierover intern gerapporteerd wordt. Momenteel heeft de gemeente de verbetering van de contractenregistratie onderhanden om de inkoopkalender een robuuste basis te geven om nieuwe aanbestedingen tijdig te signaleren. Voorts zien wij dat enkele onrechtmatigheden vanuit voorgaand boekjaar in huidig boekjaar zijn opgelost. Desondanks benadrukken wij, gezien de omvang van het aantal aanbestedingsonrechtmatigheden, het belang om deze interne beheersingsmaatregelen structureel te borgen.

Pensioenvoorziening in relatie tot de Wet toekomst pensioenen

Waar gemeenten onder de APPA (Algemene pensioenwet politieke ambtsdragers) de verantwoordelijkheid voor de pensioenvoorziening van (oud-)wethouders in eigen beheer hebben, is als gevolg van de inwerkingtreding van de Wet toekomst pensioenen (Wtp) per 1 januari 2028 sprake van een overdracht van deze pensioenen aan het ABP. Deze wijziging heeft gevolgen voor de door de gemeente gevormde pensioenvoorziening. Vanwege deze wijziging heeft de Commissie BBV in december 2025 een uiting gedaan dat de pensioenvoorziening dient te worden geactualiseerd op grond van deze nieuwe uitgangspunten. Hierbij is aangesloten bij de relevante parameters die naar aanleiding van het tweede APPA-webinar via een technische bijlage zijn gedeeld. Wij merken op dat twee parameters niet openbaar mochten worden gemaakt door het ABP, te weten ervaringssterfte en partnerfrequentie. Voor deze parameters is bij beschikbare actuele informatie aangesloten.

Omdat in de berekening van de overdrachtswaarde rekening wordt gehouden met de dekkingsgraad van het ABP, wordt de actuariële waarde-berekening per peildatum 31 december 2025 vermenigvuldigd met de actuele dekkingsgraad van het ABP. Voor de gemeente Maasgouw bedraagt de pensioenvoorziening per 31 december 2025 € 3.416.000.

Omdat de pensioenvoorziening de waardering per peildatum 31 december 2025 representeert en de overdracht naar het ABP per 1 januari 2028 plaatsvindt, kan de waarde van de pensioenvoorziening in de periode tot de overdrachtsdatum als gevolg van verschillende factoren – waaronder mutaties in het rentepercentage – fluctueren. Indien er als gevolg van bijvoorbeeld een rentestijging sprake is van een toekomstige vrijval van de voorziening, kan de gemeente besluiten om deze vrijval in een bestemmingsreserve op te nemen om hiermee een eventuele toekomstige dotatie aan de voorziening te kunnen dekken.

De parameters onderliggend aan de pensioenvoorziening (oud-)wethouders zijn als gevolg van de Wet toekomst pensioenen gewijzigd.

Wij vragen aandacht voor de verdere inrichting van de financiële administratie en bijbehorende processen.

IT-migratie financiële applicatie

Per 2025 heeft de gemeente Maasgouw binnen het MER-verband de financiële applicatie gemigreerd. Dergelijke migraties gaan doorgaans gepaard met een tijdelijke extra inspanning om de overgang van de oude naar de nieuwe omgeving beheerst te laten verlopen.

Wij constateren dat gedurende de uitvoering van de eindejaarscontrole de effecten van deze migratie nog zichtbaar waren. Met name het opstellen van de jaarrekening en het transparant beschikbaar maken van de onderliggende financiële specificaties hebben meer tijd in beslag genomen dan vooraf was voorzien. Dit duidt erop dat de gebruikelijke, tijdelijke migratiegerelateerde knelpunten per ultimo 2025 nog niet volledig zijn opgelost. In relatie tot de beschikbare personele capaciteit achten wij dit een aandachtspunt.

Wij adviseren dan ook om nadrukkelijk aandacht te besteden aan de verdere inrichting en optimalisatie van de financiële applicatie en de bijbehorende processen. Dit teneinde te waarborgen dat de ontsluiting van financiële informatie in de toekomst tijdig, volledig en transparant kan plaatsvinden en de druk op de personele capaciteit wordt verminderd.

Wij hebben geen tekortkomingen geconstateerd ten aanzien van de verantwoording in het kader van de WNT.

