

Jaareinde rapportage Verbijzonderde Interne Controle 2025



Inhoud

Managementsamenvatting	3
Scope	4
Risicobeheersing BSGR	4
VIC processen	4
Controle- en rapporteringstoleranties	4
Uitvoering	6
Bevindingen procedures 2025	8
Personeel	8
Inkopen & aanbestedingen	9
Europese aanbestedingen	10
Proceskostenvergoedingen	10
Betalingsverkeer	11
Afsluitprocedures & totstandkoming begroting	11
Treasury	11
IT-omgeving	12
Uitwerking frauderisicoanalyse	13

Managementsamenvatting

Het Dagelijks Bestuur is 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 2025. 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 team financiën, de controller en het lijnmanagement. De verbijzonderde interne controle werkzaamheden zijn uitgevoerd door de controller in samenspraak met lijnmanagement.

Aan de 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 eindejaar 2025	Risicobeoordeling eindejaar 2024
Personeel	Voldoende	Voldoende
Inkopen & aanbesteding	Voldoende	Voldoende
Europese aanbestedingen	Laag	Laag
Proceskostenvergoedingen	Laag	Voldoende
Betalingsverkeer	Laag	Laag
Afsluitprocedures & totstandkoming begroting	Laag	Voldoende
Treasury (inclusief deelnemersbijdragen)	Laag	Laag
IT omgeving	Voldoende	Laag

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 overwegen (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 in het kader van onrechtmatigheden inzake het voorwaarden-, begrotings- en M&O criterium. 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. Vanaf 2026 zijn wij voornemens om deze evaluatie tevens in het MT te bespreken. 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 is op basis van de uitgevoerde werkzaamheden nagegaan 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 & aanbestedingen	Interim periode & Jaareinde
Proceskostenvergoedingen	Interim periode & 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 accountant accepteert in de controle bepaalde toleranties en richt de controle daarop in. De accountant controleert niet ieder document of iedere financiële handeling, maar richt de controle zodanig in dat voldoende zekerheid wordt verkregen over het getrouwe beeld van de jaarrekening en de door

het bestuur afgegeven rechtmatigheidsverantwoording met een belang groter dan de vastgestelde goedkeuringstolerantie.

De accountant richt de controle in op het ontdekken van belangrijke afwijkingen en baseert zich daarbij op risicoanalyse, vastgestelde toleranties en statistische deelwaarnemingen en extrapolaties.

In het BADO zijn minimumeisen voor de in de controle te hanteren goedkeuringstoleranties voorgeschreven. De goedkeuringstoleranties mogen scherper worden vastgesteld dan deze minimumeisen. Dit moet dan wel worden toegelicht in de controleverklaring. Tot en met 2024 is uitgegaan van goedkeuringstoleranties van 1% voor fouten 3% voor onzekerheden. Met wijziging van 16 april 2025 zijn de percentages vervangen door één percentage, namelijk 2% voor fouten en onzekerheden samen.

De minimumeisen voor 2025 zijn weergegeven in de volgende tabel:

Materialiteit	Strekking controleverklaring		
	Goedkeurende verklaring	Verklaring met beperking	Verklaring van oordeelonthouding/ Afkeurende verklaring
Afwijkingen in de jaarrekening en onzekerheden in de uitvoering van de controle	≤ 2%	>2% – ≤ 4%	> 4%

De BSGR hanteert, op basis van bovengenoemd overzicht, een goedkeuringstolerantie van 2% van de totale lasten, exclusief de toevoegingen aan de reserves. Deze goedkeuringstolerantie geldt voor de gehele jaarrekening, inclusief de bijlagen. Hierbij geldt dat afwijkingen bij elkaar opgeteld moeten worden inclusief onzekerheden.

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 (zie tevens normenkader 2025).

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 financiële rechtmatigheid. Naar aanleiding van de afgeronde wijzigingen in het BBV wijzigt vanaf boekjaar 2025 de maximaal toegestane verantwoordingsgrens naar 2%.

