



# Samen naar een hoger niveau.

Audit *à la Crowe*

**Accountantsverslag**  
Bergeijk

3 juni 2026  
Eindhoven



# Aanbiedingsbrief

Gemeente Bergeijk  
t.a.v. de gemeenteraad  
Postbus 10.000  
5570 GA Bergeijk

Eindhoven, 3 juni 2026

Betreft: **Accountantsverslag boekjaar 2025**

Geachte leden van de gemeenteraad,

Hierbij bieden wij u het accountantsverslag aan naar aanleiding van onze controle van de jaarrekening 2025 van de gemeente Bergeijk. Onze opdracht is het controleren van de jaarrekening op het aspect getrouwheid.

In het kader van onze opdracht hebben wij in november 2025 een interim controle uitgevoerd. De bevindingen hieruit zijn reeds in een separate management letter gerapporteerd.

Aansluitend zijn wij eind maart 2026 gestart met de jaareindecontrole die wij onlangs hebben afgerond. De jaareindecontrole is gericht op het vormen van een oordeel over getrouwheid van de jaarrekening (inclusief de rechtmatigheidsverantwoording) in overeenstemming met de Nederlandse regels voor financiële verslaggeving en het controleprotocol.


Dit accountantsverslag bevat de belangrijkste bevindingen naar aanleiding van de jaareindecontrole. Waar mogelijk doen wij aanbevelingen gericht op verdere verbetering. Deze aspecten doen geen afbreuk aan ons oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening 2025.

Wij hebben dit verslag in concept besproken met de wethouder financiën, gemeentesecretaris, afdelingshoofd bedrijfsvoering en medewerkers financiën. Tevens wordt dit verslag toegelicht aan de leden van de commissie ABZ op 16 juni.

De jaareindecontrole is minder efficiënt verlopen dan beoogd. Bij aanvang waren de cijfers en conceptjaarrekening nog niet gereed. Hierdoor is de controle vertraagd opgestart. Daarnaast hebben we gedurende de controle diverse versies van de concept jaarrekening ontvangen wat heeft geleid tot extra werkzaamheden en afstemming. Wij vragen uw aandacht voor het verbeteren van het jaarrekeningproces.

Wij vertrouwen erop u middels onze rapportage voldoende geïnformeerd te hebben. Tot het geven van een nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Met vriendelijke groet, namens ons hele team,

 ValidSigned by H.A.C.M. Vissers RA MSc  
on 03-06-2026





H.A.C.M. Vissers RA MSc  
*Externe accountant*

# Inhoudsopgave

<b>1. Samenvatting</b>	<b>4</b>
<b>2. Ons oordeel</b>	<b>7</b>
<b>3. Bevindingen jaarrekening 2025</b>	
1. Rechtmatigheid	10
2. Grondexploitaties	13
3. Voorzieningen groot onderhoud	14
4. Jeugdhulp en WMO	15
5. Personele voorzieningen	16
6. Overige bevindingen	17
<b>4. Overige aspecten</b>	<b>18</b>
<b>5. Bijlages</b>	<b>20</b>
1. Tabel fouten en onzekerheden SiSa	
2. Tabel fouten en onzekerheden TOZO	

**Totaal aantal pagina's: 24**

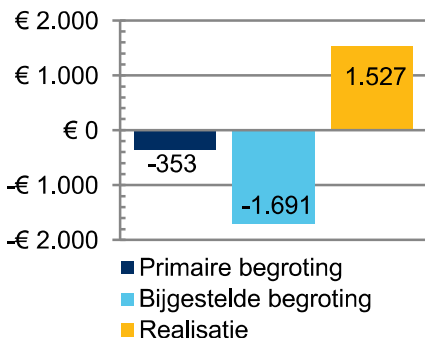
# 1. Samenvatting - oordeel

Ons oordeel				
Onderwerp	Goedkeurend	Afkeurend	Anders	Toelichting
Getrouw beeld		-	-	De jaarrekening 2025 geeft een <b>getrouw beeld</b> van de grootte en samenstelling van zowel de baten en lasten over 2025 als het vermogen per 31 december 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV).
Onderwerp	Geen bevindingen	Wel bevindingen	Anders	Toelichting
Rechtsmatigheidsverantwoording		-	-	Wij hebben vastgesteld dat de rechtsmatigheidsverantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening een <b>getrouw beeld</b> geeft van de financiële rechtsmatigheid en is opgesteld in overeenstemming met de kadernota rechtsmatigheid en het BBV. Het door het college gemelde bedrag aan niet-acceptabele onrechtsmatigheden blijft binnen de gestelde tolerantiegrens.
WNT verantwoording		-	-	Wij hebben vastgesteld dat binnen de WNT normen is gehandeld en dat de WNT-verantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening <b>voldoet aan de daaraan te stellen eisen.</b>
SiSa-bijlage		-	-	Wij hebben de SiSa-bijlage zoals opgenomen in de jaarrekening gecontroleerd met inachtneming van de Nota verwachtingen accountantscontrole 2025. Op grond hiervan melden wij dat <b>geen fouten en/of onzekerheden</b> zijn geconstateerd boven de voor de SiSa geldende rapporteringstoleranties.

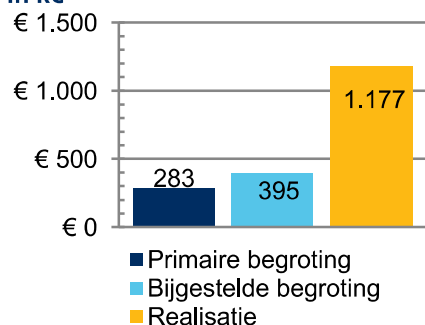
# 1. Samenvatting – financiële analyse

## Financiële analyse 2025

### Resultaat vóór mutatie reserves in k€



### Resultaat na mutatie reserves in k€



In de **primaire begroting** werd uitgegaan van een negatief resultaat voor reserves van -/- € 353.000. Daarnaast werd er voor diverse lasten dekking uit de reserves begroot, waardoor de primaire begroting na mutatie reserves sloot met een resultaat van € 283.000 positief. Gedurende het jaar is dit resultaat met € 112.000 positief bijgesteld.