Wet normering topinkomens (WNT)

Als onderdeel van de jaarrekeningcontrole hebben wij de in de jaarrekening opgenomen WNT-verantwoording gecontroleerd. Wij melden dat wij geen tekortkomingen of afwijkingen in de WNT-verantwoording hebben geconstateerd.

Wij wijzen u voorts op het feit dat de verplichting geldt om de WNT-verantwoording openbaar toegankelijk op internet te publiceren voor een periode van tenminste zeven jaar, als onderdeel van de jaarrekening of desgewenst als apart document. De gegevens moeten vrij toegankelijk zijn en eenvoudig te vinden zijn.

Werkzaamheden en bevindingen ten aanzien van geïdentificeerde significante risico's

Als onderdeel van de planning van de jaarrekeningcontrole hebben wij een risicoanalyse uitgevoerd, waarbij wij significante jaarrekeningrisico's hebben geïdentificeerd. Significante jaarrekeningrisico's betreffen door ons geïdentificeerde risico's waar tijdens de jaarrekeningcontrole bijzondere aandacht aan wordt geschonken. In onderstaande overzichten rapporteren wij over de werkzaamheden die wij ten aanzien van deze significante risico's hebben verricht, alsmede de hieruit voortvloeiende bevindingen.

Doorbreking van de interne beheersing door de leiding van de organisatie



Geïdentificeerde significant risico

Het management bevindt zich in een unieke positie om fraude te plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen. Dit betreft een vanuit de regelgeving verplicht gesteld frauderisico. Dit risico kan zich openbaren door middel van het beïnvloeden van de jaarverantwoording via memoriaalboekingen c.q. correctieboekingen, het onrechtmatig beïnvloeden van schattingsposten en door middel van het onttrekken van activa aan de organisatie. Wij onderkennen het significante risico hoofdzakelijk op het element dat via correctieboekingen de jaarverantwoording wordt beïnvloed, waarbij lasten worden verschoven tussen diverse programma's, dan wel kosten worden uitgesteld naar een volgende verslagperiode.



Werkzaamheden

Wij hebben inzicht verkregen in de gehanteerde dagboeken, alsmede de aard van de journalisering die op deze dagboeken plaatsvinden. Tevens hebben wij de in het verantwoordingsjaar doorgevoerde memoriaalboekingen onderzocht, waarbij wij specifiek aandacht hebben besteed aan correcties die tussen programma's hebben plaatsgevonden. Tevens hebben wij een controle uitgevoerd op in 2026 verantwoorde lasten om te controleren of deze daadwerkelijk geen betrekking hebben op verantwoordingsjaar 2025.

Wij hebben inzicht verkregen in de wijze waarop schattingsposten tot stand komen en daarbij gebruik wordt gemaakt van de deskundigheid van ter zake deskundige derden. Tevens hebben wij de (veronderstellingen onderliggend aan de) schattingsposten gecontroleerd aan de hand van onderliggende documentatie. In het bijzonder hebben wij aandacht geschonken aan de wijzigingen in de pensioenvoorziening voor (oud-)wethouders, vanwege de wijzigingen op grond van de verplichte overdracht per 1 januari 2028 aan het ABP als gevolg van de wijzigingen in het kader van de Wet toekomst pensioenen (Wtp).

Wij hebben inzicht verkregen in de rechteninrichting in de betaalapplicatie. Ten aanzien van de uitgaande betalingen hebben wij controlewerkzaamheden uitgevoerd, waarbij wij onder andere door middel van een naam-IBAN toets hebben gecontroleerd of wijzigingen in bankrekeningnummers in overeenstemming zijn met het feitelijke bankrekeningnummer van de crediteur.



Bevindingen

Op basis van de hierboven beschreven uitgevoerde controlewerkzaamheden hebben wij geen openbaring van het risico op doorbreking van de interne beheersing door de leiding van de organisatie geconstateerd.

Niet voldoen aan de van toepassing zijnde aanbestedingsregels



Geïdentificeerde significant risico

Gemeenten doen zaken met een omvangrijk aantal leveranciers. Het risico bestaat dat de van toepassing zijnde aanbestedingsregels niet worden nageleefd om opdrachten onterecht aan bevriende partijen te kunnen gunnen, hetgeen tot onrechtmatige besteding van middelen leidt.