In overeenstemming met bovenstaande is de verantwoordingsgrens voor de BSGR bepaald op 2% van de totale lasten, exclusief de toevoegingen aan de reserves. Voor de verantwoordingsgrens geldt dat fouten en onduidelijkheden bij elkaar opgeteld moeten worden.

Rapporteringtoleranties

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. Deze rapporteringsgrens is vastgesteld op 0,05% van de totale lasten, exclusief toevoegingen aan de reserves. 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 2025 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 2025 (zie paragraaf “bevindingen procedures 2025”) en de bevindingen uit voorgaande jaren met daarin de opvolging in 2025 (zie paragraaf “opvolging bevindingen voorgaande jaren”).

Opvolging bevindingen voorgaande jaren

Volgend overzicht toont de bevindingen gerapporteerd in voorgaande jaren, hierbij is per item de opvolging weergegeven in boekjaar 2025. Items die reeds zijn opgevolgd in voorgaand jaar komen niet meer op dit overzicht voor.

Proces	Openstaande bevindingen voorgaande jaren	Openstaande bevindingen 2025	Opvolging in 2025	Overschrijding verantwoordingsgrens rechtmatigheid?	Risico-beoordeling
Inkopen	Het mandaatbesluit dient te worden geactualiseerd naar aanleiding van de nieuwe functie van afdelingshoofd bedrijfsvoering.	Het aangepaste mandaatbesluit wordt in 2025 bekrachtigd.	De aangepaste mandaatbesluiten zijn in 2025 bekrachtigd door de directeur.	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 zullen in procedures dienen te worden vastgelegd door team financiën.	Er is een richtlijn verplichtingen in 2025 opgesteld en gedeeld met de budgethouders / MT.	Nee	Voldoende
Personeel	Wij hebben geconstateerd dat geen zichtbare controle heeft plaatsgevonden op de gehanteerde premiepercentages per begin van het jaar.	In 2025 zijn bruto-netto berekeningen uitgevoerd ter controle op juist gehanteerde premiepercentages.	In 2025 zijn bruto-netto berekeningen uitgevoerd ter controle op juist gehanteerde premiepercentages.	Nee	laag
Personeel	We hebben vastgesteld dat voor personeel de werkbeschrijvingen geactualiseerd dienen te worden.	De werkbeschrijvingen bij P&O zijn nog niet volledig geactualiseerd. De prioriteit ligt momenteel bij de overgang naar een nieuw salaris- en administratiepakket per 1 januari 2026. Daarna zullen de werkbeschrijvingen worden geactualiseerd.	De werkbeschrijvingen bij P&O zijn nog niet volledig geactualiseerd. De prioriteit ligt momenteel bij de overgang naar een nieuw salaris- en administratiepakket per 1 januari 2026. Daarna zullen de werkbeschrijvingen worden geactualiseerd.	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.	Wij bevelen aan de procedures omtrent de niet rechtstreeks in het salarispakket verwerkte mutaties in kaart te brengen en waar nodig op te nemen in een checklist (inclusief vier-ogenprincipe). Vanaf volgend jaar zal dit tevens geborgd worden binnen de applicatie van AFAS.	Aanbevolen is de procedures omtrent de niet rechtstreeks in het salarispakket verwerkte mutaties in kaart te brengen en waar nodig op te nemen in een checklist (inclusief vier-ogenprincipe). Dit is in 2025 nog niet volledig gedaan, omdat dit geborgd zal worden in AFAS vanaf 2026. Het risico is echter erg laag.	Nee	Voldoende
Afsluitprocedures per jaareinde	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.	Memoriaalboekingen worden integraal door de controller beoordeeld middels akkoord per email. Tevens worden financiële afwijkingen beoordeeld in de maandrapportages. Met deze procedures wordt het risico afdoende gemitigeerd.	Memoriaalboekingen worden integraal door de controller beoordeeld middels akkoord per email. Tevens worden financiële afwijkingen beoordeeld in de maandrapportages. Tot slot worden vanaf 2025 de memoriaalboekingen periodiek naast de akkoorden gelegd om aansluiting te creëren.	Nee	laag
Afsluitprocedures per jaareinde	De financiële verordeningen zijn niet up to date.	- Mandaatbesluit wordt in 2025 door directie getekend - Update nota reserves en voorzieningen komt in 2025 - Update nota inkoop en aanbestedingen komt in 2025 - Treasurystatuut wordt geupdatet in 2026 - Financiële verordening wordt geupdatet in 2026	- Mandaatbesluit is in 2025 door directie getekend - Update nota reserves en voorzieningen heeft in 2025 plaatsgevonden - Update nota inkoop en aanbestedingen heeft in 2025 plaatsgevonden - Treasurystatuut wordt geupdatet in 2026 - Financiële verordening wordt geupdatet in 2026	Nee	laag
Treasury	Wij hebben geconstateerd dat een gestructureerd overzicht ontbreekt van de toekomstige inkomsten en uitgaven ingedeeld naar aard en tijdseenheid.	Wij bevelen aan om de liquiditeitsprognose periodiek uit te voeren.	Er wordt vanaf 2025 gewerkt aan een volledige liquiditeitsprognose	Nee	Voldoende