Het **gerealiseerde saldo van baten en lasten** vóór mutatie reserves bedraagt € 1,5 mln positief. Het eigen vermogen van de gemeente neemt per saldo toe met dit bedrag. Er is daarnaast (per saldo) voor € 350.000 aan de reserves onttrokken voor onder andere dekking van kapitaallasten.

Het **resultaat na mutatie reserves** bedraagt € 1,2 mln positief. Dit is € 0,8 mln hoger dan verwacht in de bijgestelde begroting. De belangrijkste mutaties van het resultaat betreffen:

- Mutaties grondexploitaties + € 1.465.000 (programma 3 en 8)
- Hogere bijdrage realisatiestimulans + € 854.000 (programma 8)
- Lagere algemene uitkering vanwege begrotingsfout -/- € 840.000 (programma 0)
- Hogere storting voorziening pensioen -/- € 428.000 (programma 0)
- Diverse voor- en nadelen -/- € 269.000 (diverse programma's)

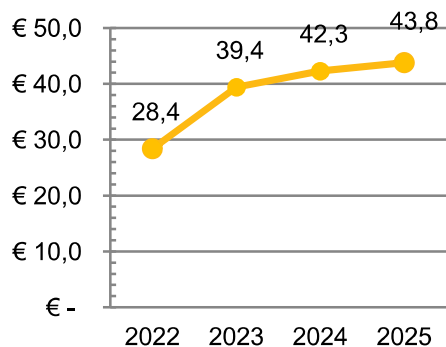
Op basis van de resultaatbestemming wordt het volledige resultaat aan de algemene reserve en de reserve vereveningsfonds sociale woningbouw toegevoegd.

Van het positieve resultaat is het grootste gedeelte als **structureel** bestempeld. Waar mogelijk worden door de gemeente met de structurele resultaten en afwijking rekening gehouden in de (meerjaren)begroting. De meerjarenbegroting 2026-2029 is sluitend voor boekjaar 2027 en 2029. Voor de boekjaren 2026 en 2028 is dit (nog) niet het geval. Wij hebben begrepen dat op basis van de perspectiefnota alleen 2030 nog structureel sluitend is. Wij adviseren het structurele begrotingssaldo, onder andere vanwege de onzekerheid over de rijksmiddelen en de toenemende kosten sociaal domein, nauwkeurig te monitoren.

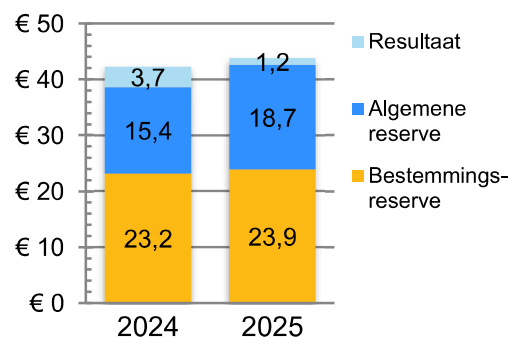
# 1. Samenvatting – financiële analyse

## Financiële analyse 2025

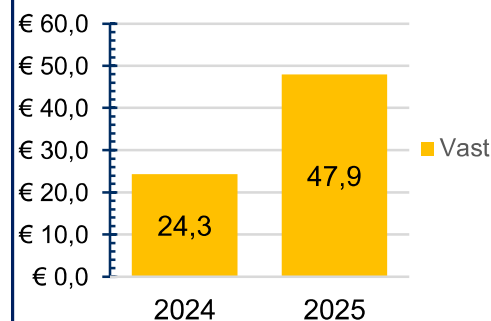
Eigen vermogen in € mln



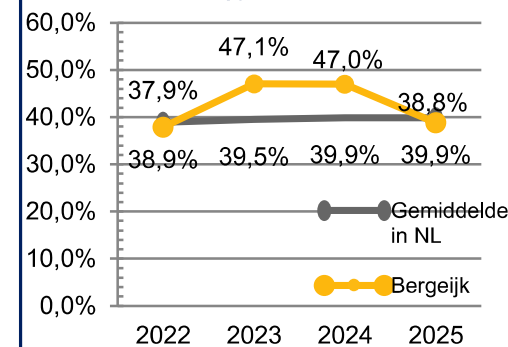
Opbouw eigen vermogen in € mln



Externe financiering in € mln



Solvabiliteit in % van balanstotaal



Het **eigen vermogen** van de gemeente neemt toe met € 1,5 mln en bedraagt € 43,8 mln eind 2025. De algemene reserves zijn toegenomen als gevolg van de resultaatbestemming 2024, het opheffen reserve behoedzaamheid grondtransacties en de aanvulling op de algemene reserve grondexploitaties. De **toename van bestemmingsreserves** betreft vooral de storting in de reserve verbetering Fysieke LeefOmgeving (€ 1,0 mln) en de onttrekking uit de reserve Vereveningsfonds sociale woningbouw (€ 0,4 mln).

De **externe financiering** van de gemeente neemt in 2025 toe naar € 47,9 mln. In 2025 is ter financiering van projecten een nieuwe lening aangegaan van € 25 mln. Dit hangt samen met het investeringsniveau van de gemeente. In 2025 is onder andere geïnvesteerd in aankoop van gronden voor toekomstige exploitaties, herinrichting Burgemeester Magneestraat, fietsstraat Walik en vervanging riool. De beschikbare liquiditeit eind 2025 bedraagt € 11,8 mln (2024: € 11,9). Als gevolg van de gedane investeringen neemt de **solvabiliteit** (als kengetal voor de financiële positie) neemt af ten opzichte van 2024.

