



Accountantsverslag 2020



ROSEHAGHE

Aan de raad van commissarissen en het bestuur van de
Woningbouwvereniging Rosehaghe
Hoofmanstraat 12B
2013 DR HAARLEM

info@verstegenaccountants.nl
www.verstegenaccountants.nl

Dordrecht, 28 juni 2021

Ref.: 1674/SPR/AvS

Geachte leden van de raad van commissarissen en van het bestuur,

Overeenkomstig de door u aan ons verstrekte opdracht, hebben wij de jaarrekening 2020 van Woningbouwvereniging Rosehaghe (hierna: "Rosehaghe") te Haarlem gecontroleerd. Het is de verantwoordelijkheid van het bestuur de jaarrekening op te maken in overeenstemming met artikel 35 van de Woningwet, artikel 30 en 31 van het Besluit Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting, artikel 14 en 15 van de Regeling Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting, de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) en richtlijn 645 van de Raad voor de Jaarverslaggeving. Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring bij de jaarrekening te verstrekken.

In overeenstemming met artikel 393 lid 4 Burgerlijk Wetboek Boek 2 en Controlestandaard 260 Communicatie met de met governance belaste personen, brengen wij verslag aan u uit over onze bevindingen.

Onze controle is uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en rubriek A van het accountantsprotocol zoals opgenomen in bijlage 4 bij de Regeling Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting. Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben wij de materialiteit voor de waarde gedreven posten vastgesteld op € 1.157.000 en voor de kasstroom gedreven posten op € 30.000. Afwijkingen als gevolg van fraude of fouten zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

De door ons gecontroleerde jaarrekening geeft een eigen vermogen aan per 31 december 2020 van € 36.840.423 en een resultaat over 2020 van € 5.370.636. Wij geven een goedkeurende controleverklaring af bij deze jaarrekening, mits die ongewijzigd wordt vastgesteld en goedgekeurd door de raad van commissarissen. In het geval dat de raad van commissarissen de jaarrekening niet ongewijzigd goed keurt én ongewijzigd vaststelt, verzoeken wij u om contact met ons op te nemen over de dan ontstane situatie.



Wij benadrukken dat dit accountantsverslag uitsluitend bedoeld is om u te informeren over onze controlebevindingen en aanbevelingen. Externe toezichhoudende instanties en andere stakeholders kunnen u vragen om een afschrift voor hun beoordeling van de financiële stand van zaken van "Rosehaghe" en van de risico's in de bedrijfsvoering. Wij benadrukken dat wij niet aansprakelijk zijn voor eventuele gevolgen van externe verspreiding.

Wij zijn graag bereid onze bevindingen en rapportage nader mondeling aan u toe te lichten.

Hoogachtend,

D. Vermaas RA







INHOUDSOPGAVE






























1. “Rosehaghe” in beeld	5
2. Jaarverslaggeving 2020 en relevante ontwikkelingen	6
2.1. Effecten Coronavirus	6
2.3. Kernpunten uit de controle	6
2.4. Nieuwe normen Aw/WSW	6
3. Financiële positie 2020	7
3.1. Resultaat	7
3.2. Ratio’s beoordelingskader Aw/WSW	8
4. Algemene controlebevindingen bij de jaarverslaglegging 2020	9
4.1. De jaarrekening.....	9
5. Controlebevindingen bij specifieke posten in de jaarrekening.....	10
5.1. Marktwaarde verhuurde staat.....	10
5.2. Beleidswaarde	11
5.3. Naleving WNT-voorschriften	11
6. Interne beheersing	12
6.1. Algemeen.....	12
6.2. ICT en bescherming persoonsgegevens.....	13
6.3. Naleving wet- en regelgeving	13
6.4. Automatisering	13
6.5. Frauderisicobeheersing	14
7. Onafhankelijkheid	14
8. Slot.....	14



1. “Rosehaghe” in beeld

In onderstaand overzicht geven wij een totaalbeeld van de financiële positie en interne beheersing van “Rosehaghe” met verwijzingen naar de verdere uitwerking in dit verslag. De legenda voor de signalering is:

