



Samen naar een hoger niveau.

Audit *à la Crowde*

Accountantsverslag
Gemeente Gemert-Bakel

9 juni 2026
Eindhoven



Aanbiedingsbrief

Gemeente Gemert-Bakel
t.a.v. gemeenteraad
Ridderplein 1
5421 CV Gemert

Eindhoven, 9 juni 2026

Betreft: **Accountantsverslag boekjaar 2025**

Geachte leden van de raad,

Hierbij bieden wij u het accountantsverslag aan naar aanleiding van onze controle van de jaarrekening 2025 van de Gemeente Gemert-Bakel.

Onze opdracht is het controleren van de jaarrekening op het aspect getrouwheid. In het kader van onze opdracht hebben wij in oktober 2025 een interim controle uitgevoerd. De bevindingen hieruit zijn reeds in een separate board letter gerapporteerd.

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

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 ambtelijke organisatie en de verantwoordelijk wethouder. Wij zullen dit verslag toelichten aan de commissie financiën & bestuur.

Wij vertrouwen erop u middels onze rapportage voldoende geïnformeerd te hebben. Tot het geven van een nadere toelichting zijn wij uiteraard gaarne bereid. Wij danken de medewerkers van de gemeente Gemert-Bakel voor de plezierige en constructieve samenwerking.

Met vriendelijke groet, namens ons hele team,





M.H.J. van Heeswijk RA MSc
Extern accountant

Inhoudsopgave

| | |
|---|----------|
| 1. Samenvatting | 4 |
| 2. Ons oordeel | 7 |
| 3. Bevindingen jaarrekening 2025 | |
| 1. Rechtmatigheid | 10 |
| 2. Grondexploitatie | 13 |
| 5. Voorzieningen groot onderhoud | 15 |
| 6. Jeugdhulp en Wmo | 17 |
| 7. Overige bevindingen | 18 |

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| 4. Overige aspecten | 20 |
| 5. Bijlages | |
| 1. Tabel fouten en onzekerheden SiSa | 22 |
| 2. Tabel fouten en onzekerheden TOZO | 25 |
| <i>Totaal aantal pagina's</i> | <i>27</i> |