De **weerstandscapaciteit** van de gemeente is gebaseerd op de algemene reserves (na resultaatbestemming) en bedraagt ruim € 19,0 mln. Dit is ruim voldoende om de risico's (€ 2,2 mln) te kunnen dekken. De gemeente is – rekening houdende met bovenstaande - financieel gezond. De komende jaren staan enkele grotere **projecten** gepland, waaronder grondexploitaties, fietspaden en onderwijshuisvesting. Wij adviseren de gevolgen van deze projecten op de financiële positie en risico's hieromtrent te monitoren.

## 2. Ons oordeel

Onderwerp	Toelichting															
Gehanteerde controle en rapporterings-tolerantie	<p>Wij hebben de jaarrekeningcontrole 2025 uitgevoerd met inachtneming van de volgende toleranties gebaseerd op het controleprotocol en wettelijke voorschriften. Indien de geconstateerde fouten en onzekerheden het bedrag van de goedkeuringstolerantie niet overschrijden kan in beginsel een goedkeurende controleverklaring worden afgegeven.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Grondslag</th> <th>Omvang</th> <th>Tolerantie</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fouten &amp; onzekerheden</td> <td>2% van de lasten inclusief dotatie reserves</td> <td>€ 68.811.000</td> <td>€ 1.376.000</td> </tr> <tr> <td>Rapporteringstolerantie</td> <td>5% van materialiteit fouten (cf controleprotocol)</td> <td>-</td> <td>€ 68.000</td> </tr> </tbody> </table>		Grondslag	Omvang	Tolerantie	Fouten & onzekerheden	2% van de lasten inclusief dotatie reserves	€ 68.811.000	€ 1.376.000	Rapporteringstolerantie	5% van materialiteit fouten (cf controleprotocol)	-	€ 68.000			
	Grondslag	Omvang	Tolerantie													
Fouten & onzekerheden	2% van de lasten inclusief dotatie reserves	€ 68.811.000	€ 1.376.000													
Rapporteringstolerantie	5% van materialiteit fouten (cf controleprotocol)	-	€ 68.000													
Controleverschillen	<p>In de jaarrekening 2025 resteren onderstaande <b>ongecorrigeerde controleverschillen en onzekerheden</b> met betrekking tot de getrouwheid. Omdat het totaal aan controleverschillen onder de toleranties blijft, heeft dit geen effect op ons oordeel.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Omschrijving</th> <th>Soort afwijking</th> <th>Richting</th> <th>Omvang onzekerheid</th> <th>Verwijzing</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Vaststellen levering zorg</td> <td>Onzekerheid</td> <td>-</td> <td>€ 187.000</td> <td>3.4</td> </tr> <tr> <td><b>Totaal getrouwheidsoordeel</b></td> <td></td> <td></td> <td><b>€ 187.000</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Omschrijving	Soort afwijking	Richting	Omvang onzekerheid	Verwijzing	Vaststellen levering zorg	Onzekerheid	-	€ 187.000	3.4	<b>Totaal getrouwheidsoordeel</b>			<b>€ 187.000</b>	
Omschrijving	Soort afwijking	Richting	Omvang onzekerheid	Verwijzing												
Vaststellen levering zorg	Onzekerheid	-	€ 187.000	3.4												
<b>Totaal getrouwheidsoordeel</b>			<b>€ 187.000</b>													

## 2. Ons oordeel

Onderwerp	Toelichting
Jaarverslag verenigbaar	Wij hebben vastgesteld dat het jaarverslag overeenkomstig het BBV is opgesteld en, voor zover wij dat kunnen beoordelen, <b>verenigbaar is met de jaarrekening</b> . De programmaverantwoording en paragrafen hebben wij marginaal getoetst, wat zoveel betekent als het signaleren van mogelijke tegenstrijdigheden. De accountantscontrole omvat derhalve geen oordeel over de inhoudelijke juistheid en/of volledigheid van de informatieverstrekking opgenomen in de programmaverantwoording.
Schattingen	<p>De opstelling van de jaarrekening vereist dat het college oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van de baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen zijn in het kader van onze controleopdracht op aanvaardbaarheid beoordeeld. Hierbij hebben wij geen belangrijke tekortkomingen geconstateerd.</p> <p>In uw jaarrekening zijn de volgende belangrijke schattingen verwerkt:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• De waardering van de grondexploitatie (zie bevinding 3.2);</li><li>• De waardering van voorzieningen, in het bijzonder voor de voorzieningen groot onderhoud (zie bevinding 3.3);</li><li>• De waardering van de overige voorzieningen, waaronder de personele voorzieningen (zie bevinding 3.5);</li><li>• De inbaarheid van debiteuren en de getroffen voorziening voor dubieuze debiteurenposities.</li></ul>
Interne beheersing	<p>Op basis van onze werkzaamheden hebben wij <b>geen significante tekortkomingen</b> in de interne beheersing geconstateerd. In onze management letter hebben wij enkele aandachtspunten opgenomen voor de verdere verbetering van processen die met name toezien op:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• De doorontwikkeling van de Verbijzondere Interne Controle (VIC) door het controleplan inclusief de beschrijving met interne beheersing en risico-analyse per proces te actualiseren. Op basis hiervan dienen de werkprogramma's geüpdatet te worden.</li><li>• Verscherpte aandacht voor naleving van de aanbestedingswetgeving. Uit uw interne spendanalyse tijdens de interimcontrole is geconstateerd dat bij diverse leveranciers de inkopen voor kleine repeterende opdrachten van dezelfde aard de Europese aanbestedingsgrens hebben overschreden.</li></ul> <p>Wij constateren dat hiervoor in de organisatie aandacht voor is en de eerste verbeterlagen zijn doorgevoerd.</p>

