

Rapportage Verbijzonderde Interne Controle 2024



Inhoud

Managementsamenvatting	3
Scope	4
Risicobeheersing BSGR	4
VIC processen.....	4
Controle- en rapporteringstoleranties.....	4
Controletolerantie	4
Verantwoordingsgrens.....	5
Rapporteringstoleranties	5
Uitvoering	6
Opvolging bevindingen voorgaande jaren.....	6
Bevindingen procedures 2024.....	7
Personeel	7
Inkopen	7
(Europese) aanbestedingen.....	8
Proceskostenvergoedingen.....	8
Betalingsverkeer	8
Afsluitprocedures & totstandkoming begroting.....	9
Treasury	9
IT-omgeving.....	10
Uitwerking frauderisicoanalyse	12
Definitie frauderisico's	12
Gehanteerde definitie van fraude	12
Categorieën van fraude	12
Initiële frauderisicoanalyse per proces	12
Uitkomst Fraude analyse	16
Conclusie	16

Managementsamenvatting

Door gewijzigde wetgeving is vanaf verslagjaar 2024 niet de accountant maar het Dagelijks Bestuur degene die verantwoording aflegt over de (financiële) rechtmatigheid van het gevoerde beleid, in de vorm van een rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. De accountant controleert vervolgens de rechtmatigheidsverantwoording op getrouwheid. Om te kunnen komen tot een rechtmatigheidsverantwoording is het bestuur verplicht om zorg te dragen voor de toetsing van de rechtmatigheid van het financiële beheer. Deze toetsing vindt plaats middels een verbijzonderde interne controle op de processen binnen BSGR. Bij de interne controle op de processen is gekozen voor een risicogerichte aanpak op basis van opgestelde risico-controlematrices per proces.

In deze rapportage wordt gerapporteerd over de belangrijkste bevindingen inzake de verbijzonderde interne controle (VIC) over 2024 en de uitkomsten uit de frauderisicoanalyse. Deze bevindingen hebben een adviserend karakter, zodat in overweging kan worden genomen of deze maatregelen van belang zijn om het proces verder in control te brengen of te houden. De adviespunten in deze rapportage zijn gebaseerd op zowel interviews (opzet) met medewerkers als geraadpleegde documentatie (bestaan/werking).

Om de verdeling van taken en verantwoordelijkheden binnen de organisatie voldoende ingericht te hebben hanteert BSGR het "Three Lines of Defence-Model". Dit model maakt gebruik van 3 verdedigingslijnes om de risico's binnen de processen in beeld te brengen en beheersbaar te houden. De "three lines" bestaan uit het lijnmanagement, team financiën en control. De verbijzonderde interne controle werkzaamheden zijn uitgevoerd door de controller in samenspraak met lijnmanagement.

Aan hand van de uitgevoerde werkzaamheden op de significante processen is een beoordeling van het risico per proces tot stand gekomen. Het risico per proces wordt gemeten door de kans en impact van de significante risico's per proces te evalueren. De risicobeoordeling geeft aan in welke mate de bestaande beheersingsmaatregelen de significante risico's per proces mitigeren. De werkzaamheden hebben geleid tot de volgende risicobeoordelingen per proces:

Proces	Risicobeoordeling 2024	Risicobeoordeling 2023
Personeel	Voldoende	Voldoende
Inkopen	Voldoende	Voldoende
(Europese) aanbestedingen	Laag	Voldoende
Proceskostenvergoedingen	Voldoende	Voldoende
Betalingsverkeer	Laag	Laag
Afsluitprocedures & totstandkoming begroting	Voldoende	Voldoende
Treasury (inclusief deelnemersbijdragen)	Laag	Voldoende
IT omgeving	Laag	Voldoende

Hoog	Ruim onvoldoende beheersing van risico's Maatregelen direct vereist en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar
Medium	Onvoldoende beheersing van risico's Maatregelen vereist en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar
Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwogen (niet noodzakelijk) en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig

Uit de werkzaamheden is naar voren gekomen dat er geen bevindingen zijn die de financiële rapporteringstoleranties overschrijden. De gerapporteerde bevindingen en aanbevelingen zijn voornamelijk gericht op procesverbeteringen en hebben geen directe materiële financiële impact. In het hoofdstuk “uitvoering” wordt een nadere toelichting gegeven op de detailbevindingen per proces.

Scope

Binnen de BSGR worden twee financiële hoofdstromen onderscheiden. Dit betreft enerzijds de eigen bedrijfsvoering waarover verantwoording wordt afgelegd in de reguliere P&C documenten. Anderzijds betreft dit de belastingopbrengsten waarover verantwoording wordt afgelegd in de belastingrapportage. De VIC werkzaamheden concentreren zich op de verantwoording over de eigen bedrijfsvoering. De belastingprocessen omtrent het heffen en innen van de belastingen ten behoeve van deelnemers worden separaat getoetst door de IT auditor Audit Nexus. Hiervan wordt verslag gedaan in de vorm van de ISAE type II rapportage.

Risicobeheersing BSGR

Jaarlijks worden de risico's binnen BSGR geëvalueerd door de controller en afdelingshoofd bedrijfsvoering. Hierbij worden per proces de risico's geïdentificeerd waarbij de kans en mogelijke impact is uitgewerkt in een risico-controle matrix. Belangrijke risicocategorieën hierin zijn de geïdentificeerde frauderisico's en de significante risico's per proces. Op basis van de identificatie van de risico's zijn de beheersmaatregelen gedefinieerd die de risico's zouden moeten mitigeren (de zogenaamde bruto benadering).