Werkzaamheden

Wij hebben inzicht verkregen in het proces dat de gemeente Maasgouw heeft ingericht om te waarborgen dat de organisatie aangaande haar bestedingen voldoet aan de van toepassing zijnde aanbestedingsregels. Wij beoordelen de door de gemeente uitgevoerde interne controlewerkzaamheden. Wij spiegelen onze controlebevindingen aan de constatering van de verbijzonderde interne controlefunctie. Voorts hebben wij zelfstandig een zogeheten spendanalyse uitgevoerd op de cumulatieve bestedingen over de afgelopen 4 jaar om te identificeren welke opdrachten de van toepassing zijnde drempelwaarde overschrijden. Door middel van deelwaarnemingen hebben wij diverse opdrachten geselecteerd waarvoor wij aansluiting hebben gezocht met de onderliggende documentatie om vast te stellen dat voor de opdrachten die de van toepassing zijnde drempelwaarde overschrijden de juiste procedure is gevolgd.



Bevindingen

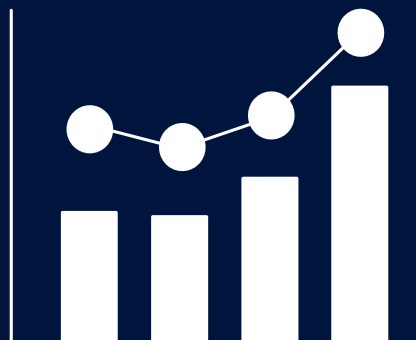
Wij hebben voor 10 opdrachten met een waarde van in totaal € 978.000 geconstateerd dat deze niet in overeenstemming met de van toepassing zijnde aanbestedingsregels tot stand zijn gekomen, dan wel waar de relevante documentatie waaruit de juiste aanbestedingsvorm niet voorhanden is. Een uitvoerigere beschrijving van deze bevinding is opgenomen in de sectie "Overige bevindingen".

3. Analyse van de jaarrekening

Cijfermatige ontwikkeling balansverhoudingen



Vaste activa	+
Vlottende activa	+
Eigen vermogen	+
Voorzieningen	-
Langlopende schulden	-
Kortlopende schulden	+



Resultaat boekjaar

€ + 2.248.000

Eigen vermogen (incl. resultaat boekjaar)

€ 65.580.000

Ontwikkeling van balansverhoudingen

Waar de staat van baten en lasten de financiële impact van de activiteiten in het boekjaar weergeeft, zowel begroot als gerealiseerd, geeft de ontwikkeling van balansverhoudingen inzicht in de vermogenspositie van de gemeente Maasgouw en de wijze waarop de activa van uw organisatie zijn gefinancierd. Wij behandelen in de navolgende alinea's de belangrijkste balansmutaties in 2025.

De materiële vaste activa stijgen hoofdzakelijk als gevolg projecten in het kader van grond-, weg en waterbouwkundige werken zoals de reconstructie Akkerwal en Blauwe ader fase 1. Voorts heeft de aankoop van de grond aan de Thornerweg 2 plaatsgevonden. De daling in de financiële vaste activa heeft betrekking op het vrijvallen van uitgezette obligaties.

De mutatie in de langlopende schulden houdt verband met de reguliere aflossingen op aangetrokken leningen die gedurende het jaar hebben plaatsgevonden. Er is geen sprake geweest van het afsluiten van nieuwe langlopende leningen. De stijging in de kortlopende vorderingen volgt met name uit het saldo uitgezette middelen in 's Rijks schatkist. Deze stijging kan voornamelijk worden verklaard door een stijging in de vooruitontvangen subsidies zoals verantwoord onder de overlopende passiva en de verkregen gelden uit de vrijgevallen obligaties.