## 2. Ons oordeel

Onderwerp	Toelichting
Verbonden partijen	<p>In uw jaarrekening zijn diverse bijdragen aan verbonden partijen verwerkt. De (op basis van de financiële impact en risicoprofiel) belangrijkste verbonden partijen betreffen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• GR Samenwerking Kempengemeenten: bijdrage € 4,8 mln</li><li>• GR Participatiebedrijf KempenPlus: bijdrage € 4,7 mln</li></ul> <p>Bovengenoemde bedragen zijn verwerkt op basis van de (concept)jaarcijfers 2025 zoals opgeleverd door de verbonden partij. Wij hebben kennis genomen van deze jaarcijfers en stemmen in met de huidige verwerking in de jaarrekening en de toelichting van de risico's in de paragraaf verbonden partijen. Wij wijzen u verder op het volgende zaken:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ten aanzien van uw deelname aan de GR Kempisch bedrijvenpark (KBP) merken wij op dat de in 2025 de definitieve eindverantwoording is opgesteld en afgewikkeld. In de jaarrekening is een winstuikering van € 200.000 verantwoord.</li><li>• De GR Participatiebedrijf KempenPlus heeft eind 2025 besloten om het resultaat over 2024 van € 311.000 uit te keren aan uw gemeente. Dit is verwerkt in de jaarrekening 2025.</li><li>• De GRSK houdt geen eigen weerstandvermogen aan. Dit betekent dat zij bij uw gemeente aanspraak zal doen voor toekomstige risico's en verliezen.</li></ul>
SiSa-bijlage	<p>De SiSa-bijlage en bijbehorende stukken dienen door uw organisatie voor 15 juli a.s. elektronisch bij het CBS te worden aangeleverd. De verplichte tabellen voor fouten en onzekerheden die aangeleverd moeten worden bij het CBS zijn opgenomen achter in het verslag.</p>

# 3.1 Rechtmatigheid

Rechtmatigheid																							
<i>Algemeen</i>	<p>Met de rechtmatigheidsverantwoording legt het college B&amp;W verantwoording af over drie aspecten van de financiële rechtmatigheid, met inachtneming van de landelijke kaders (bijvoorbeeld de Kadernota rechtmatigheid) en de gestelde kaders door de raad (o.a. de financiële verordening, het controleprotocol en het normenkader). Hierbij is rekening gehouden met een tolerantiegrens van 2% (zijnde € 1.376.000) en een rapporteringsgrens van € 54.000.</p> <p>Onze rol als accountant betreft het vaststellen dat eventuele rechtmatigheidsafwijkingen juist en volledig zijn opgenomen en toegelicht, rekening houdend met bovenstaande grenzen. Wij hebben hiervoor de uitkomsten van de Verbijzonderde Interne Controle (VIC) geïnspecteerd en de ingenomen standpunten getoetst.</p>																						
<i>Criteria</i>	<p>Het college is van mening dat er onrechtmatigheden zijn begaan boven de tolerantiegrens. Hiermee is er onrechtmatig gehandeld binnen de kaders. Zie onderstaand de gemelde onrechtmatigheden:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Criteria</th> <th>Gemelde afwijking</th> <th>Waarvan niet-acceptabel</th> <th>Ons oordeel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Voorwaardencriterium</td> <td>€ 550.000</td> <td>€ 550.000</td> <td>Akkoord, zie toelichting volgende dia</td> </tr> <tr> <td>Begrotingscriterium</td> <td>€ 222.000</td> <td>€ 168.000</td> <td>Akkoord, zie toelichting volgende dia</td> </tr> <tr> <td>Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>Akkoord</td> </tr> <tr> <td><b>Totaal rechtmatigheidsoordeel</b></td> <td><b>€ 772.000</b></td> <td><b>€ 718.000</b></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>			Criteria	Gemelde afwijking	Waarvan niet-acceptabel	Ons oordeel	Voorwaardencriterium	€ 550.000	€ 550.000	Akkoord, zie toelichting volgende dia	Begrotingscriterium	€ 222.000	€ 168.000	Akkoord, zie toelichting volgende dia	Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium	-	-	Akkoord	<b>Totaal rechtmatigheidsoordeel</b>	<b>€ 772.000</b>	<b>€ 718.000</b>	
Criteria	Gemelde afwijking	Waarvan niet-acceptabel	Ons oordeel																				
Voorwaardencriterium	€ 550.000	€ 550.000	Akkoord, zie toelichting volgende dia																				
Begrotingscriterium	€ 222.000	€ 168.000	Akkoord, zie toelichting volgende dia																				
Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium	-	-	Akkoord																				
<b>Totaal rechtmatigheidsoordeel</b>	<b>€ 772.000</b>	<b>€ 718.000</b>																					
<i>Onze controle verklaring</i>	<p>Ons inziens zijn bovenstaande afwijkingen tot stand gekomen binnen de spelregels en zijn ze op getrouwe wijze weergegeven in de rechtmatigheidsverantwoording. Wij kunnen ons vinden in de argumentatie waarom de afwijkingen op het begrotingscriterium als acceptabel zijn benoemd. De bijbehorende toelichting, in de paragraaf bedrijfsvoering, geeft het gewenste inzicht. Dit hebben wij meegewogen in het afgeven van het goedkeurend oordeel bij de jaarrekening.</p>																						

## 3.1 Rechtmatigheid (vervolg)

### Rechtmatigheid (vervolg)

#### *Voorwaarden criterium*

Ten aanzien van dit criterium zien de risico's vooral toe op naleving van de aanbestedingswetgeving. Door uw gemeente is een spendanalyse opgesteld waarbij is getoetst of is voldaan aan de aanbestedingswetgeving. Deze is vervolgens met ons gedeeld.