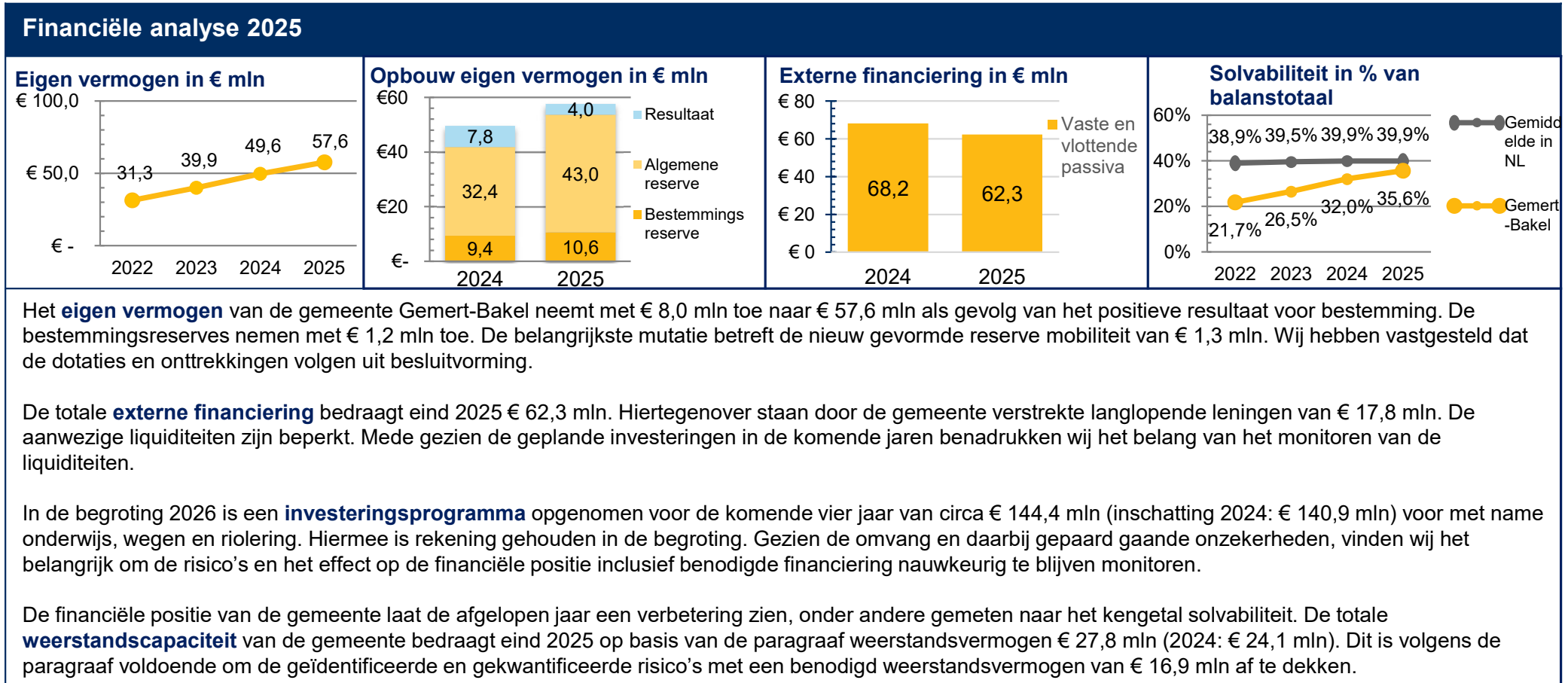
1. Samenvatting – oordeel

| Ons oordeel | | | | |
|-------------------------------|---|-----------------|--------|---|
| Onderwerp | Goedkeurend | Afkeurend | Anders | Toelichting |
| Getrouw beeld |  | - | - | De jaarrekening 2025 geeft een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van zowel de baten en lasten over 2025 als van 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 |
| Rechtmatigheidsverantwoording |  | - | - | Wij hebben vastgesteld dat de rechtmatigheidsverantwoording zoals opgenomen in de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële rechtmatigheid en is opgesteld in overeenstemming met de kadernota rechtmatigheid en het BBV. Het door het college gemelde bedrag aan niet-acceptabele onrechtmatigheden 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 voldoet aan de daaraan te stellen eisen . |
| 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 geen fouten en/of onzekerheden zijn geconstateerd boven de voor de SiSa geldende rapporteringstoleranties. |

1. Samenvatting – financiële analyse



1. Samenvatting – financiële analyse



2. Ons oordeel

| Onderwerp | Toelichting | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---------------|------------------|------------|------------|-----------------------|--|---------------|-------------|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------|--|------------------|--|
| Gehanteerde controle en rapporterings-tolerantie | <p>Wij hebben de jaarrekeningcontrole 2025 uitgevoerd met inachtneming van de volgende toleranties, zoals opgenomen in het controleprotocol. 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 & onzekerheden</td> <td>2% van de werkelijke lasten exclusief dotatie reserves</td> <td>€ 114.487.000</td> <td>€ 2.290.000</td> </tr> <tr> <td>Rapporteringsgrens</td> <td>10% van goedkeuringsgrens</td> <td></td> <td>€ 114.000</td> </tr> </tbody> </table> | | Grondslag | Omvang | Tolerantie | Fouten & onzekerheden | 2% van de werkelijke lasten exclusief dotatie reserves | € 114.487.000 | € 2.290.000 | Rapporteringsgrens | 10% van goedkeuringsgrens | | € 114.000 | | | |
| | Grondslag | Omvang | Tolerantie | | | | | | | | | | | | | |
| Fouten & onzekerheden | 2% van de werkelijke lasten exclusief dotatie reserves | € 114.487.000 | € 2.290.000 | | | | | | | | | | | | | |
| Rapporteringsgrens | 10% van goedkeuringsgrens | | € 114.000 | | | | | | | | | | | | | |
| Controleverschillen | <p>In de jaarrekening 2025 resteren onderstaande ongecorrigeerde controleverschillen en onzekerheden 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</th> <th>Verwijzing</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Vaststellen levering zorg</td> <td>Onzekerheid</td> <td>-</td> <td>€ 297.000</td> <td>3.4</td> </tr> <tr> <td>Totaal getrouwheidsoordeel</td> <td></td> <td></td> <td>€ 297.000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> | Omschrijving | Soort afwijking | Richting | Omvang | Verwijzing | Vaststellen levering zorg | Onzekerheid | - | € 297.000 | 3.4 | Totaal getrouwheidsoordeel | | | € 297.000 | |
| Omschrijving | Soort afwijking | Richting | Omvang | Verwijzing | | | | | | | | | | | | |
| Vaststellen levering zorg | Onzekerheid | - | € 297.000 | 3.4 | | | | | | | | | | | | |
| Totaal getrouwheidsoordeel | | | € 297.000 | | | | | | | | | | | | | |