Uit de evaluatie kunnen ook onderwerpen extra aandacht krijgen buiten de borging van de reguliere processen. Dit zullen voornamelijk onderwerpen zijn waarvoor in beginsel een meer dan normaal risico geldt voor het borgen van de getrouwheid en rechtmatigheid van daarmee samenhangende baten, lasten en balansmutaties. Processen die een meer dan normaal risico hebben of die qua omvang materieel zijn, worden niet gerouleerd maar jaarlijks getoetst. Daarnaast kunnen ook onderwerpen die bestuurlijk relevant zijn extra aandacht krijgen.

VIC processen

Op basis van de begroting/ realisatie en de significante risico's bepalen we de materiële transactiestromen binnen BSGR. Hierbij is rekening gehouden met de baten, lasten en balansmutaties. Aan hand van deze beoordeling zijn de significante processen geïdentificeerd. In het lopende boekjaar zal op basis van de uitgevoerde werkzaamheden nagegaan worden of bijstelling van de scope benodigd is. Onderstaand geeft de significante processen weer inclusief de timing van de uit te voeren werkzaamheden:

Proces	Timing
Personeel	Interim periode & Jaareinde
Inkopen	Interim periode & Jaareinde
Proceskostenvergoedingen	Jaareinde
(Europese) aanbestedingen	Jaareinde
Betalingsverkeer	Interim periode & Jaareinde
Afsluitprocedures & totstandkoming begroting	Interim periode & Jaareinde
Treasury (inclusief deelnemersbijdragen)	Interim periode & Jaareinde
IT omgeving	Interim periode & Jaareinde

Controle- en rapporteringstoleranties

Controletolerantie

De controletolerantie is het maximale bedrag dat de som van fouten in de jaarrekening of onzekerheden in de controle aangeeft, zonder dat de bruikbaarheid van de jaarrekening voor de oordeelsvorming door de gebruikers kan worden beïnvloed. De Nota van toelichting bij het Besluit Accountantscontrole

Decentrale Overheden (BADO) bepaalt dat de minimeisen voor de goedkeuringstolerantie ten aanzien van fouten in de jaarrekening 1% van de totale lasten na toevoegingen reserves bedraagt en ten aanzien van onzekerheden in de controle 3% van de totale lasten. Het gaat om de grenswaarde waar beneden de in aanmerking te nemen fouten (< 1 %) of onzekerheden (< 3%) moet blijven om een goedkeurende controleverklaring te kunnen krijgen. Onderstaand geeft schematisch de toleranties weer:

Minimeisen t.b.v. strekking controleverklaring				
Goedkeuringstolerantie	Goedkeurend	Beperking	Oordeelonthouding	Afkeurend
Fouten in de jaarrekening (% lasten)	≤ 1%	> 1% - < 3%	-	≥ 3%
Onzekerheden in de controle (% lasten)	≤ 3%	> 3% < 10%	≥ 10%	-
Benoeming fouten		Van materieel belang	Van wezenlijk belang	

Processen c.q. deelprocessen die een totaal aan transacties genereren die op jaarbasis op of boven deze controletolerantie uitkomen zijn dus kwantitatief materieel voor de uitvoering van de VIC controlewerkzaamheden en worden ook als zodanig behandeld in de uit te voeren werkzaamheden.

Verantwoordingsgrens

Het Dagelijks Bestuur stelt jaarlijks de jaarstukken op voor het Algemeen Bestuur. De jaarstukken bestaan uit het jaarverslag, de paragrafen en de jaarrekening. Hiermee verantwoordt het Dagelijks Bestuur zich op basis van het Besluit Begroting en Verantwoording gemeenten en provincies over de transactiestromen en gebeurtenissen, rekeningsaldi en toelichtingen. Het Dagelijks Bestuur is daarnaast verantwoordelijk voor de rechtmatigheid van het gevoerde bestuur binnen de gemeenschappelijke regeling en de daaraan ten grondslag liggende beheershandelingen. Het moet daarover zelfstandig verantwoording afleggen aan het Algemeen Bestuur middels de rechtmatigheidsverantwoording.

De grens waarboven afwijkingen in de rechtmatigheidsverantwoording moeten worden opgenomen wordt door het bestuur bepaald. Onder afwijkingen wordt verstaan fouten (dus het niet naleven van wet en regelgeving) en/of posten waarvan bij het bestuur onduidelijkheid bestaat over de rechtmatigheid. Voor fouten en onduidelijkheden geldt hetzelfde percentage. Fouten en onduidelijkheden mogen daarbij niet bij elkaar opgeteld worden.

Voor de jaarrekening 2025 stelt het bestuur de verantwoordingsgrens vast op 1% van de totale lasten.

Rapporteringstoleranties

Het Dagelijks Bestuur is verplicht om onrechtmatigheden toe te lichten in de paragraaf bedrijfsvoering van het jaarverslag, indien de geconstateerde onrechtmatigheid de verantwoordingsgrens overschrijdt. Het Dagelijks Bestuur beperkt zich niet alleen tot het geven van een toelichting louter bij het overschrijden van de verantwoordingsgrens. Het Dagelijks Bestuur rapporteert alle bevindingen omtrent de financiële rechtmatigheid boven de rapporteringsgrens in de paragraaf bedrijfsvoering met een toelichting vanuit haar actieve informatieverstrekking richting Algemeen Bestuur. De hoogte van de rapporteringsgrens is een afspraak tussen het Algemeen Bestuur en het Dagelijks Bestuur. Voorgesteld is deze rapporteringsgrens te stellen op 0,05% (€ 8K) van de totale lasten. Het Dagelijks Bestuur is overigens vrij om in haar verslag aan het Algemeen Bestuur zaken te vermelden, waarvan zij het relevant vindt deze aan het Algemeen Bestuur te melden. Ook als deze beneden de rapporteringsgrens blijven.