De overlopende activa stijgen voornamelijk door de vooruitbetaling aan een gemeenschappelijke regeling van de gemeentelijke bijdrage voor 2026. Daarnaast bedraagt de positie nog te verhalen kosten uit hoofde van het faciliterend grondbeleid project Linne Zuidoost in huidig boekjaar een positie onder de overlopende passiva omwille van een hoger saldo vooruitontvangen exploitatiebijdragen. De netto-vlottende schulden stijgen sterk vanwege een tweetal redenen. Eind 2024 waren de af te dragen loonheffingen en pensioenpremies verantwoord onder de overlopende passiva. Daarnaast heeft de gemeente Maasgouw, gezien de destijds aanstaande overstap naar een nieuwe financiële applicatie, aan het eind van boekjaar 2024 zo veel mogelijk crediteuren uitbetaald. Vorenstaande om zo min posities mee te nemen naar een volgend boekjaar. Deze situatie was eind 2025 niet meer aan de orde.

Het saldo voorzieningen daalt op totaalniveau licht ten opzichte van voorgaand jaar. Op het niveau van de individuele voorzieningen beschouwd is sprake van een sterke daling in de voorziening riolering als gevolg van een tekort op het taakveld riolering in 2025 dat vanuit deze voorziening is gedekt. Vanwege een overschot op taakveld afval is daarentegen een voorziening afval gevormd. Daarnaast stijgt de voorziening wethouderspensioenen als gevolg van de wetswijziging inzake de overgang naar het nieuwe pensioenstelsel per 1 januari 2028 en de daaruit voortvloeiende wijziging in de variabelen onderliggend aan de berekening van deze voorziening.

Resultaat boekjaar en financiële positie

Omdat het resultaat in de jaarrekening tevens de mutaties in reserves bevat, vinden wij het in het kader van transparantie van de ontwikkeling van de financiële positie van de gemeente Maasgouw belangrijk om de mutatie in het vermogen te presenteren. Het jaarresultaat 2025 bedraagt € 2.248.000 positief. De toevoegingen en onttrekkingen aan de reserves hebben per saldo tot een toevoeging aan de reserves ten laste van het resultaat geleid ter grootte van € 926.000. Dit betekent dat het eigen vermogen van de gemeente Maasgouw in 2025 met een bedrag van € 3.174.000 is toegenomen tot € 65.580.000 per 31 december 2025.

De solvabiliteitsratio, uitgedrukt als het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal, bedraagt per 31 december 2025 45,0% (31 december 2024: 44,2%).

Ontwikkeling financiële positie				
	Algemene reserve	Bestemmingsreserves	Resultaat boekjaar	Totaal vermogen
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Saldo per 1 januari 2025	24.509	35.726	2.170	62.405
Resultaatbestemming 2024	2.170	0	-2.170	0
Toevoegingen aan reserves	5.088	7.827	0	12.915
Onttrekkingen aan reserves	-3.971	-8.018	0	-11.989
Resultaat 2025	0	0	2.248	2.248
Saldo per 31 december 2025	27.796	35.536	2.248	65.580

Weerstandvermogen



De financiële positie van de gemeente Maasgouw wordt mede tot uitdrukking gebracht in het weerstandsvermogen. Het weerstandsvermogen laat zien in hoeverre de gemeente in staat is financiële tegenvallers op te vangen en toont daarmee de financiële weerbaarheid van de organisatie. In deze paragraaf staat de analyse van het weerstandsvermogen zoals opgenomen in de programmarekening centraal. In bovenstaande tabellen zijn de incidentele en structurele weerstandscapaciteit gezamenlijk in één totale weerstandscapaciteit weergegeven.

Het weerstandsvermogen bestaat uit de relatie tussen de beschikbare weerstandscapaciteit en de benodigde weerstandscapaciteit op basis van de ingeschatte risico's; deze wordt uitgedrukt in de weerstandsfactor. De hieruit voortvloeiende weerstandsfactor, uitgaande van de beschikbare weerstandscapaciteit van de gemeente Maasgouw bedraagt 29,7 (2024: 10,6). De weerstandsfactor neemt sterk toe omdat de geïdentificeerde risico's meer dan halveren ten opzichte van voorgaand jaar, waarbij tevens sprake is van een stijging van de algemene reserve. De daling van de geïdentificeerde risico's houdt onder meer verband met risico's ten aanzien van onderhoud gebouwen, informatiebeveiliging en een lagere financiële inschatting van opgenomen risico's.