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, verenigbaar is met de jaarrekening . De programmaverantwoording hebben wij marginaal getoetst wat zoveel betekent als het signaleren van mogelijke belangrijke 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 zien de schattingen met name op de waardering van de grondexploitaties (zie bevinding 3.2).</p> |
| Interne beheersing | Op basis van onze werkzaamheden hebben wij geen significante tekortkomingen in de interne beheersing geconstateerd. In onze board letter in december hebben wij enkele aandachtspunten opgenomen voor de verdere verbetering van processen die met name toezien op de fiscale beheersing en monitoring op de investeringen. Wij constateren dat hiervoor in de organisatie aandacht is. |

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">• GR Senzer: bijdrage € 15,7 mln (inclusief doorbelasting BUIG- en participatiemiddelen);• GR Blink: bijdrage € 2,7 mln;• GR Peelgemeenten: bijdrage € 3,4 mln;• Veiligheidsregio Brabant-Zuidoost (VRBZO): bijdrage € 1,9 mln; en• Omgevingsdienst Zuidoost-Brabant (ODZOB): bijdrage € 1,2 mln. <p>Bovengenoemde bedragen zijn verwerkt op basis van de (concept) jaarcijfers 2025 zoals opgeleverd door de verbonden partij. Wij stemmen in met de huidige verwerking in de jaarrekening. In dit verband wijzen wij u op het volgende:</p> <ul style="list-style-type: none">• De kosten voor de Veiligheidsregio Brabant-Zuidoost (VRBZO) gaan de komende jaren omhoog. Bovendien is daar beperkt weerstandsvermogen beschikbaar om hogere kosten en risico's op te vangen. Wij adviseren dit goed te monitoren.• De verbonden partijen GR Peelgemeenten, Blink, GGD Brabant-Zuidoost en MRE houden zelf weerstandsvermogen aan. De risico's die zijn geïdentificeerd worden niet volledig afgedekt door het aanwezige weerstandsvermogen binnen de verbonden partij. Door de gemeente Gemert-Bakel is voor risico's binnen de verbonden partijen in de weerstandsparagraaf een bedrag gereserveerd. |
| 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 tabel in de bijlage voor 'fouten en onzekerheden' kunt u gebruiken voor het aanleveren van gegevens aan het CBS.</p> |

3.1 Rechtmatigheid

| Rechtmatigheid | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------|---------------------|-----------|-----------|--------------------------|----------------------|-----------|-----------|--------------------------|--|---|---|---------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--|--|
| Algemeen | Met de rechtmatigheidsverantwoording legt het college B&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 € 2.290.000) en een rapporteringsgrens van € 114.000. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Onze rol | 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. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Criteria | Het college is van mening dat binnen de grens rechtmatig is gehandeld. Zie onderstaand de gemelde onrechtmatigheden: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Criteria</th> <th>Gemelde onrechtmatigheden</th> <th>Waarvan niet acceptabel</th> <th>Ons oordeel</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Begrotingscriterium</td> <td>€ 669.000</td> <td>€ 669.000</td> <td>Akkoord, zie toelichting</td> </tr> <tr> <td>Voorwaardencriterium</td> <td>€ 353.000</td> <td>€ 353.000</td> <td>Akkoord, zie toelichting</td> </tr> <tr> <td>Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>Akkoord</td> </tr> <tr> <td>Totaal rechtmatigheidsoordeel</td> <td>€ 1.022.000</td> <td>€ 1.022.000</td> <td>Akkoord</td> </tr> </tbody> </table> | Criteria | Gemelde onrechtmatigheden | Waarvan niet acceptabel | Ons oordeel | Begrotingscriterium | € 669.000 | € 669.000 | Akkoord, zie toelichting | Voorwaardencriterium | € 353.000 | € 353.000 | Akkoord, zie toelichting | Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium | - | - | Akkoord | Totaal rechtmatigheidsoordeel | € 1.022.000 | € 1.022.000 | Akkoord | | |
| Criteria | Gemelde onrechtmatigheden | Waarvan niet acceptabel | Ons oordeel | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Begrotingscriterium | € 669.000 | € 669.000 | Akkoord, zie toelichting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Voorwaardencriterium | € 353.000 | € 353.000 | Akkoord, zie toelichting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Misbruik- en oneigenlijk gebruik criterium | - | - | Akkoord | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totaal rechtmatigheidsoordeel | € 1.022.000 | € 1.022.000 | Akkoord | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Onze verklaring | Ons inziens zijn bovenstaande afwijkingen tot stand gekomen binnen de spelregels en zijn ze op getrouwe wijze weergegeven in de rechtmatigheidsverantwoording. De bijbehorende toelichtingen, in de paragraaf bedrijfsvoering, geven het gewenste inzicht. Dit hebben wij meegewogen in het afgeven van het goedkeurend oordeel bij de jaarrekening. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3.1 Rechtmatigheid (vervolg)