Uitvoering

De werkzaamheden over 2024 worden uitgevoerd op twee momenten (interim en jaareinde). In de onderstaande rapportering van de VIC werkzaamheden is onderscheid gemaakt tussen de nieuwe bevindingen per proces over 2024 (zie paragraaf “bevindingen procedures 2024”) en de bevindingen uit voorgaande jaren met daarin de opvolging in 2024 (zie paragraaf “opvolging bevindingen voorgaande jaren”).

Opvolging bevindingen voorgaande jaren

Onderstaand geeft een overzicht weer van bevindingen gerapporteerd in voorgaande jaren, hierbij is per item de opvolging weergegeven in boekjaar 2024.

Proces	Bevindingen jaareinde 2023	Opvolging 2024	Overschrijding verantwoordingsgrens rechtmatigheid?	Risicobeoordeling
Inkopen	Het mandaatbesluit dient te worden geactualiseerd naar aanleiding van de nieuwe functie van afdelingshoofd bedrijfsvoering;	Naar aanleiding van de bevinding is het mandaatbesluit in 2024 gewijzigd. Het aangepaste mandaatbesluit zal in 2025 worden bekrachtigd.	Nee	Laag
Inkopen	De verplichtingen worden geregistreerd in de applicatie Elvy, momenteel ontbreekt een aansluiting met het contractenregister.	De voorwaarden gesteld aan het opvoeren van verplichtingen in Elvy zijn in 2024 aangescherpt. In 2025 zullen deze procedures worden vastgelegd door team financiën.	Nee	Voldoende
Inkopen	De verplichtingen per kostenplaats per afdeling zijn niet opgenomen in maandrapportages, waardoor de afdelingshoofden niet het volledig overzicht hebben over de	De afdelingsverplichtingen bestaan voor een groot deel uit personele verplichtingen. Deze personele verplichtingen zijn in de maandrapportages voldoende inzichtelijk. Verdere uitsplitsing is niet noodzakelijk geacht.	Nee	Laag
Inkopen	Uit de deelwaarneming is geconstateerd dat voor een aantal geselecteerde inkopen, waarbij een verplichting verwacht wordt, deze verplichting niet is opgenomen in Elvy.	Naar aanleiding van de geconstateerde bevindingen zijn de procedures ten aanzien van het aanmaken van verplichtingen verder aangescherpt.	Nee	Laag
Personeel	Wij hebben geconstateerd dat geen zichtbare controle heeft plaatsgevonden op de gehanteerde premiepercentages per begin van	Begin 2025 is gestart met het uitvoeren van jaarlijkse bruto-netto berekeningen ter controle op juiste verwerking van onder andere gehanteerde premiepercentages.	Nee	Laag
Personeel	We hebben vastgesteld dat voor personeel de werkbeschrijvingen geactualiseerd dienen te worden.	Door personele uitdagingen in 2024 zijn de werkbeschrijvingen bij P&O nog niet nader geactualiseerd. De planning is om dit in 2025 verder uit te gaan werken.	Nee	Voldoende
Personeel	Mutaties die niet in ADP rechtstreeks worden verwerkt (bijvoorbeeld ouderschapsverlof) moeten worden opgenomen in de checklist “mutatie salarisgegevens” en worden voorzien van een vier-ogenprincipe.	Deze procedure dient in 2025 nader uitgewerkt te worden. Mede met het oog op de aanbesteding van het nieuwe salarispakket.	Nee	Voldoende
Personeel	Controle op mutaties stamgegevens salarissen (indienst, uitdienst en overig) wordt beoordeeld op basis van de salarisstroken en niet op basis van een mutatieverslag vanuit de	Vanaf medio 2024 is deze procedure aangepast en worden mutatieverslagen uit ADP vergeleken met de doorgegeven mutaties	Nee	Laag
Personeel	Voortgang inzake onboarding van vaste medewerkers wordt momenteel niet bewaakt in een standenregister veroorzaakt door krappe bezetting op de afdeling. Per 1 januari 2024 is deze procedure weer opgepakt en zal worden getoetst in de VIC 2024.	In 2024 is het standenregister voor onboarding van vaste medewerkers gehanteerd door P&O.	Nee	Laag
Personeel	Vastgesteld is dat voor de deelwaarneming indienst en uitdienst de checklisten nog niet volledig zijn afgewerkt (zichtbare controle).	Door personele uitdagingen in 2024 zijn de checklisten indienst en uitdienst niet volledig afgetekend. Deze procedure zal in 2025 verder aangescherpt worden.	Nee	Voldoende
Afsluitprocedures per jaareinde	De procedures (zichtbare controle momenten) omtrent de afsluiting per maandeinde zijn momenteel nog niet voldoende vastgelegd.	In 2024 zijn de procedures omtrent de afsluiting per maandeinde opgenomen in de werkdokumentatie ter borging van de continuïteit van uit te voeren werkzaamheden.	Nee	Laag
Afsluitprocedures per jaareinde	Controle op juiste verwerking van memoriaalboekingen middels vier-ogen principe ontbreekt.	Per 2024 worden de memoriaalboekingen middels het vier-ogen principe doorgevoerd.	Nee	Laag
Afsluitprocedures per jaareinde	Onderbouwingen van de memoriaalboekingen worden momenteel niet integraal opgeslagen op een centrale locatie.	Medio 2024 is de procedure omtrent de vastlegging van memoriaalboekingen aangescherpt. Hierbij worden de memoriaalboekingen na goedkeuring van de controller geregistreerd	Nee	Laag
Treasury	Wij hebben geconstateerd dat een gestructureerd overzicht ontbreekt van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld	In 2024 is een eerste opzet gemaakt voor het inzichtelijk maken van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid (liquiditeitsprognose). Wij bevelen aan om in 2025 deze	Nee	Voldoende
Wijzigingsbeheer Elvy en Exact Globe	Aan de hand van de uitgevoerde werkzaamheden is geconstateerd dat de reeds uit dienst getreden controller nog is opgenomen in de actieve gebruikers accounts	In 2024 zijn de gebruikersaccounts geactualiseerd, waarbij niet actieve gebruikers zijn verwijderd uit Exact. Voor deze gebruikers waren de netwerkkaccounts reeds afgesloten, waardoor toegang tot Exact niet meer mogelijk was.	Nee	Laag
Wijzigingsbeheer Elvy en Exact Globe	Aan de hand van de uitgevoerde werkzaamheden is geconstateerd dat het wijzigingsbeheer van Elvy web momenteel is	Het wijzigingenbeheer van Elvy is in 2024 belegd bij applicatiebeheer. Alle verzoeken met betrekking tot wijzigingen verlopen nu via applicatiebeheer.	Nee	Laag
Wijzigingsbeheer Elvy en Exact Globe	Nieuwe releases worden uitgevoerd door de leverancier van de applicatie (in 2023 enkel releases van Elvy). De release vindt ten eerste plaats in de test omgeving. Voordat de nieuwe release wordt doorgevoerd naar productie vindt geen formele afstemming plaats met de gebruiker (BSGR).	Nieuwe releases van Elvy worden in eerste instantie uitgevoerd in de testomgeving. De releases worden uitgevoerd in overleg met (middels een rapportage) de controller.	Nee	Laag