Wij zijn het eens met de getrokken conclusies en de opgenomen toelichting in de paragraaf bedrijfsvoering en merken hierbij op:

- Er is een onrechtmatigheid gekwantificeerd van € 550.000, wat toeziet op een tweetal inkoopdossiers. Dit is toegenomen ten opzichte van vorig jaar. Dit ligt in lijn der verwachting op basis van de tussentijds uitgevoerde spendanalyse. Inmiddels wordt er actie ondernomen om verdere onrechtmatigheden zoveel mogelijk te beperken. Zo lang de huidige contracten worden voortgezet, zal ook in 2026 een onrechtmatigheid resteren.
- Verder valt op dat bij inkooptrajecten waarbij het extern inkoopbureau (Bizob) niet wordt ingeschakeld, de inkoopstrategie met enige regelmaat ontbreekt. Dit speelt met name bij crediteuren met een 'stapeling' van losse repeterende opdrachten. Deze inkopen hebben een verhoogd risico en dienen strak gemonitord te worden.
- Het contractbeheer (looptijd, signalering, etc.) verloopt decentraal en er wordt geen gebruik gemaakt van een contractmodule. Er wordt een knoopstatusoverzicht gebruikt maar deze blijkt vaak niet up-to-date te zijn. Dit zorgt er ook voor dat het uitvoeren van de spendanalyse niet optimaal verloopt.

# 3.1 Rechtmatigheid (vervolg)

## Rechtmatigheid (vervolg)

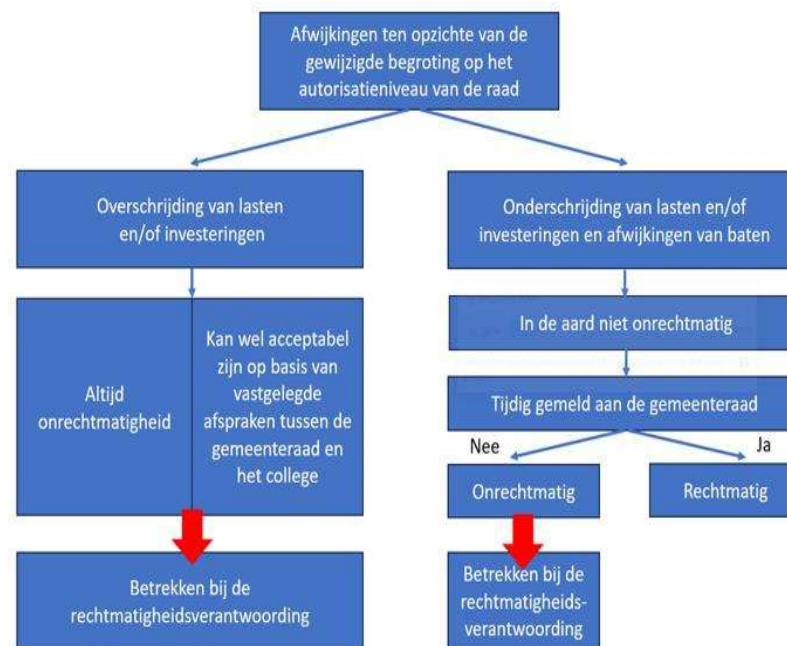
### Begrotings-criterium

Voor dit criterium is aangesloten bij de Kadernota Rechtmatigheid 2025 (zie schema hiernaast), de financiële verordening en het controleprotocol inclusief normenkader.

Op basis hiervan constateert het college per programma het volgende:

- Op twee programma's zijn lastenoverschrijdingen geconstateerd ten opzichte van de bijgestelde begroting van totaal € 58.000. Dit wordt met name veroorzaakt door hogere lasten inzake de vorming van de voorziening wachtgeld. Er is sprake van wettelijke bepalingen waardoor deze overschrijding als acceptabel is aangemerkt. Er resteren hiermee geen niet-acceptabele overschrijdingen.
- De totale overschrijding op investeringskredieten bedraagt € 81.000. Deze zijn op basis van de kaders als niet-acceptabel aangemerkt.
- De overige afwijkingen ('de financiële voordelen') is op programma Economie niet tijdig gemeld en daarmee is € 87.000 als onrechtmatig verantwoord. Deze ziet toe op lagere lasten Plattelandsontwikkelingsprogramma.

Wij vinden de analyse van het college van B&W op dit onderdeel toereikend.



# 3.2 Grondexploitaties

Grondexploitaties - algemeen																		
Grond exploitatie	Bevinding																	
	<p><b>Netto geïnvesteerd vermogen in € mln</b></p> <table border="1"> <caption>Netto geïnvesteerd vermogen in € mln</caption> <thead> <tr> <th>Jaar</th> <th>Voorziening</th> <th>Waterlaat VII</th> <th>Terlo</th> <th>Kapelledries III</th> <th>Overig</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2024</td> <td>-2,9</td> <td>-0,8</td> <td>2,9</td> <td>0,12</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>2025</td> <td>-2,5</td> <td>-0,3</td> <td>2,95</td> <td>1,4</td> <td>1</td> </tr> </tbody> </table>	Jaar	Voorziening	Waterlaat VII	Terlo	Kapelledries III	Overig	2024	-2,9	-0,8	2,9	0,12	0	2025	-2,5	-0,3	2,95	1,4
Jaar	Voorziening	Waterlaat VII	Terlo	Kapelledries III	Overig													
2024	-2,9	-0,8	2,9	0,12	0													
2025	-2,5	-0,3	2,95	1,4	1													
	<p>Het <b>geïnvesteerd vermogen</b> (voor voorziening) in de grondexploitaties is in 2025 toegenomen van € 2,2 mln naar € 5,0 mln. De belangrijkste mutaties in betreffen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Gerealiseerde verkopen -/- € 1,1 mln (o.a. Waterlaat en Terlo)</li> <li>Directe en indirecte kosten + € 3,2 mln (diverse projecten)</li> <li>(Tussentijds) genomen winst + € 0,7 mln (o.a. Waterlaat)</li> </ul> <p>De <b>voorziening voor verwachte verliezen</b> zien toe op de projecten Terlo € 2,0 mln (2024: € 2,3 mln), St. Bernardus € 0,2 mln (2024: € 0,3 mln) en Westerhoven-Noord € 0,3 mln (2024: € 0,3 mln). Wij stemmen in met de getroffen verliesvoorzieningen. De afname van de verliesvoorziening is toegevoegd aan de reserve grondexploitatie. Wij hebben vastgesteld dat de <b>tussentijds genomen winst</b> in overeenstemming met de verslaggevingsregels (middels de zogenoemde POC methode) is bepaald. Dit resultaat is toegevoegd aan de reserve grondexploitatie.</p> <p>Het <b>risicoprofiel</b> van uw lopende exploitaties is laag. Volgens planning sluiten de meeste exploitaties af in 2026. De in 2024 nieuw geopende exploitaties (Westerhoven-Noord en Kapelledries III) sluiten naar verwachting in 2028.</p> <p>De algemene reserve grondexploitaties is toegenomen met € 2 mln en bedraagt ultimo 2025 € 2,1 mln en dient om de risico's op het gebied van grondexploitaties op te vangen.</p> <p>De lasten voor de <b>vennootschapsbelasting</b> (VPB) zijn naar beste schatting nihil waardoor de betaalde voorlopige aanslag van € 279.000 als vordering is verantwoord.</p>																	