Bevindingen procedures 2025

Onderstaand worden de nieuwe bevindingen weergegeven over 2025. Bevindingen en opvolgingen uit eerdere jaren worden weergegeven in de bovenstaande paragraaf.

Personeel

De salarisadministratie werd in 2025 uitgevoerd door de externe partij ADP in. 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 (1 dossier).
- Mutaties inzake stamgegevens salarisadministratie (2 maanden geselecteerd).
- Bruto-netto berekeningen.
- Declaraties (8 declaraties vanuit ADP en 2 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 we in 2025 de volgende additionele bevindingen geconstateerd:

- Uit de deelwaarneming indienst is in de eerste helft van 2025 geconstateerd dat niet in alle gevallen diploma's van vooropleidingen aanwezig zijn in het dossier. Naar aanleiding van de bevinding zijn de controles op procedures aangescherpt.
- Uit de deelwaarneming in- en dienst is geconstateerd dat wegens beperkte personele capaciteiten de checklists niet gecontroleerd zijn door een tweede medewerker.
- Wij hebben geconstateerd dat de personeelsmutaties via de proefstroken worden beoordeeld. Gebleken is dat de forfaitaire reiskostenvergoedingen gedurende het jaar niet juist zijn berekend. Na analyse is gebleken dat de impact zeer beperkt is geweest en onder de rapporteringsgrens valt.
- Wij hebben geconstateerd dat een enkele medewerker ten onrechte een arbeidsmarkttoelage van 10% heeft ontvangen. Dit betreft een incident, waarbij de financiële impact onder de rapporteringsgrens is.

Aanbevelingen

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

- Wij adviseren u om duidelijke richtlijnen op te stellen omtrent de borging van de volledigheid van de verplichte elementen in het personeelsdossiers.

Risicobeoordeling proces

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

Inkopen & aanbestedingen

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, hierbij is een aansluiting gemaakt tussen de facturen stroom opgenomen in Elvy en Exact. Tevens is de autorisatiematrix in Elvy beoordeeld inclusief logging van wijzigingen.
- Inkopen zijnde inkomende facturen (20 facturen).
- Mutatie stamgegevens (8 mutaties).

Bevindingen

Bevindingen en opvolgingen uit eerdere jaren worden weergegeven in paragraaf “opvolging bevindingen voorgaande jaren”. Met betrekking tot de procedures omtrent inkopen hebben 2025 de volgende additionele bevindingen geconstateerd:

- Wij hebben geconstateerd dat controle wordt uitgevoerd op de juiste en rechtmatige toepassing van de aanbesteding van diensten middels het opstellen van een crediteurenscaan. In de crediteurenscaan wordt echter geen controle uitgevoerd of de aanbestede diensten in overeenstemming zijn met de nota inkoop- en aanbestedingsbeleid.
- Wij hebben geconstateerd dat niet alle inkopen zijn gekoppeld aan een verplichting. Eind 2025 is een vernieuwde nota verplichtingen opgesteld, waarmee de richtlijnen voor het aanmaken van verplichtingen verduidelijkt zijn. In 2026 zal hierdoor ook strenger getoetst worden op het gebruik van verplichtingen.