Bevindingen procedures 2024

Onderstaand worden de nieuwe bevindingen weergegeven over 2024 (interim en jaareinde). Bevindingen en opvolgingen uit eerdere jaren worden weergegeven in de paragraaf hierboven.

Personeel

De salarisadministratie wordt uitgevoerd door een externe partij ADP. De afdeling P&O voert de interne controles uit op de juistheid en tijdigheid van de mutaties zoals verwerkt in de salarisadministratie. Voor het proces personeel heeft een controle plaatsgevonden op de volgende sub-processen:

- Personeel: indienst tredende medewerker (3 dossiers).
- Personeel: uitdienst tredende medewerker (3 dossiers).
- mutaties inzake stamgegevens salarisadministratie (2 maanden geselecteerd).
- bruto-netto berekeningen.
- Declaraties (5 declaraties vanuit ADP en 5 declaraties vanuit exact geselecteerd).

Bevindingen

Bevindingen en opvolgingen uit eerdere jaren worden weergegeven in paragraaf “opvolging bevindingen voorgaande jaren”. Met betrekking tot de procedures omtrent personeel hebben 2024 de volgende additionele bevindingen geconstateerd:

- Zoals tevens opgemerkt in de VIC rapportage 2023 is ook in 2024 vastgesteld dat voor de deelwaarneming indienst en uitdienst de checklisten niet volledig zijn afgetekend middels het 4-ogen principe (zichtbare controle).

Aanbevelingen

Naar aanleiding van de controle op het eerste halfjaar, hebben wij de volgende aanbevelingen:

- Wij adviseren u de status van de indienst en uitdienst procedures tijdig af te wikkelen in de aanwezige checklisten.
- Frequentie voor controle declaraties kan verhoogd worden (zie ook verderop).

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwegen (niet noodzakelijk) en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
-----------	--

Inkopen

De rechtmatigheid van inkopen binnen BSGR kan alleen worden aangetoond indien de onderliggende onderbouwing van de geleverde prestatie aanwezig is. Deze onderbouwing bestaat uit bijvoorbeeld een urenstaat bij geleverde diensten of opleverdocumentatie. Een inkoop wordt als onrechtmatig gekwalificeerd indien deze onderbouwingen ontbreken. Daarnaast wordt op een aantal andere onderdelen getoetst.

Voor het proces inkopen & aanbestedingen heeft een controle plaatsgevonden op de volgende sub-processen:

- Inkopen zijnde inkomende facturen (25 facturen).
- Mutatie stamgegevens (5 mutaties).

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent inkopen waaronder het proces mutatie stamgegevens hebben wij in 2024 geen nieuwe bevindingen geconstateerd. Voor de opvolging van de bevindingen voortkomend uit voorgaande jaren verwijzen wij naar paragraaf “opvolging bevindingen voorgaande jaren”.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwegen (niet noodzakelijk) en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
-----------	--

(Europese) aanbestedingen

In 2024 hebben alleen enkelvoudige/ meervoudige aanbestedingen plaatsgevonden, onderbouwende documentatie inzake de enkelvoudige/ meervoudige aanbestedingen zijn beoordeeld in het reguliere proces van inkopen. In 2024 is geen Europese aanbesteding afgerond, waardoor dit proces in 2025 verder zal worden beoordeeld. De procedures omtrent de rechtmatige aanbesteding van inhuur personeel wordt geborgd door het hanteren van een Dynamisch Aankoop Systeem (DAS). De lopende aanbestedingen in het jaar zijn beoordeeld aan de hand van de door BSGR uitgevoerde spendanalyse (crediteurenscaan), hieruit zijn geen afwijkingen geconstateerd die de verantwoordingsgrens in het kader van de rechtmatige besteding overschrijden.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
------	---

Proceskostenvergoedingen

In 2024 is de Wet herwaardering proceskostenvergoedingen WOZ in werking getreden, hierbij is een nieuwe kostenvergoeding en begunstigde in de bezwaar- en beroepsfase vastgesteld. In het kader van de VIC werkzaamheden is nagaan gegaan of de uitkering van deze proceskostenvergoedingen rechtmatig en betrouwbaar tot stand zijn gekomen. De controle is uitgevoerd per jaareinde op basis van een selectie van 5 proceskostenvergoedingen.