4. Overige elementen

Frauderisicofactoren

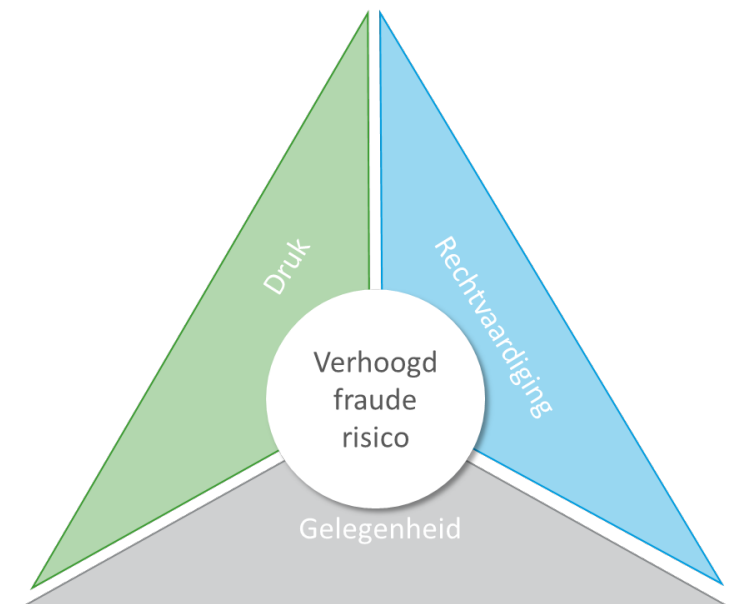
De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en detecteren van fraude berust bij het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Maasgouw. Deze verantwoordelijkheid betreft ook het onderhouden van een zodanige interne beheersing om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder dat deze afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten. Onze controle is opgezet om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening als geheel geen afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, maar richt zich niet specifiek op het ontdekken van fraude.

Van het college van burgemeester en wethouders hebben wij de bevestiging ontvangen dat er geen onregelmatigheden zijn geconstateerd waarbij college, het management of werknemers die een belangrijke rol spelen bij de maatregelen van interne beheersing zijn betrokken. Noch heeft het college van burgemeester en wethouders materiële onregelmatigheden geconstateerd als gevolg van doen of nalaten door anderen binnen de organisatie.

Tevens hebben wij werkzaamheden uitgevoerd die gericht waren op het risico van het 'omzeilen' van de interne beheersingsmaatregelen door de leiding van de organisatie. Wij hebben specifieke controles uitgevoerd op:

- de memoriaalboekingen die in uw administratie zijn gemaakt, specifiek gericht op het verschuiven van baten en lasten tussen programma's c.q. taakvelden, dan wel het verschuiven van lasten naar een volgend boekjaar; hiervan hebben wij onderzocht of deze aanvaardbaar zijn;
- de schattingen; deze hebben wij getoetst op tendenties; en
- wij hebben onderzocht of er indicatie bestaat voor ongebruikelijke transacties.

Hoewel wij een professioneel kritische houding hebben ten opzichte van risico's van fraude in de jaarrekening, willen wij opmerken dat onze controle niet specifiek is gericht op het ontdekken hiervan. Tijdens de uitvoering van onze controle van de jaarrekening 2025 zijn geen specifieke aanwijzingen voor fraude of vermoedens van fraude gebleken.



Uit hoofde van de jaarrekeningcontrole hebben wij geen indicaties van fraude en/of onregeligheden.

Geautomatiseerde gegevensverwerking

Wij zijn op grond van artikel 2:393 lid 4 BW verplicht melding te maken van onze bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit van uw geautomatiseerde gegevensverwerking. Bij het uitvoeren van de controle zijn in dit opzicht geen acute bevindingen naar voren gekomen die aan u moeten worden gemeld.

Wel vragen wij aandacht voor de regievoering en monitoring ten aanzien van uitbestede IT-activiteiten.

Naleving van wet- en regelgeving

Wij hebben geen kennis van te rapporteren omstandigheden in verband met niet-naleving van wet- en regelgeving.