Aanbevelingen

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

- Wij adviseren u om de controle op de juiste en rechtmatige toepassing van de aanbesteding van diensten (middels de crediteurenscaan) uit te breiden met de vereisten zoals opgenomen in de nota inkoop- en aanbesteding.

Risicobeoordeling proces

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

Europese aanbestedingen

Onderbouwende documentatie inzake de enkelvoudige/ meervoudige aanbestedingen zijn beoordeeld in het reguliere proces van inkopen. 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 crediteurensan, hieruit zijn geen afwijkingen geconstateerd die de verantwoordingsgrens in het kader van de rechtmatige besteding overschrijden.

Bevindingen

Met betrekking tot de Europese aanbestedingen hebben wij geconstateerd dat een aansluiting tussen crediteurensan en contractenregister ontbreekt.

Aanbeveling

Wij bevelen u aan om het contractenregister aan te vullen met de prijsafspraken per contract en een verband te leggen met de uitnuttingen zoals opgenomen in de crediteurensan.

Risicobeoordeling proces

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

Proceskostenvergoedingen

Vanaf 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 of de uitkering van deze proceskostenvergoedingen rechtmatig en betrouwbaar tot stand zijn gekomen. Hierbij vormen de procedures omtrent de afhandeling en goedkeuring van bezwaren en beroepen op de afdelingen een onderdeel van de ISAE procedures. Bij VIC procedures ligt de focus op de juiste en volledige financiële afwikkeling van de reeds goedgekeurde bezwaren en beroepen. Bij de controle in 2025 is een selectie van batches proceskostenvergoedingen gemaakt.

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent proceskostenvergoedingen hebben wij over 2025 geen bevindingen geconstateerd.

Risicobeoordeling proces

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere 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 8 weken geselecteerd).
- Betaling van salarissen (salarisbetaling van 2 maanden geselecteerd).
- Incidentele (handmatige) betalingen (incidentele betaling van 4 weken geselecteerd).

Bevindingen

Met betrekking tot de procedures omtrent betalingsverkeer hebben wij over 2025 geen bevindingen geconstateerd.

Risicobeoordeling proces

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 en crediteurenscaan (1 item geselecteerd).
- Memoriaalboekingen (integrale controle op juiste autorisatie).

Bevindingen

Met betrekking tot de afsluitprocedures hebben wij in 2025 geen nieuwe bevindingen geconstateerd. Voor de opvolging van de bevindingen voortkomend uit voorgaande jaren verwijzen wij naar paragraaf "opvolging bevindingen voorgaande jaren".

Risicobeoordeling proces

Laag	Ruim voldoende beheersing van risico's Maatregelen niet noodzakelijk en reguliere 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 in 2025 geen nieuwe bevindingen geconstateerd. Voor de opvolging van de bevindingen voortkomend uit voorgaande jaren verwijzen wij naar paragraaf "opvolging bevindingen voorgaande jaren".

Risicobeoordeling proces

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.

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.

Bevindingen

Naar aanleiding van de controle hebben wij de volgende bevinding:

- Wij hebben geconstateerd dat bij de controle door de afdelingshoofden op de actieve accounts een aantal netwerkaccounts te lang op actief zijn blijven staan door een te late melding van uitdiensttreding in het begin van 2025. In de tweede helft van 2025 zijn de procedures ten aanzien van controle op netwerkaccounts verder aangescherpt. Naar aanleiding van de constatering zijn de procedures verder aangescherpt. De te laat afgesloten netwerkaccounts zijn integraal gecontroleerd, hieruit is gebleken dat de accounts niet meer actief zijn geweest na datum uitdienst. Vastgesteld is dat de bevinding geen gevolgen heeft gehad.

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

Met betrekking tot wijzigingsbeheer hebben wij in 2025 geen bevindingen geconstateerd.