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent proceskostenvergoedingen hebben wij de volgende bevindingen:

- Begin 2024 zijn door een wetswijziging vrijwel alle posten PKVG middels handmatige overboekingen betaald aan de burger i.p.v. aan het NCNP-bureau. Hierbij is vastgesteld dat niet alle btw die betaald is (indien de BSGR ook de declaratie van een taxatierapport vergoedt) naderhand is verrekend in het grootboek. Uit analyse is gebleken dat dit een bedrag van € 19K betreft.

Aanbevelingen

Inmiddels is het proces verwerking proceskostenvergoedingen aangepast en worden deze betalingen geautomatiseerd geregistreerd. Deze programmatuur geeft inzicht in de hoeveelheid btw die betaald is door de BSGR.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwegen (niet noodzakelijk) en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
-----------	--

Betalingsverkeer

De reguliere en incidentele betalingen worden wekelijks uitgevoerd. Voor het reguliere betalingsproces wordt in belangrijke mate gesteund op de geautomatiseerde gegevensverwerking. Indien sprake is van handmatige betalingen worden deze onderbouwd met onderliggende specificaties, waarbij verwerking handmatig wordt toegevoegd in de bankieromgeving. De salarisbetalingen worden maandelijks uitgevoerd, waarbij tevens in hoge mate wordt gesteund op de geautomatiseerde gegevensverwerking.

Voor het proces betalingsverkeer heeft een controle plaatsgevonden op de volgende sub-processen:

- Betaling van inkomende facturen (reguliere betalingen van 5 weken geselecteerd).
- Betaling van salarissen (salarisbetaling van 2 maanden geselecteerd).
- Incidentele (handmatige) betalingen (incidentele betaling van 5 weken geselecteerd).

Bevindingen

Wij hebben aan de hand van de uitgevoerde deelwaarneming geen tekortkomingen vastgesteld in de procedures omtrent reguliere-, incidentele- en salarisbetalingen.

Aanbevelingen

Geen aanbevelingen geconstateerd.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
------	---

Afsluitprocedures & totstandkoming begroting

De afsluitprocedures omvatten onder andere de werkzaamheden ten aanzien de maandrapportages, memoriaalboekingen en schattingsposten. Memoriaalboekingen worden uitgevoerd door de administrateur voor een aantal elementen: inboeken van afschrijvingslasten MVA, salaris gerelateerde items (loonheffing, pensioenpremies etc.), overlopende posten en eventuele correcties.

Voor de afsluitprocedures heeft een controle plaatsgevonden op de volgende sub-processen:

- Financiële maandrapportages (1 item geselecteerd).
- Memoriaalboekingen (selectie van 2 items opgesplitst naar de diverse soorten memoriaalboekingen).

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent afsluitprocedures hebben wij de volgende bevinding:

- Wij hebben geconstateerd dat het goedkeuringsproces voor doorvoeren van memoriaalboekingen momenteel niet is geautomatiseerd. De memoriaal boekingen worden geregistreerd door de administrateur waarbij de administrateur de memoriaalboekingen per email ter goedkeuring aanbiedt aan de controller. Momenteel bestaat de mogelijkheid om memoriaalboekingen zonder tussenkomst van de controller definitief te maken.
- De financiële verordeningen zijn niet up to date.

Aanbevelingen

Wij adviseren u om periodiek een controle uit te voeren op de doorgevoerde memoriaalboekingen aan de hand van een uitdraai vanuit exact van alle verwerkte memoriaal boekingen om zodoende de juistheid en volledigheid vast te stellen. Tevens adviseren wij u om de financiële verordeningen nader te actualiseren.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwegen (niet noodzakelijk) en monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
-----------	--

Treasury

De BSGR heeft een treasurybeleid opgesteld waarin de uitgangspunten, doelstellingen, richtlijnen en voorwaarden zijn opgenomen voor de uitvoering van de treasury functie. In algemene zin zal het financiële beleid bij dienen te dragen en ondersteuning te bieden aan het uitvoeren van de taken van de gemeenschappelijke regeling. Meer specifiek zal de continuïteit van de gemeenschappelijke regeling op korte en lange termijn gewaarborgd dienen te worden. De treasury werkzaamheden omvatten tevens de procedures omtrent deelnemersbijdragen.

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent treasury hebben wij de volgende bevindingen:

- Wij hebben geconstateerd dat in 2024 een eerste aanzet is gemaakt voor het inzichtelijk maken van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid (liquiditeitsprognose).

Aanbevelingen

Wij adviseren u om de liquiditeitsprognose periodiek op te stellen en een structureel onderdeel uit te laten maken van de afsluitprocedures.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
------	---

IT-omgeving

BSGR maakt ten behoeve van de kantooradministratie gebruik van een aantal systemen, namelijk:

- Elvy ten behoeve van de autorisatie van facturen.
- Exact Globe ten behoeve van de financiële administratie.
- ADP ten behoeve van de personeelsadministratie.

Logische toegangsbeveiliging Elvy en Exact Globe

Ten aanzien van exact globe is sprake van een single sign on. Voor Elvy Web vindt separate inlog plaats. Voor logische toegangsbeveiliging heeft een controle plaatsgevonden op de procedures omtrent logische toegang voor de systemen Elvy en Exact.

Bevindingen

Voor de applicaties Elvy en Exact Globe zijn geen automatische aanpassingen van wachtwoorden vereist. De betreffende applicaties zijn enkel toegankelijk middels inlog via het netwerkaccount waardoor het risico zodoende voldoende wordt gemitigeerd.

Aanbevelingen

Geen aanbevelingen geconstateerd

Wijzigingsbeheer Elvy en Exact Globe

Wijzigingenbeheer heeft als doel dat wijzigingen op een beheerste wijze worden vastgelegd, geëvalueerd, geautoriseerd, getest en geïmplementeerd. De kwaliteit van wijzigingenbeheer vormt daarmee een belangrijke randvoorwaarde om een betrouwbare gegevensverwerking te realiseren.