## 3.3 Voorzieningen groot onderhoud

### Voorzieningen groot onderhoud

#### Bevinding

De gemeente heeft ter financiering van toekomstig onderhoud aan haar investeringen (accommodaties, wegen, etc.) equalisatie-voorzieningen gevormd. Een voorziening moet, in tegenstelling tot een bestemmingsreserve, volledig zijn. In het kader van onze jaarrekeningcontrole besteden wij nadrukkelijk aandacht aan de diverse onderhoudsvoorzieningen. Hierbij richten wij ons met name op de volgende vragen:

1. Zijn de jaarlijkse stortingen in de voorzieningen in overeenstemming met de begroting en gebaseerd op een onderhoudsplan?
2. Zijn de onttrekkingen aan de voorziening in lijn met het doel van de voorziening?
3. Ligt het eindsaldo van de voorziening in lijn met het onderhoudsplan?

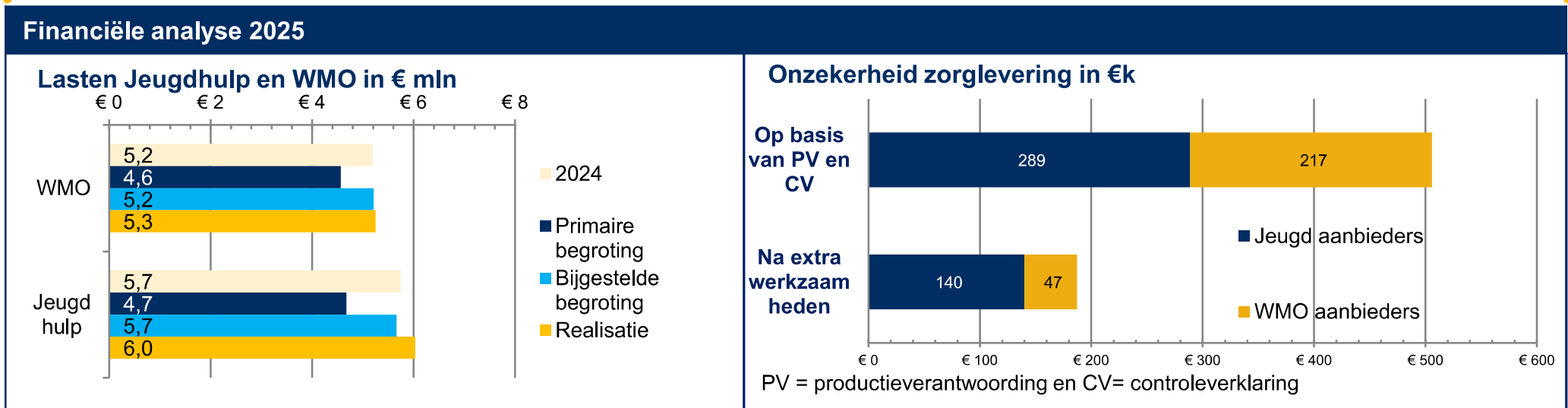
De standen van de belangrijkste onderhoudsvoorzieningen ultimo 2025 ten opzichte van het plan zijn als volgt:

	Plan BORA III	Storting	Stand begroting	Stand 31-12-2025	Verschil
Wegen & bruggen	2024-2027	€ 972.500	€ 1.194.088	€ 1.303.555	€ 109.467
Accommodaties	2024-2027	€ 1.243.188	€ 691.992	€ 980.410	€ 288.418
Riolering (vervanging en onderhoud)*	2025-2029	€ 35.175	€ 1.155.253	€ 1.361.000	€ 205.747

\* De voorzieningen riolering binnen gemeente Bergeijk bestaat in feite uit twee componenten: een voorziening voor groot onderhoud en een voorziening gevormd als spaarcomponent voor vervangingsinvesteringen. Dit is daarmee geen zuivere onderhoudsvoorziening.

De uitgaven voor wegen en bruggen zijn hoger dan geraamd waardoor er ingelopen wordt op het uit te voeren onderhoud ten opzichte van voorgaand jaar. Voor de accommodaties geldt juist dat er minder onderhoud is uitgevoerd dan gepland. Het niet uitgevoerde werk is doorgeschoven naar komende jaren. Wij hebben geadviseerd om de achterstand te monitoren.

# 3.4 Jeugdhulp en Wmo



De lasten in het sociaal domein bestaan voor een belangrijk deel uit Jeugdhulp en WMO. De totale lasten voor WMO nemen licht toe ten opzichte van vorig jaar vanwege tariefswijziging en meer vraag naar begeleiding. De totale lasten voor Jeugdhulp nemen toe ten opzichte van vorig jaar door zowel ambulante als gezinsgerichte zorg. Hiermee is deels rekening gehouden in de begroting, maar de realisatie ligt nog hoger.