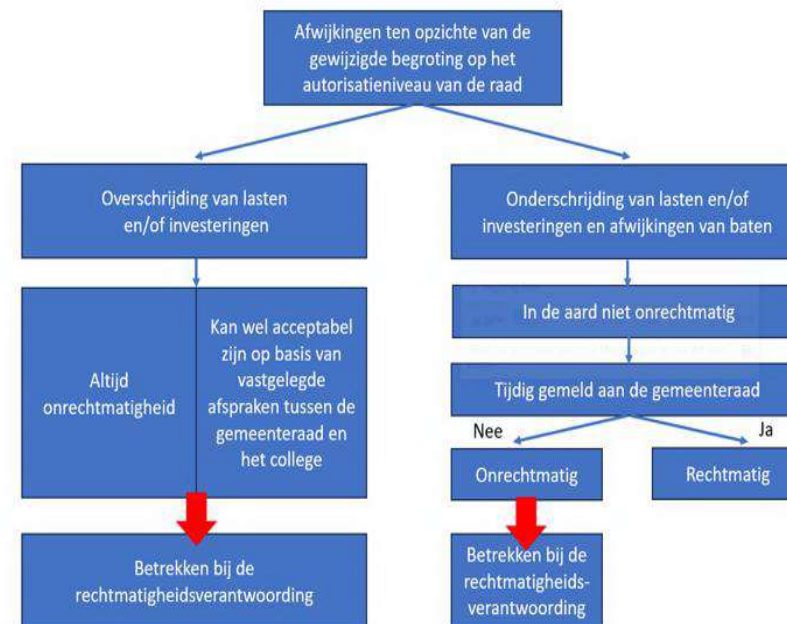
Rechtmatigheid (vervolg)

Begrotings-criterium

Voor dit criterium is aangesloten bij de Kadernota Rechtmatigheid 2025 (zie schema hiernaast) en de financiële verordening. Het college stelt vast dat sprake is van de volgende begrotingsonrechtmatigheden:

- De overschrijding van € 357.000 op programma 1 Algemene zaken ziet met name op een extra storting in de voorziening pensioen voormalig wethouders als gevolg van de toekomstige overgang naar het ABP. Deze is pas laat in het jaar bekend geworden waardoor dit niet eerder tot een begrotingswijziging heeft geleid.
- Een overschrijding op de investeringskredieten van € 312.000 welke met name toeziet op het krediet 'Grond Duoschool Doonheide Gemert'. Dit totaal krediet bedraagt € 1,4 mln en is met € 294.000 overschreden omdat de BTW niet geraamd was.
- Het college heeft de overschrijdingen van de lasten en afwijkingen van de baten in de jaarrekening gemeld. Melding van deze afwijkingen bij de jaarrekening is op basis van de afspraken tijdig en daarmee rechtmatig.

Wij zijn het eens met de getrokken conclusies en de opgenomen toelichting in de paragraaf bedrijfsvoering.