Nieuwe releases van de leveranciers (Elvy & Exact Globe) worden beoordeeld op de noodzaak van doorvoeren. Indien een nieuwe release wordt doorgevoerd, wordt deze eerst in een testomgeving uitgevoerd en vervolgens doorgeleid naar productie.

Bevindingen

Naar aanleiding van de controle hebben wij de volgende bevindingen:

- Aan de hand van de uitgevoerde werkzaamheden is geconstateerd dat alle medewerkers met rechten in exact tevens memoriaalboekingen kunnen uitvoeren.

Aanbevelingen

Naar aanleiding van de controle op het eerste halfjaar, hebben wij de volgende aanbevelingen:

- Wij adviseren om te onderzoeken of de rechtenstructuur in exact kan worden aangepast aan rechten per functionaris. Ter mitigatie van het risico worden memoriaal boekingen alleen geregistreerd door de medewerker administratie en zichtbaar akkoord gegeven door de controller. Onderbouwende documentatie wordt opgeslagen op een centrale locatie en

beoordeeld in de VIC procedures. Wij bevelen u aan om periodiek de memoriaalboekingen te beoordelen door een tweede functionaris aan de hand van een uitdraai uit Exact.

Continuïteit Elvy en Exact Globe

De back-up en recovery procedures zijn belegd bij de externe partij KPN. Dagelijks wordt een back-up gemaakt van de bij BSGR in gebruik zijnde applicaties (elke dag een back-up, archive-log files worden elk kwartier weggeschreven). De back-ups worden opgeslagen bij twee fysiek gescheiden datacenters. De procedures omtrent back-up en recovery vormen een onderdeel van de ISAE 3402 type II werkzaamheden. Voor eventuele bevindingen verwijzen wij naar de rapportage inzake ISAE 3402 type II.

Automatisering ADP

ADP heeft een ISAE 3402 type II verklaring waarop gesteund kan worden in het kader van logische toegangsbeveiliging, wijzigingsbeheer en continuïteit van het systeem.

Risicobeoordeling proces per jaareinde controle

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere monitoring door verantwoordelijke proceseigenaar wel nodig
------	---

Uitwerking frauderisicoanalyse

In dit hoofdstuk is een beknopte toelichting opgenomen van de frauderisicoanalyse die is uitgevoerd. Frauderisicoanalyse is één van de preventieve elementen binnen het frauderisicomanagementmodel. De frauderisicoanalyse dient ter identificatie van bestaande frauderisico's binnen de verschillende processen. Het onderkennen van een frauderisico betekent niet dat dit risico zich daadwerkelijk manifesteert in de praktijk. Dit is een belangrijk onderscheid tussen een frauderisico en een fraudeincident.

Definitie frauderisico's

In iedere organisatie zijn factoren aanwezig die het plegen van fraude kunnen veroorzaken.



De aanwezigheid van deze zogenoemde frauderisicofactoren kan leiden tot frauderisico's. Het al dan niet identificeren van een frauderisico hangt af van organisatie-specifieke omstandigheden. Bij het identificeren van de frauderisico's op basis van de geïdentificeerde frauderisicofactoren wordt in eerste instantie geen rekening gehouden met de opzet, bestaan en werking van interne beheersingsmaatregelen. Wanneer interne beheersingsmaatregelen namelijk relevant zijn voor de mitigatie van het frauderisico, dient bijzondere aandacht te worden besteed aan de opzet, bestaan en werking van dit deel van de interne beheersing. De interne beheersing kan leiden tot het mitigeren van een frauderisico, echter dient men zich ervan bewust te zijn dat het frauderisico daarmee niet (geheel) verdwijnt.

Gehanteerde definitie van fraude

“een opzettelijke handeling door een of meer leden van het management, met governance belaste personen, werknemers of derden, waarbij gebruik wordt gemaakt van misleiding teneinde een onrechtmatig of onwettig voordeel te verkrijgen”.

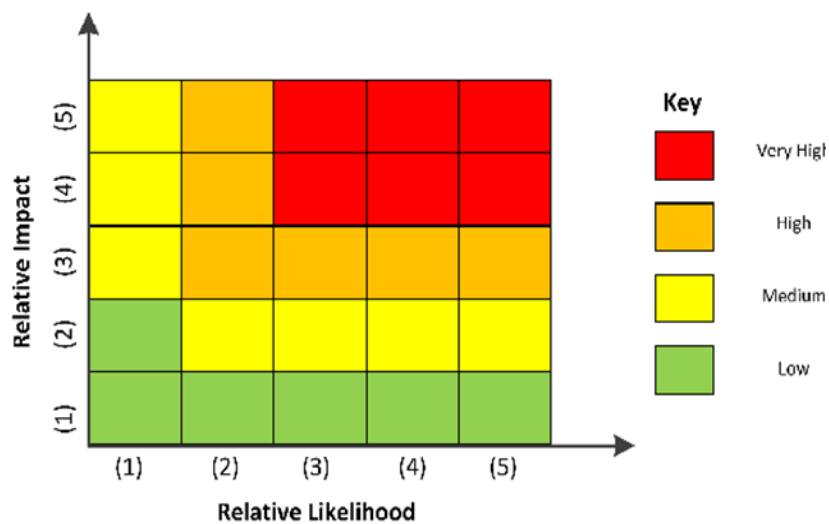
Categorieën van fraude

In hoofdlijnen kan fraude in drie categorieën worden verdeeld, deze categorieën sluiten elkaar niet uit:

- oneigenlijke toe-eigening van activa: het stelen of misbruiken van middelen (bijv. geldmiddelen, voorraden of andere activa) van de organisatie;
- frauduleuze financiële verslaggeving: het manipuleren van bedragen of toelichtingen in de financiële overzichten om de gebruikers van de financiële overzichten te misleiden; en
- corruptie: dit heeft met name betrekking op omkoping en belangenverstrengeling, waarbij BSGR (financieel) wordt benadeeld.