Onafhankelijkheid

Objectiviteit is naast vakbekwaamheid en zorgvuldigheid één van de pijlers van onze beroepsuitoefening. Onder meer door onze onafhankelijke positie geven wij invulling aan het fundamentele beginsel objectiviteit. Nederlands recht, waaronder de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO), vereist daarom dat wij onafhankelijk zijn ten opzichte van onze controlecliënten. Binnen RSM Netherlands Accountants N.V. (hierna: RSM) kennen wij aantal waarborgen dat specifiek is opgezet om onze onafhankelijkheid te borgen. Periodiek wordt door ons de naleving van interne en externe onafhankelijkheidsvoorschriften en de daarbij behorende waarborgen beoordeeld. Daarnaast moeten onze professionals jaarlijks, alsmede per individuele opdracht, hun onafhankelijkheid schriftelijk bevestigen.

RSM is onafhankelijk van de gemeente Maasgouw en, voor zover bij ons bekend, heeft er zich geen inbreuk voorgedaan op de van toepassing zijnde regels en het beleid ten aanzien van onafhankelijkheid. Ons zijn geen relaties bekend tussen RSM en haar zuster- en/of dochterondernemingen en de member firms van RSM International en de gemeente Maasgouw, die naar ons professioneel oordeel mogelijk van invloed kunnen zijn op onze onafhankelijkheid. Wij hebben, voor zover van toepassing, de aard van de door ons uitgevoerde non-assurance dienstverlening geëvalueerd en geconcludeerd dat er geen sprake is van werkzaamheden die niet zijn toegestaan op basis van de van toepassing zijnde onafhankelijkheidsregels.

Er is geen bedreiging geconstateerd ten aanzien van de onafhankelijkheid van RSM jegens de gemeente Maasgouw.

Financiële rechtmatigheid

Het begrip financiële rechtmatigheid is concreet gemaakt met behulp van negen criteria. In de jaarrekening legt het college van burgemeester en wethouders verantwoording af over alle negen criteria van rechtmatigheid. De eerste zes criteria, die betrekking hebben op getrouwheid en óók onderdeel zijn van rechtmatigheid, komen tot uitdrukking in de balans en het overzicht van baten en lasten. De drie specifieke rechtmatigheidscriteria, te weten het begrotingscriterium, het voorwaardencriterium en het misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium komen tot uitdrukking in de rechtmatigheidsverantwoording.

Van de 9 van toepassing zijnde rechtmatigheids-criteria, komen 3 rechtmatigheids-criteria tot uitdrukking in de rechtmatigheids-verantwoording.

Criterium	Afgedekt door
Calculatiecriterium	Balans en overzicht van baten en lasten
Valuteringscriterium	
Adresseringscriterium	
Volledigheidscriterium	
Aanvaardbaarheidscriterium	
Leveringscriterium	
Begrotingscriterium	Rechtmatigheidsverantwoording
Voorwaardencriterium	
Misbruik en oneigenlijk gebruik-criterium	

Ter verduidelijk zijn op de navolgende pagina's de kaders voor de rechtmatigheidscriteria verband houdende met de rechtmatigheids-verantwoording, alsmede de toepassing daarvan voor de gemeente Maasgouw, toegelicht.

Normenkader

In samenhang met het controleprotocol stelt de gemeenteraad jaarlijks het normenkader vast, welke de externe en interne regelgeving bevat op basis waarvan de financiële rechtmatigheid wordt bepaald van de acties gedurende het boekjaar.

De gemeenteraad heeft het normenkader als onderdeel van het controleprotocol accountantscontrole 2025-2028 van de gemeente Maasgouw vastgesteld. Het normenkader is niet door een onafhankelijke derde getoetst op volledigheid. De volledigheid van het normenkader is de verantwoordelijkheid van de gemeente.

Verantwoordings- en rapportagegrens

Op basis van de 212-verordening en het controleprotocol heeft de gemeenteraad de verantwoordings- en rapportagegrens bepaald. De verantwoordingsgrens wordt voor de rechtmatigheidsverantwoording als grenswaarde gehanteerd om een conclusie te trekken of de verantwoorde baten en lasten in de jaarrekening, alsmede de balansmutaties rechtmatig tot stand zijn gekomen. De rapporteringsgrens bepaalt boven welk bedrag het college van burgemeester en wethouders in de paragraaf bedrijfsvoering afwijkingen dient te rapporteren aan de gemeenteraad.

De voor de rechtmatigheidsverantwoording gehanteerde verantwoordingsgrens is vastgesteld op 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan reserves, zijnde € 1.757.000. De rapportagegrens is vastgesteld op € 100.000.