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 de organisatie is een uitgebreide inkoopanalyse opgesteld waarbij is getoetst of is voldaan aan de aanbestedingswetgeving. Hieruit volgt een onrechtmatigheid ter grootte van € 353.000 welke toeziet op drie inkoopdossiers. Wij zijn het eens met de getrokken conclusies en de opgenomen toelichting in de paragraaf bedrijfsvoering. Wij merken verder vanuit deze inkoopanalyse de volgende zaken op:

- Een tweetal inkoopopdrachten zijn verlengd en overschrijden door deze verlenging de Europese drempelwaarde. Een van de opdrachten (€ 66.000) ziet op systeem licenties en is inmiddels Europees aanbesteed. De andere opdracht ziet op publicatie van de gemeenterubriek en loopt contractueel nog door t/m 31 december 2027. De totale lasten t/m 2027 zijn als onrechtmatig aangemerkt en bedragen € 151.000.
- De opdracht voor ondersteuning groenonderhoud is in 2025 opgeknipt in verschillende percelen, welke in 2024 nog als één opdracht werd gezien. De totale lasten overschrijden de Europese drempelwaarde. De onrechtmatige lasten bedragen € 136.000. Vanaf 2026 is dit Europees aanbesteed.

3.2 Grondexploitaties



3.2 Grondexploitaties (vervolg)

| Grondexploitaties | |
|-------------------------------|--|
| | Bevinding |
| Gemert-Smartpark | Het totaal geïnvesteerde netto vermogen in Gemert-Smartpark bedraagt ultimo 2025 € 4,8 mln en bestaat uit investeringen in eigen grondexploitatie (€ 434.000) en op derden te verhalen kosten (€ 4,4 mln). De verwachte eindwaarde bedraagt € 1,6 mln en is nagenoeg gelijk aan voorgaand jaar. Het toekomstige exploitatierisico hangt op dit project met name samen met het ontvangen van een exploitatiebijdrage door derden van € 4,4 mln. Deze exploitatiebijdrage is verschuldigd op het moment dat een omgevingsvergunning afgegeven wordt voor de gronden in het exploitatieplan. De vooruitzichten van de uitgifte van gronden en op derden te verhalen kosten zijn op basis van huidige inzichten goed. |
| Bolle Akker | Grondexploitatie Bolle Akker fase II (Bakel) betreft een bedrijventerrein met een eindwaarde van € 155.000 en loopt nog t/m 2030. De boekwaarde bedraagt € 1,1 mln. Het risico zit met name op de mogelijke wijziging van het bestemmingsplan. Op het moment dat de bestemming niet wordt gewijzigd dienen de gronden te worden afgewaardeerd naar landbouwgrond. De mogelijke afwaardering bedraagt € 1,3 mln. Met dit risico is (op basis van kans maal impact) rekening gehouden in de algemene reserve bouwgrond. |
| Afgesloten grond-exploitaties | In 2025 zijn de grondexploitaties Gemert Wolfsveld en Milheeze Peeldijk afgesloten. Gemert Wolfsveld is afgerond en is afgesloten met een winst van € 1,2 mln. Milheeze Peeldijk is afgesloten door de tegenvallende uitkomsten rondom het bestemmingsplan. Hierdoor is de grondexploitatie afgewaardeerd, zijn de gronden overgeheveld naar de materiële vaste activa en is per saldo een verlies van € 553.000 verwerkt. |
| VPB | Het grondbedrijf van de gemeente Gemert-Bakel kwalificeert in fiscale zin als ondernemersactiviteit en is derhalve belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Vanwege de verrekenbare verliezen uit het verleden is geen bedrag aan vennootschapsbelasting verwerkt in 2025. |

3.3 Voorzieningen groot onderhoud

Voorzieningen groot onderhoud

Voorzieningen groot onderhoud

Bevinding

De gemeente Gemert-Bakel heeft ter financiering van toekomstig onderhoud aan haar investeringen (gebouwen, wegen etc.) equalisatievoorzieningen 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?
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 diverse onderhoudsvoorzieningen ultimo 2025 ten opzichte van het plan zijn als volgt:

| | Plan | Storting 2025 | Stand 31-12-2025 (plan) | Stand 31-12-2025 (realiteit) | Verschil |
|-------------------------|-----------|---------------|-------------------------|------------------------------|-------------|
| 1. Onderhoud wegen | 2024-2027 | € 945.000 | € 2.805.000 | € 3.049.000 | + € 244.000 |
| 2. Onderhoud sport | 2025-2029 | € 90.000 | € 610.000 | € 608.000 | -/- € 2.000 |
| 3. Onderhoud gebouwen | 2025-2035 | € 281.000 | € 1.058.000 | € 1.173.000 | + € 115.000 |
| 4. Vervanging riolering | 2019-2026 | € 1.185.000 | € 8.588.000 | € 9.205.000 | + € 617.000 |