Voor de volledigheid van de verantwoording van de lasten in de jaarrekening is de gemeente Bergeijk afhankelijk van de GR SK. De GR SK heeft hiertoe een afstemming gemaakt tussen de opgeleverde productieverantwoordingen door zorgaanbieders en de eigen zorgadministratie. Om vast te stellen dat de gefactureerde zorg ook daadwerkelijk is geleverd, voert de GR SK – naast het afstemmen van de productieverantwoordingen – aanvullende werkzaamheden uit zoals cliëntonderzoeken. De onzekerheid op totaalniveau is hierdoor teruggebracht naar € 187.000.

De verantwoording door de GR SK en de uitkomsten van de accountantswerkzaamheden die aldaar plaatsvinden zijn door ons geïnspecteerd. Wij hebben het bedrag van € 187.000 aangemerkt als resterende onzekerheid in de controle.

## 3.5 Personele voorzieningen

Overige bevindingen	
	Bevinding
<i>Wethouders pensioen</i>	<p>De gemeente is zelf verantwoordelijk voor het aanhouden van een toereikend voorziening inzake de pensioenaanspraken van (oud)wethouders. Per 1 januari 2028 dient deze voorziening overgedragen te worden aan het ABP. De commissie BBV heeft uitgesproken dat gemeenten reeds binnen hun jaarrekening 2025 rekening moeten houden met de hogere overdrachtswaarde die bij deze overgang hoort. Bergeijk heeft hiertoe een actuariële berekening laten uitvoeren door een externe partij, rekening houdend met de ABP grondslagen.</p> <p>Ultimo 2025 bedraagt deze voorziening € 2,6 mln ten opzichte van € 2,1 mln per 31 december 2024. De stijging is onder andere een gevolg van het voldoen aan de dekkingsgraad binnen het ABP. De gemeente heeft met deze verhoging een voorzichtige benadering gehanteerd. Wij hebben de berekeningsmethodiek gecontroleerd en stemmen in met de waardering zoals opgenomen in de jaarrekening.</p>
<i>Overige voorzieningen</i>	<p>De resterende personele voorzieningen binnen de jaarrekening betreffen:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Een voorziening voor spaarverlof en bovenmatig verlof. Deze positie is in 2025 toegenomen naar € 139.000 en bevat 3354 uren. Wij stemmen in met deze positie. De gemeente hanteert alleen een voorziening voor bovenmatig verlof boven 144 uur. De totale overige verlofsaldi betreffen 7638 uren. Mede gezien de leeftijdsopbouw van het personeelsbestand hebben wij geadviseerd dit goed te monitoren vanuit bedrijfsvoering en de financiële risico's.</li><li>• Naast bovenstaande is binnen de jaarrekening nog een voorziening getroffen voor wachtgeld van € 440.000. Deze voorzieningen zijn ons inziens volledig ter dekking van de toekomstige kosten die hiermee samen hangen.</li></ul>

## 3.6 Overige bevindingen

Overige bevindingen	
<i>Specifiek uitkeringen en SiSa</i>	<p>Bevinding</p> <p>Uw gemeente ontvangt in toenemende mate specifieke uitkeringen van het Rijk (de zogenoemde SiSa regelingen) en andere subsidies, bijvoorbeeld van de provincie. De complexiteit van deze regelingen is de afgelopen jaren toegenomen. Het uitvoeren van de projecten en de verantwoording over deze gelden is primair een taak van de budgethouder. Vanuit onze controle merken we hierbij het volgende op:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• De totale positie nog te besteden subsidiegelden bedraagt € 6,2 mln eind 2025. Op totaalniveau is deze positie vrij van materiële fouten.</li><li>• Onder de vorderingen is een bedrag opgenomen van € 854.000 die betrekking heeft op SiSa regeling Realisatiestimulans. Dit betreft een nieuwe specifieke uitkering waarbij de gemeente een vergoeding van € 7.000 ontvangt per betaalbare woning waarvan de bouw is gestart in 2025. Dit geldt voor alle woningbouwprojecten, ook wanneer de gemeente geen eigenaar is. De gemeente hoeft geen specifieke kosten te verantwoorden en de middelen staan vrij ter beschikking. In lijn met de verslaggevingsregels zijn de baten verwerkt in 2025. Deze regeling loopt overigens door in 2026 en vereist een nauwkeurige registratie van de datum start bouw in de BAG.</li></ul>

## 4. Overige aspecten in relatie tot onze controle

Onderwerp	Toelichting
Geen sprake van beperkingen in de reikwijdte van onze controle	Er zijn <b>geen beperkingen</b> bij de uitvoering van onze controle opgetreden. Naar onze mening is ons bij de uitvoering van onze controleopdracht door de medewerkers van de gemeente de volledige medewerking verleend en hebben wij volledige toegang tot de benodigde informatie gehad.
Fraude	<p>De verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude – waaronder corruptie – ligt primair bij het college. Onze rol als accountant is om vast te stellen dat de jaarrekening vrij is van materiële afwijkingen door fouten of fraude. Bij fraude is het risico dat een afwijking niet ontdekt wordt groter dan bij fouten, omdat fraude vaak samen gaat met activiteiten om de fraude te verhullen. Onze werkzaamheden ten aanzien van fraude bestaan onder andere uit:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Alertheid op fraudesignalen gedurende de controle;</li><li>• Evalueren en bespreken van mogelijkheden tot fraude en fraudesignalen met het management en college;</li><li>• Het uitvoeren van een analyse op handmatige journaalposten, onder andere om ingrijpen van het bestuur in de interne beheersing te kunnen identificeren;</li><li>• Het uitvoeren van controlewerkzaamheden op schattingsposten, onder andere om oneigenlijke beïnvloeding door het management en college te kunnen identificeren;</li><li>• Het beoordelen van rechten in de financiële administratie en de bankapplicatie alsmede het uitvoeren van een bankanalyse, met als doel om fouten en fraude in de uitgaande betalingen te kunnen identificeren;</li><li>• Het uitvoeren van controlewerkzaamheden op de aanwezigheid van indicaties van ambtelijke corruptie binnen het inkoopproces.</li></ul> <p>Er zijn gedurende 2025 door ons geen materiële fraudegevallen geconstateerd en er zijn ons eveneens geen vermoedens van fraude bekend. Daarnaast heeft het college aan ons geen melding gemaakt van geconstateerde fraudegevallen of andere fraudesignalen.</p>