	Geen noemenswaardige bevindingen		Tekortkomingen en/of aandachtspunten met een verhoogd risico/verhoogde impact
	Geen tekortkomingen, wel relevante bevindingen en/of aandachtspunten		Tekortkomingen en/of aandachtspunten met een hoog risico/grote impact
	Beperkte tekortkomingen en/of bijzondere aandachtspunten		

Onderwerp	Referentiekader	2020	§	2019
RESULTAAT				
Resultaat	Genormaliseerd resultaat als % van totale opbrengsten		3.1	
				
				
				
FINANCIËLE POSITIE 2020				
Rentedekkingsgraad (ICR)			3.2	
				
				
				
Loan to Value (LTV)			3.2	
				
				
				
Solvabiliteit DAEB o.b.v. beleidswaarde			3.2	
				
				
				
Dekkingsratio			3.2	
				
				
				
INTERNE BEHEERSING				
Administratieve processen			6.1	
Inzichtelijkheid ICT-landschap, risico's en beheersmaatregelen			6.2	



2. Jaarverslaggeving 2020 en relevante ontwikkelingen

2.1. Effecten coronavirus

De financiële impact van de kabinetsmaatregelen naar aanleiding van de coronacrisis kunnen (grote) gevolgen hebben.

De gevolgen van de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) vanaf 16 maart 2020 voor de Nederlandse maatschappij, (gezondheids)zorg en economie zijn enorm geweest. Voor woningcorporaties zijn de gevolgen in 2020 vooralsnog beperkt gebleven, hetgeen ook geldt voor “Rosehaghe”.

Op 9 februari heeft de Tweede Kamer een motie aangenomen om de huurprijzen in de sociale huursector dit jaar te bevriezen. Inkomensafhankelijke huurstijgingen zijn evenmin mogelijk. Om de gevolgen van deze bevriezing te compenseren heeft het kabinet beloofd om een tariefsverlaging op de verhuurderheffing in te voeren. De gevolgen van deze besluiten voor individuele woningcorporaties kunnen groot zijn.

Wij adviseren om de (langetermijneffecten van de) financiële impact van het bevriezen van de huren en de verlaging van de tarieven voor de verhuurderheffing tijdig in kaart te brengen.

2.3. Kernpunten uit de controle

De NBA stuurgroep woningcorporaties heeft in februari 2021 richtlijnen verstrekt voor de controle van woningcorporaties met meer dan 5.000 eenheden. Deze woningcorporaties kwalificeren zich als Organisatie van Openbaar Belang (OOB). Organisaties van Openbaar Belang zijn die organisaties waarbij een ondeugdelijk uitgevoerde wettelijke controle van de financiële verantwoording een aanmerkelijke invloed kan hebben op het vertrouwen in de publieke functie van de accountantsverklaring.

Om uniformiteit in de controleverklaringen te bevorderen heeft de stuurgroep zogenaamde Key Audit Matters onderkend. Dit zijn de kernpunten uit de controle van woningcorporaties waaraan de accountant extra aandacht besteedt. Hoewel “Rosehaghe” geen OOB is, onderkennen wij uiteraard wel het belang van de Key Audit Matters. Voor “Rosehaghe” zijn vooral de:

- waardering van het vastgoed in exploitatie op marktwaarde in verhuurde staat en de
- bepaling en toelichting van de beleidswaarde van het vastgoed in exploitatie

aangeduid als kernpunten in de controle.

2.4. Nieuwe normen Aw/WSW

Op 28 april 2020 publiceerde Aw en WSW het financieel kader met ratio's en grenswaarden. In een bestuurlijke brief (verticaal toezicht Aw-WSW) is nader toelichting gegeven op de achtergrond en totstandkoming van de definities van de ratio's en bijbehorende grenswaarden.



De ratio's en grenswaarden zijn van toepassing op het verslagjaar 2020. Ook heeft de Aw in de bijlage 'berekeningswijze ratio's Aw en WSW' de definities van de ratio's op detailniveau weergegeven. U kunt dit als hulpmiddel gebruiken voor het bepalen van uw eigen uitkomsten.