Initiële frauderisicoanalyse per proces

De BSGR heeft een frauderisicoanalyse opgezet en zal naar aanleiding van de resultaten in de toekomst verdere verfijning kunnen aanbrengen. Deze verfijning zal voortkomen uit nadere procesaudits dan wel onderzoeken gericht op specifieke items. De uitkomsten hiervan zullen mogelijk impact hebben op de onderkende en te onderkennen frauderisico's en afwegingen rondom kans-maal-impact (zoals opgenomen in onderstaande tabel).



Onderstaand geeft de frauderisicoanalyse weer per proces met daarin opgenomen de initiële kans-impact analyse en de eventuele bevindingen. Uit de analyse volgt een uiteindelijke risico-beoordeling.

Fraude en integriteitsrisico's						
nr	Proces	Beschrijving	Kans	Impact	Procedure	Risico beoordeling
1	Personeel	In de personeels- en salarisadministratie zijn personen opgenomen die niet in dienst zijn.	Onwaarschijnlijk	Medium	Jaarlijkse controle door applicatie op volledigheid van het aantal medewerkers middels een aansluiting van de medewerkers in het HR systeem met de aanwezige netwerkaccounts.	Geen Laag
2	Personeel	Frauduleus (te hoge) salarissen, personele toeslagen en/of (bijzondere) beloningen in de salarisadministratie worden opgenomen/niet worden beëindigd en worden uitbetaald	Mogelijk	Laag	Maandelijks controleert de P&O- coördinator op juiste en volledige verwerking van alle mutaties aan de hand van checklist en standenregister. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden	Zie bevindingen personeel (hoofdstuk uitvoering) Medium
3	Personeel	Frauduleuze declaraties worden ingediend (bv. niet gemaakte kosten, privé-uitgaven of reeds gedeclareerde kosten worden gedeclareerd).	Mogelijk	Laag	Gedeclareerde kosten dienen in het salarispakket ADP te worden ingevoerd door de medewerker, waarbij een goedkeuring is vereist van de leidinggevende. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden	Uit de werkzaamheden is gebleken dat in een aantal gevallen volstaan is met een marginale toets op de gedeclareerde kosten in plaats van een integrale toets op de declaraties. Naar aanleiding van de geconstateerde bevinding zal in 2025 geïnventariseerd worden of extra procedures noodzakelijk zijn. Wel is gebleken dat oneigenlijke declaraties mogelijk zijn gemaakt. Dit vraagt echter om een inhoudelijke controle, die buiten de scope van de VIC valt. Medium
1	Inkopen	Belangenverstrengeling (Onvoldoende functiescheiding in het inkoopproces bestelling, budgethouder, prestatielevering)	Mogelijk	Medium	Ingekomen facturen worden ingescand in Elvy en geregistreerd door de administrateur op de juiste kostenplaats. De verantwoordelijke budgethouder controleert en accordeert de factuur in Elvy inclusief inkooporder (volgens mandaat).	Geen Laag
2	Inkopen	Openstaande crediteurenposities worden frauduleus (gedeeltelijk) afgeboekt (bv. terugvorderingen).	Mogelijk	Medium	De memoriaal boekingen worden geregistreerd door de administrateur waarbij de administrateur de memoriaalboekingen per email ter goedkeuring aanbiedt aan de controller. Na goedkeuring wordt de boeking definitief verwerkt	Zie bevindingen afsluitprocedures (hoofdstuk uitvoering) Medium
3	Inkopen	Het verrichten van privé inkopen	Mogelijk	Laag	Alle betalingsopdrachten worden geaccordeerd door twee bevoegde personen. Achter elke betaling dient een onderbouwing aanwezig te zijn. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden	Geen Laag
4	Inkopen	Accorderen van facturen zonder de geleverde prestaties	Mogelijk	Laag	De controller beoordeelt vanaf april maandelijks de resultaten/ afwijkingen (actual vs budget) en bespreekt dit in het MT. Tevens worden alle binnengekomen facturen opgenomen in het registratiesysteem Elvy ter goedkeuring van de afdelingshoofden. De facturen dienen voorzien te zijn van een inkooporder/ contract. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden	Geen Laag
5	Inkopen	Bewust afwijken van lokale/ interne regelgeving	Mogelijk	Laag	Om te voldoen aan wet en regelgeving wordt door de controller jaarlijks het normenkader en aanpassingen in de BBV beoordeeld. Het normenkader wordt in het bestuur geaccordeerd.	Geen Laag
6	Inkopen	Foutieve/ Ongeautoriseerde aanpassingen van crediteuren stamgegevens	Mogelijk	Medium	Mutatie stamgegevens worden verwerkt door de administrateur obv onderbouwende stukken (naam nummer controle vindt plaats in BlueM). De controle/akkoord van de mutaties wordt uitgevoerd door de controller/ adviseur bedrijfsvoering. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden	Geen Laag