1. De voorziening wegen is gebaseerd op de **financiële herijking wegbeheer** 2024-2027, de storting in 2025 van € 945.000 is conform het plan. Het uitvoeren van onderhoud aan wegen ligt al enkele jaren achter op de planning, met name door de bezetting in personeel in de hele keten (zowel intern als extern). De komende jaren worden forse uitgaven verwacht overeenkomstig het onderhoudsplan. Wij benadrukken het belang van actieve monitoring van de uitvoering van het onderhoud, rekening houdend met de beschikbare capaciteit.

3.3 Voorzieningen groot onderhoud (vervolg)

Voorzieningen groot onderhoud

Bevinding

2. De voorziening **onderhoud sport** bedraagt per einde van het jaar € 608.000. Het onderhoudsplan is in 2025 geactualiseerd. Naar aanleiding van deze actualisatie is de jaarlijkse storting (vanaf 2026) verhoogd naar € 122.000. Hiermee is de voorziening tot en met einde looptijd toereikend.

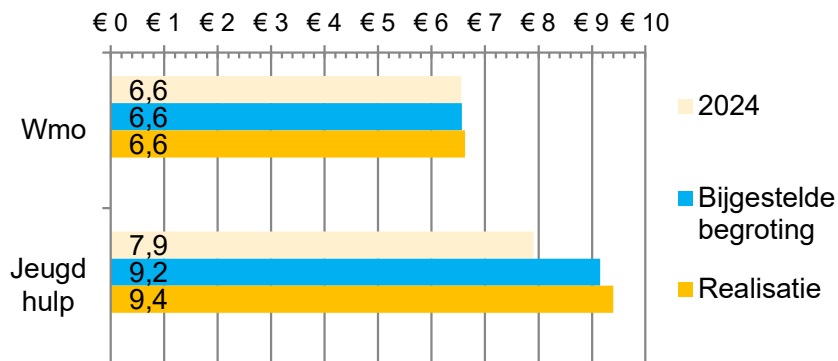
3. De voorziening **onderhoud gebouwen** bedraagt per einde van het jaar € 1,2 mln. Het onderhoudsplan voor gebouwen is in 2025 geactualiseerd. De storting wordt op basis van het geactualiseerde plan vanaf 2026 verhoogd van € 281.000 naar € 665.000. Hiermee is de voorziening tot en met einde looptijd toereikend. Het uitvoeren van onderhoud aan gebouwen ligt al enkele jaren achter op de planning. Als gevolg hiervan worden komende jaren forse uitgaven verwacht overeenkomstig het recent opgestelde onderhoudsplan. De gemiddelde uitgaven per jaar (over de gehele looptijd) bedragen ongeveer € 750.000 en de stand van de voorziening bedraagt € 1,2 mln. Gezien de verwachte uitgaven in de komende jaren en de hoogte van de voorziening benadrukken wij het belang van actieve monitoring van de uitvoering van het onderhoud.

4. De voorziening **riolering** dient enerzijds voor het onderhoud en anderzijds ter egalisatie van de tarieven en is daarmee geen 'zuivere' onderhoudsvoorziening. Ook hier is sprake van achterstanden in de uitvoering. Het verbreed Gemeentelijk Rioleringsplan (vGRP) dateert uit 2019 en is verlengd tot en met 2026. In 2026 zal het nieuwe 'Gemeentelijk Watertakenplan' worden opgesteld.