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. Hier zijn echter geen bevindingen over gemeld.

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

Voldoende	Voldoende beheersing van risico's Maatregelen overwogen (niet noodzakelijk) en 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 fraude-incident.

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”.

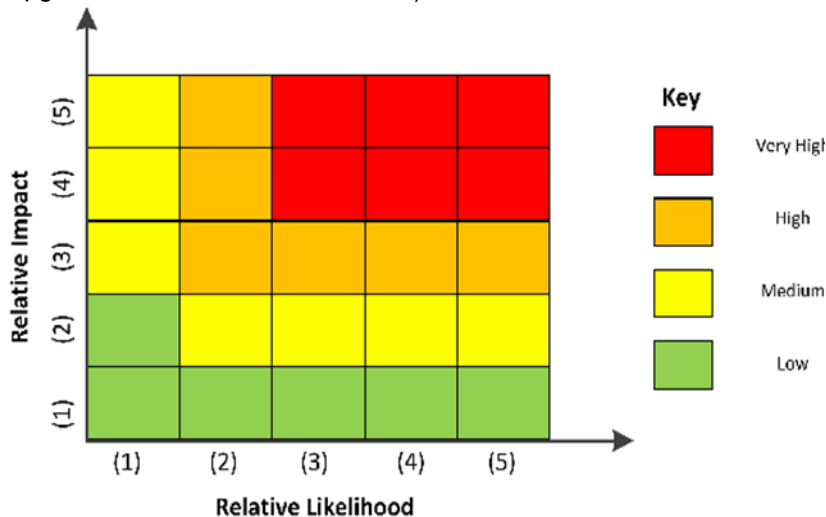
Categorieën van fraude

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 belangenverstremgeling, 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	Bevindingen	Risico beoordeling
1	Personeel	In de personeels- en salarisadministratie zijn personen opgenomen die niet in dienst zijn.	Onwaarschijnlijk	Medium	Maandelijkse controle door applicatiebeheer op volledigheid van het aantal medewerkers middels een aansluiting van de medewerkers in het HR systeem met de aanwezige netwerkaccounts.	Zie bevindingen IT-Omgeving (hoofdstuk uitvoering)	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 en controller op juiste en volledige verwerking van alle mutaties aan de hand van checklist en standenregister. De procedure vormt een onderdeel van de VIC werkzaamheden.	Geen	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	Geen	Medium
1	Inkopen	Belangenverstrengeling (Onvoldoende functiescheiding in het inkoopproces bestelling, budgethouder, prestatielevering)	Mogelijk	Medium	Ingekomen facturen worden ingescand in Elyv en geregistreerd door de administrateur op de juiste kostenplaats. De verantwoordelijke budgethouder controleert en accordeert de factuur in Elyv inclusief inkooporder (volgens mandaat).	Geen	Laag
2	Inkopen	Openstaande crediteurenposities worden frauduleus (gedeeltelijk) afgeboekt (bv. terugvorderingen).	Mogelijk	Medium	De memoriaalboekingen 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	Geen	Laag
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 periodiek de resultaten/afwijkingen (actual vs budget) en bespreekt dit in het MT. Tevens worden alle binnengekomen facturen opgenomen in het registratiesysteem Elyv 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	Zeef hoog	Bij een Europese aanbesteding wordt in de regel gebruik gemaakt van een externe adviseur tav de begeleiding van het rechtmatig tot stand komen van de europese aanbesteding	Geen	Laag
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 of mandaatregeling en/of ontbreken van onderbouwende stukken	Mogelijk	Medium	Incidentele betalingen worden klaargezet in de bankapplicatie door de administrateur. De tekeningsbevoegden (twee accorderingen of mandatering) controleren de betaling adhv onderbouwende documentatie voorafgaand aan accordering.	Geen	Laag
2	Betaalverkeer	Betaalbatches kunnen na autorisatie van bevoegden aangepast worden	Mogelijk	Zeef 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 signaleerd 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.	Geen	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.	Geen	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. 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 zijn passende maatregelen genomen ter voorkoming van herhaling.

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.