Begrotingsrechtmatigheid

De toe te passen normen voor het begrotingscriterium zijn vastgelegd in de gemeentewet en moeten door de gemeenteraad zelf nader worden ingevuld. Deze nadere invulling heeft plaatsgevonden middels de zogenaamde 212-verordening. Het systeem van budgetbeheer en -bewaking moet waarborgen dat baten en lasten, alsmede balansmutaties binnen de door de gemeenteraad gestelde begrotingskaders blijven en dat significante wijzigingen tijdig aan de gemeenteraad worden gemeld. Hierdoor kan tijdig een besluit worden genomen door de gemeenteraad en wordt voorkomen dat het risico wordt gelopen op inbreuk op het budgetrecht van de gemeenteraad.

Wij hebben vastgesteld dat begrotingsoverschrijdingen op de lasten bestaan voor de volgende programma's:

- Algemeen bestuur en bedrijfsvoering;
- Leefomgeving, wonen en economie; en
- Overhead.

Wij hebben vastgesteld dat deze begrotingsoverschrijdingen door het college van burgemeester en wethouders getrouw zijn verantwoord in de rechtmatigheidsverantwoording.

Voorwaardencriterium

De toetsing op de naleving van de wet- en regelgeving is primair een verantwoordelijkheid van de gemeente. De van toepassing zijnde wet- en regelgeving is inzichtelijk gemaakt in het normenkader behorend bij het controleprotocol.

Door middel van onze controle op de beheersorganisatie, in combinatie met de door ons uitgevoerde gegevensgerichte controlewerkzaamheden, hebben wij vastgesteld dat er sprake is van aanbestedings-onrechtmatigheden voor een bedrag van in totaal € 978.000.

Daarnaast hebben wij in het kader van SiSa vastgesteld dat voor de specifieke uitkeringen aan de gestelde voorwaarden wordt voldaan.

Misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

In de externe en interne regelgeving zijn diverse bepalingen opgenomen die erop zijn gericht om misbruik en oneigenlijk gebruik te voorkomen. De toets op het misbruik en oneigenlijk is onder meer opgenomen in de interne controlewerkzaamheden ten aanzien van de verschillende processen.

De uitkomst van de toets heeft niet geleid tot bevindingen die invloed hebben op de financiële rechtmatigheid van baten en lasten en balansmutaties. Wij hebben desgevraagd geen signalen vanuit de organisatie ontvangen die wijzen op misbruik en oneigenlijk gebruik.

Bijlage: geplande en gerealiseerde urenbesteding

Voorafgaand aan de start van de controleopdracht maken wij op basis van de reikwijdte en diepgang van de controle-opdracht, in combinatie met onze kennis van de markt waarin uw organisatie opereert, alsmede kennis van de huishouding van uw organisatie, een inschatting van de urenbesteding. In onderstaand overzicht geven wij de geplande en de (verwachte) gerealiseerde urenbesteding weer.

Overzicht geplande en gerealiseerde urenbesteding			
Functionieniveau	Geplande uren	Gerealiseerde uren *	Vershil
Externe accountant	35	33	-2
Supervisor/manager	107	162	55
Assistent accountants	237	502	265
Totaal	379	697	318

* De gerealiseerde uren omvatten de stand per heden, inclusief de verwachte uren ten aanzien van dossierafwikkeling.

RSM Netherlands Accountants N.V.

Bekkerweg 10
Postbus 6005
6401 SB Heerlen
T 045 405 5555
rsmnl.com

RSM Netherlands Accountants N.V. is een onafhankelijk lid van het RSM netwerk en handelt onder de naam RSM. RSM is de handelsnaam van elk bij het RSM netwerk aangesloten kantoor. Het RSM netwerk is een samenwerkingsverband van onafhankelijke accountants- en advieskantoren, die ieder voor eigen verantwoordelijkheid werken. Het RSM netwerk bestaat in geen enkel rechtsgebied als afzonderlijke rechtspersoon. Op alle opdrachten zijn onze algemene voorwaarden van toepassing, die op verzoek kosteloos worden toegezonden. RSM Netherlands Accountants N.V. is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder 34255759.