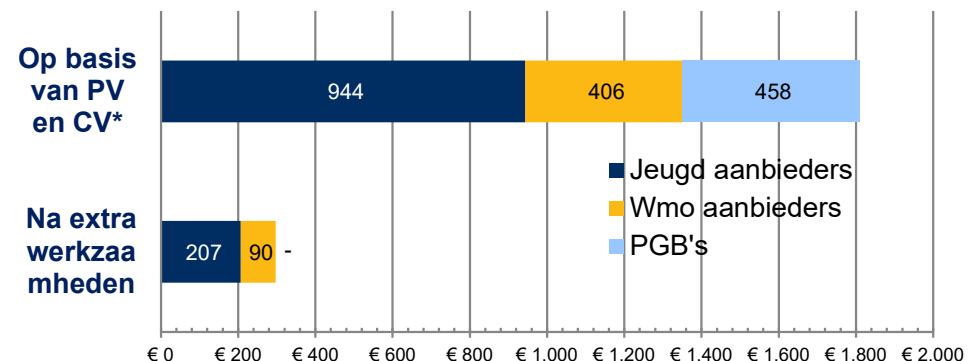
3.4 Jeugdhulp en Wmo

Financiële analyse 2025

Lasten Jeugdhulp en Wmo in € mln



Onzekerheid zorglevering in €K



PV: productieverantwoording
CV: controleverklaring

De lasten in het sociaal domein bestaan voor een belangrijk deel uit Jeugdhulp en Wmo. Op basis van de rapportage van de GR Peelgemeenten zijn de lasten voor Jeugdhulp wederom fors gestegen ten opzichte van voorgaand jaar, hiermee was in de bijgestelde begroting voor het grootste gedeelte al rekening gehouden. Dit heeft met name te maken met een aantal dure casussen en een stijging van het aantal cliënten met lichte zorg. Daarnaast liggen de lasten voor Wmo in lijn met voorgaand jaar. Ook hiermee was reeds rekening gehouden in de bijgestelde begroting.

Voor de volledigheid van de verantwoording van de lasten in de jaarrekening is de gemeente afhankelijk van de GR Peelgemeenten (hierna GRP). De GRP heeft hiertoe in april en mei 2026 een afstemming gemaakt tussen de opgeleverde productieverantwoordingen door zorgaanbieders en de eigen zorg-administratie. Om te kunnen concluderen dat de gefactureerde zorg ook daadwerkelijk is geleverd, voert de GRP aanvullende werkzaamheden uit zoals clientonderzoeken. De verantwoording door de GRP en de uitkomsten van de accountantswerkzaamheden die aldaar plaatsvinden zijn door ons geïnspecteerd. Op basis daarvan resteert er 'slechts' € 297.000 als onzekerheid.

3.5 Overige bevindingen

| Overige bevindingen | |
|----------------------|---|
| Golfbaan Stippelberg | <p>Het totale geïnvesteerde vermogen van de gemeente in de Golfbaan Stippelberg bedraagt ultimo 2025 circa € 12,0 mln (2024: € 12,4 mln). Dit bedrag bestaat uit middelen die in het verleden zijn geïnvesteerd in de realisatie van het complex en verstrekte langlopende geldleningen.</p> <p>Eind 2025 is door de gemeente een nieuwe geldlening aangegaan met een rente van 2,780% (het oude rentepercentage bedroeg 2,537%). Deze rente wordt doorberekend aan de Golfbaan. Op basis van de (concept) cijfers over 2025 is de exploitatie van de Golfbaan Stippelberg nog steeds positief (€ 159.000).</p> <p>In 2025 is door de Beheerstichting Golfbaan Stippelberg en de gemeente Gemert-Bakel een commissie aangewezen die onderzoekt of de erfpacht moet worden herzien. Dit proces is in 2025 gestart en is momenteel nog geen uitspraak gedaan. De eventuele impact van de bestaande erfpacht op het exploitatieresultaat van de Golfbaan Stippelberg en daarmee de waardering van de balansposities binnen de gemeente is op dit moment nog niet bekend. Wij stemmen onder de huidige omstandigheden in met de verantwoording in de jaarrekening 2025.</p> |
| Wethouders pensioen | <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. Gemert-Bakel heeft hiertoe een actuariële berekening laten uitvoeren door een externe partij.</p> <p>Ultimo 2025 bedraagt deze voorziening € 4,6 mln ten opzichte van € 4,3 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> |

3.5 Overige bevindingen

| Overige bevindingen | |
|-----------------------------------|---|
| SiSa regelingen en balansposities | <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. Bovendien heeft de gemeente te maken met veel verschillende budgethouders / projectleiders, wat het financiële beheer in sommige gevallen bemoeilijkt. Vanuit onze controle merken we op dat de totale positie nog te besteden subsidiegelden toeneemt van € 5,5 mln eind 2024 naar € 6,3 mln eind 2025. Op totaalniveau is deze positie vrij van materiële fouten. Binnen de diverse regelingen kan de beheersing van risico's en het verantwoordingsproces nog scherper.</p> <p>Onder de vorderingen is een bedrag opgenomen van € 329.000 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.</p> |