Fraude en integriteitsrisico's							
nr	Proces	Beschrijving	Kans	Impact	Procedure	Bevindingen	Risico beoordeling
1	Aanbesteding	Samenspanning bij inkoopcontract/ (europese) aanbesteding (bv. opdrachtgunning aan bekenden, tegen te hoge prijzen)	Onwaarschijnlijk	Zeer hoog	In 2024 hebben geen Europese aanbestedingen plaatsgevonden, waardoor voor 2024 geen audit procedures zijn uitgevoerd inzake Europese aanbestedingen.	NVT	NVT
2	Aanbesteding	Bewust afwijken van EU aanbestedingsregels, bijv. door het versnipperen van opdrachten.	Onwaarschijnlijk	Hoog	De adviseur bedrijfsvoering stelt maandelijks een crediteurenscaan op, waarin alle uitgaven aan crediteuren van de afgelopen vier jaar worden meegenomen. De resultaten (uitnutting tov contractwaarde) worden beoordeeld door de controller op juiste hantering van de aanbestedingsrichtlijnen. bespreking van de scan vindt plaats in het MT.	Geen	Laag
3	Aanbesteding	Eigen bevoordeling bij aanbestedingsprocedure (valse/te hoge facturen frauduleus worden ingediend, geaccordeerd en uitbetaald)	Onwaarschijnlijk	Medium	Aanbestede diensten dienen te worden goedgekeurd door zowel budgethouder als directie	Geen	Laag
1	Betaalverkeer	Handmatige betalingen zonder autorisatie cf mandaatregeling en/of ontbreken van onderbouwende stukken	Mogelijk	Medium	Incidentele betalingen worden klaargezet in de bankapplicatie door de administrateur. De tekeningsbevoegden (twee accorderingen cf mandatering) controleren de betaling adhv onderbouwende documentatie voorafgaand aan accordering.	Geen	Laag
2	Betaalverkeer	Betaalbatches kunnen na autorisatie van bevoegden aangepast worden	Mogelijk	Zeer Hoog	De geaccordeerde advieslijst wordt door de administrateur ingelezen in de bankapplicatie en na inlezing in de bankapplicatie gecontroleerd door de controller/ adviseur bedrijfsvoering. Het betalingsvoorstel in de bankapplicatie wordt door de tekeningsbevoegden (twee accorderingen cf. mandatering) gecontroleerd op hashtotals voorafgaand aan accordering van betaling.	Geen	Medium
1	Afsluitproces	Beïnvloeden van begrotingsposten ter voorkoming van onrechtmatigheden	Mogelijk	Medium	Overschrijdingen tov begrotingen worden gesignaleerd door de controller in de maandrapportage. Eventuele overschrijdingen worden gemitigeerd door voorstellen van begrotingswijzigingen (drie maal per jaar opgesteld door de controller). Bestuur accordeert deze wijzigingen.	Zie bevindingen afsluitprocedures (hoofdstuk uitvoering)	Laag
2	Afsluitproces	Beïnvloeding van het management betreffende de financiële verantwoording	Mogelijk	Medium	De controller beoordeelt maandelijks de afwijkingen van uitgaven tov budget middels een maandrapportage. De resultaten worden besproken in het MT. De directie legt op twee momenten in het jaar financiële verantwoording af aan het bestuur.	Geen	Laag
3	Afsluitproces	Handmatige boekingen zijn verwerkt ter sturing van de financiële verantwoording	Mogelijk	Medium	Memoriaal boekingen worden ingevoerd door de administrateur en gecontroleerd door de controller. Vanaf april worden maandelijks in het MT de maandcijfers besproken inclusief analyse op afwijkingen.	Zie bevindingen afsluitprocedures (hoofdstuk uitvoering)	Laag

Fraude en integriteitsrisico's							
nr	Proces	Beschrijving	Kans	Impact	Procedure	Bevindingen	Risico beoordeling
1	Treasury	Bewust afwijken van de regelgeving zoals opgenomen in het treasury statuut	Onwaarschijnlijk	Laag	De controller beoordeelt maandelijks de afwijkingen van uitgaven tov budget middels een maandrapportage vanaf april. De resultaten worden besproken in het MT. De directie legt op twee momenten in het jaar financiële verantwoording af aan het bestuur.	Geen	Laag
1	IT omgeving	Het risico dat fysieke vertrouwelijke (persoons)gegevens frauduleus worden gebruikt of verstrekt (bv. bedrijfskritische gegevens, beleid, contractgegevens of andere gegevens relevant voor derden).	Mogelijk	Hoog	De BSGR beschikt over gedragsregels rondom integriteit, het verstrekken van gegevens (Besluit gegevensverstrekking), wettelijke plicht van geheimhouding en eedaflegging (ambtenarenwet 2017). Tevens zijn de bedrijfskritische gegevens en contractgegevens enkel toegankelijk voor de daartoe bevoegde personen.	Geen	Laag
2	IT omgeving	Het risico op financiële verliezen door digitale aanvallen zoals phishing, malware en identiteitsfraude	Mogelijk	Hoog	De procedures zijn onderdeel van de richtlijn 3402 TYPE II rapportage	Geen	Medium
3	IT omgeving	Het risico dat digitale vertrouwelijke (persoons)gegevens frauduleus worden gebruikt of verstrekt.	Mogelijk	Medium	De BSGR beschikt over gedragsregels rondom integriteit, het verstrekken van gegevens (Besluit gegevensverstrekking), wettelijke plicht van geheimhouding en eedaflegging (ambtenarenwet 2017)	Geen	Laag
1	Algemeen	Niet handelen in overeenstemming met de interne gedragscodes BSGR	Mogelijk	Medium	Gedragscode integriteit BSGR & Regeling melden vermoeden misstand en inbreuk op Unierecht zijn beschikbaar voor medewerkers	Geen	Laag

Uitkomst Fraude analyse

Eind januari 2025 is de BSGR met behulp van een extern bureau een onderzoek gestart naar een fraudegeval. Nadere toelichting is opgenomen in de jaarrekening 2024. Naar aanleiding van aanvullend onderzoek is gebleken dat in een aantal gevallen declaraties zijn ingediend en goedgekeurd, welke niet in lijn zijn met de afgesproken procedures. In 2025 wordt geïnventariseerd welke mogelijke maatregelen genomen kunnen worden ter voorkoming van dit risico.

Conclusie

Aan de hand van de uitgevoerde werkzaamheden kan worden geconcludeerd dat geen afwijkingen zijn geconstateerd die de verantwoordingsgrens in het kader van de rechtmatigheidsverantwoording overschrijden.