## 4. Overige aspecten in relatie tot onze controle

Onderwerp	Toelichting
Claims en juridische procedures	Er zijn <b>geen belangrijke</b> (dreigende en niet gewaardeerde) <b>claims en/of juridische procedures</b> met een mogelijke materiele impact op de cijfers per ultimo 2025.
Gebeurtenissen na balansdatum	Er zijn <b>geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum</b> , anders dan hetgeen opgenomen in de niet uit de balans blijkende verplichtingen.
Geautomatiseerde gegevensverwerking	Wij hebben vanuit onze controle op de jaarrekening <b>geen belangrijke bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit</b> van de geautomatiseerde gegevensverwerking.
Onafhankelijkheid	Wij zijn onafhankelijk van uw gemeente en voor zover wij weten heeft zich geen inbreuk voorgedaan op de van toepassing zijnde regels (Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)) ten aanzien van onafhankelijkheid.
Openstaande punten	<ul style="list-style-type: none"><li>• Teken en bevestiging bij de jaarrekening (LOR): 25 juni 2026</li><li>• Afgeven controleverklaring: 25 juni 2026</li><li>• Vaststellen jaarverslag door de gemeenteraad: 2 juli 2026</li></ul>

## 5. Bijlage 1 – Tabel fouten en onzekerheden SiSa

Nummer	Specifieke uitkering of overig	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in €	Toelichting fout / onzekerheid
B2	Regeling specifieke uitkering gemeentelijke hulp gedupeerden toeslagenproblematiek	-	0	n.v.t.
C62	Specifieke uitkering aan gemeenten voor de bekostiging van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen van gedupeerden door de toeslagenaffaire	-	0	n.v.t.
C92	Regeling specifieke uitkering Informatiepunten Digitale Overheid	-	0	n.v.t.
D8	Onderwijsachterstandenbeleid 2023-2026 (OAB)	-	0	n.v.t.
D14	Regeling specifieke uitkering inhalen COVID-19 gerelateerde onderwijsvertragingen	-	0	n.v.t.
D23	Regeling eenmalige specifieke uitkering en subsidies lokale bibliotheekvoorzieningen	-	0	n.v.t.
E3	Subsidieregeling sanering verkeerslawaaai	-	0	n.v.t.
E44B	Tijdelijke impulsregeling klimaatadaptatie 2021–2027 (SiSa tussen medeoverheden)	-	0	n.v.t.
E120	Regeling specifieke uitkering stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2025-2030	-	0	n.v.t.
G2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_gemeentedeel 2025	-	0	n.v.t.
G3	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_gemeentedeel 2025	-	0	n.v.t.
G4	Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_gemeentedeel 2025	-	0	n.v.t.
G10	Wet inburgering 2021_gemeentedeel 2025	-	0	n.v.t.

## 5. Bijlage 1 – Tabel fouten en onzekerheden SiSa

Nummer	Specifieke uitkering of overig	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in €	Toelichting fout / onzekerheid
G12	Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire _gemeentedeel 2025	-	0	n.v.t.
G13	Onderwijsroute_ deel gemeente 2025	-	0	n.v.t.
H4	Regeling specifieke uitkering stimulering sport 2024-2025	-	0	n.v.t.
H30	Specifieke uitkering versterking voor sport en bewegen, gezondheidsbevordering, cultuurparticipatie en de sociale basis 2023-2026	-	0	n.v.t.
J6B	Regeling specifieke uitkering flexibele inzet ondersteuning woningbouw (derde tranche)	-	0	n.v.t.
J17	Realisatiestimulans	-	0	n.v.t.
J55	Aanpak energiearmoede	-	0	n.v.t.
J94	Regeling houdende regels verstrekking specifieke uitkering aan gemeenten verduurzaming [...] van eigenaars, woonverenigingen en wooncoöperaties	-	0	n.v.t.
J209	Meerjarige regeling voor huisvesting aandachtsgroepen	-	0	n.v.t.
K28	Tijdelijke regeling capaciteit decentrale overheden voor klimaat- en energiebeleid	-	0	n.v.t.

## 5. Bijlage 1 – Tabel fouten en onzekerheden SiSa

Nummer	Specifieke uitkering of overig	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in €	Toelichting fout / onzekerheid
L16B	Eenmalige specifieke uitkering Provinciaal Uitvoeringsprogramma Natuur	-	0	n.v.t.
M16	Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne	-	0	n.v.t.
<b>Strekking controleverklaring</b>				
Rechtmatigheidsoordeel specifieke uitkeringen (zoals blijkt uit de controleverklaring):		Goedkeurend		
Strekking controleverklaring getrouwheid gehele jaarrekening:		Goedkeurend		

## 5. Bijlage 2 – Tabel fouten en onzekerheden TOZO

Nummer	Specifieke uitkering of overig	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in €	Toelichting fout / onzekerheid
G4	Tozo 1_fundamentele rechtmatigheidseisen	-	0	n.v.t.
G4	Tozo 1_belangrijke rechtmatigheidseisen	-	0	n.v.t.
G4	Tozo 2	-	0	n.v.t.
G4	Tozo 3	-	0	n.v.t.
G4	Tozo 4	-	0	n.v.t.
G4	Tozo 5	-	0	n.v.t.
G4	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire – gedeerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud in jaar T	-	0	n.v.t.
G4	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire – gedeerde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekkingen in jaar T	-	0	n.v.t.



Smart decisions. Lasting value.