4. Overige aspecten in relatie tot onze controle

| Onderwerp | Toelichting |
|--|---|
| Geen sprake van beperkingen in de reikwijdte van onze controle | Er zijn geen beperkingen 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"> • Alertheid op fraudesignalen gedurende de controle; • Evalueren en bespreken van mogelijkheden tot fraude en fraudesignalen met het management en college; • Het uitvoeren van een analyse op handmatige journaalposten, onder andere om ingrijpen van het bestuur in de interne beheersing te kunnen identificeren; • Het uitvoeren van controlewerkzaamheden op schattingsposten, onder andere om oneigenlijke beïnvloeding door het management en college te kunnen identificeren; • 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; • Het uitvoeren van controlewerkzaamheden op de aanwezigheid van indicaties van ambtelijke corruptie binnen het inkoopproces. <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> |
| Claims en juridische procedures | Er zijn geen belangrijke (dreigende en niet gewaardeerde) claims en/of juridische procedures met een mogelijke materiele impact op de cijfers per ultimo 2025. |

4. Overige aspecten in relatie tot onze controle

| Onderwerp | Toelichting |
|-------------------------------------|--|
| Gebeurtenissen na balansdatum | Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum . |
| Geautomatiseerde gegevensverwerking | Wij hebben vanuit onze controle op de jaarrekening geen belangrijke bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit 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. |

5. Bijlage 1 – Tabel fouten en onzekerheden SiSa

| Nummer | Specifieke uitkering of overig | Fout of onzekerheid | Financiële omvang fout 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. |
| D23 | Regeling eenmalige specifieke uitkering en subsidies lokale bibliotheekvoorzieningen | - | 0 | n.v.t. |
| E44B | Tijdelijke impulsregeling klimaatadaptie 2021-2027 (SiSa tussen medeoverheden) | - | 0 | n.v.t. |
| E87B | Tijdelijke regeling stimuleren maatregelen tweede fase Deltaprogramma zoetwater (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. |
| G2A | Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G3 | Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Uitsluitend kapitaalverstrekking)_gemeentedeel 2025 | - | 0 | n.v.t. |
| G3A | Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (Uitsluitend kapitaalverstrekking)_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4 | Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_gemeentedeel 2025 | Zie bijlage 2 | | |
| G4A | Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo)_totaal 2024 | Zie bijlage 2 | | |

5. Bijlage 1 – Tabel fouten en onzekerheden SiSa

| Nummer | Specifieke uitkering of overig | Fout of onzekerheid | Financiële omvang in € | Toelichting fout / onzekerheid |
|--------|---|---------------------|------------------------|--------------------------------|
| G10 | Wet inburgering 2021_gemeentedeel 2025 | - | 0 | n.v.t. |
| G12 | Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_gemeentedeel 2025 | - | 0 | n.v.t. |
| G12A | Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_totalen 2024 | - | 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. |
| J105 | Regeling specifieke uitkering startbouwimpuls | - | 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 |
|---|---|---------------------|------------------------|--------------------------------|
| L7B | Regeling specifieke uitkering IBP-Vitaal Platteland | - | 0 | n.v.t. |
| L35B | Regeling provinciale maatregelen landelijke gebied (Rpml) (Sisa tussen medeoverheden) | - | 0 | n.v.t. |
| M16 | Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne | - | 0 | n.v.t. |
| Strekking controleverklaring | | | | |
| 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 – gederfde 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 – gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekkingen in jaar T | - | 0 | n.v.t. |

5. Bijlage 2 – Tabel fouten en onzekerheden TOZO

| Nummer | Specifieke uitkering of overig | Fout of onzekerheid | Financiële omvang in € | Toelichting fout / onzekerheid |
|--------|--|---------------------|------------------------|--------------------------------|
| G4A | Tozo 1_fundamentele rechtmatigheidseisen_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Tozo 1_belangrijke rechtmatigheidseisen_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Tozo 2_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Tozo 3_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Tozo 4_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Tozo 5_totaal 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire – gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud in jaar 2024 | - | 0 | n.v.t. |
| G4A | Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire – gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekkingen in jaar 2024 | - | 0 | n.v.t. |



Smart decisions. Lasting value.