In de tabel hieronder staan de nieuwe ratio's en grenswaarden toegelicht:

Ratio	DAEB	Niet-DAEB	Enkelvoudig / geconsolideerd	Onderpand WSW
Continuïteitsratio's:				
ICR	1,4	1,8	1,4	
LTV	85%	75%	85%	
Solvabiliteit	15%	40%	15%	
Discontinuïteitsratio's:				
Dekkingsratio	70%	70%	70%	
Onderpandratio (WSW)				70%

De definities van de continuïteitsratio's (ICR, LTV, Solvabiliteit) zijn ongewijzigd ten opzichte van de ratio's die zijn gepubliceerd in het gezamenlijk beoordelingskader Aw/WSW.

Omdat "Rosehaghe" geen WSW-geborgde leningen heeft en derhalve ook geen rentelasten/-baten zijn een aantal ratio's niet van toepassingen c.q. bevatten die (binnen de volkshuisvestingssector) afwijkende waarden.

3. Financiële positie 2020

3.1. Resultaat

3.1.1. Analyse van het resultaat

Het genormaliseerde resultaat is in lijn met voorgaande jaren.

Het saldo van de winst- en verliesrekening 2020 bedraagt € 5.370.636 positief en is beïnvloed door een aantal bijzondere posten. In onderstaande opstelling worden deze geëlimineerd, waardoor een genormaliseerd resultaat wordt berekend.

	2020	2019	2018
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Resultaat volgens winst- en verliesrekening	5.371	2.983	3.029
Eliminatie bijzondere posten:			
- Niet-gerealiseerde waardeverandering vg.	5.167-	2.719-	3.371-
- fiscale last/bate	69	77	50-
Genormaliseerd resultaat	273	340	391-



3.1.2. Niet gerealiseerde waardeverandering vastgoedportefeuille

De niet-gerealiseerde waardeverandering vastgoedportefeuille is het gevolg van het waarden op marktwaarde in verhuurde staat. Dit betreft de jaarlijkse mutatie van de actuele waarde van de vastgoedobjecten in exploitatie die gewaardeerd zijn op basis van marktwaarde verhuurde staat. In 2020 is de waarde mutatie positief. Dit wordt voornamelijk veroorzaakt door een combinatie van de stijging van de leegwaarde (+4,1%) en de stijging van de markthuren (+1,3%).

Zichtbaar is dat de woningmarkt in Haarlem ook in 2020 een stijgende ontwikkeling kent wat terug te zien is in de marktwaarde verhuurde staat. Daarnaast heeft ook de “technische” aanpassing in het Waarderingshandboek van de verhoging van de minimale mutatiegraad van 2% naar 4% een forse impact. Dit raakt vooral de kleinere woningcorporaties met een lage mutatiegraad.

3.1.3. Vennootschapsbelasting

“Rosehaghe” behaalde over 2020 een positief fiscaal resultaat van € 301.166. Als gevolg van fiscaal compensabele verliezen is het belastbare resultaat verlaagd naar € 0. “Rosehaghe” beschikt over een belastinglatentie in verband met voorwaartse verliesverrekening voor een bedrag van € 155.476. Deze is verantwoord als financieel vast actief.

3.2 Ratio's beoordelingskader Aw/WSW

In de onderstaande tabel zijn de ratio's¹ opgenomen van “Rosehaghe” (DAEB en niet-DAEB gezamenlijk).

De ratio's zijn, net als vorig jaar, goed.

	2020	2019	Norm	Oordeel
ICR / Rentedekkingsgraad	11,1	7,7	> 1,4	GOED
Loan-to-Value	19%	20%	< 85%	GOED
Solvabiliteit	88%	88%	> 15%	GOED
Dekkingsratio	6%	7%	< 70%	GOED
Onderpandratio	0%	0%	< 70%	GOED

Wij merken hierbij aanvullend nog het volgende op:

- De leningenportefeuille en de verschuldigde rentelasten binnen “Rosehaghe” zijn relatief gezien beperkt. De ICR, de mate waarin de operationele kasstroom voldoende is om de rentelasten te betalen, is hierdoor sterk positief.

¹ Berekening ratio's

- ICR / dekkingsgraad: Operationele kasstroom + rentelasten – rentebaten in procenten van de rentelasten – rentebaten (interne lening)
- Loan-to-Value: Nominale Schuld in procenten van de Beleidswaarde
- Solvabiliteit: Eigen vermogen (volgens beleidswaarde) als % van balanstotaal op basis van beleidswaarde
- Dekkingsratio: Nominale schuld in procenten van marktwaarde verhuurde staat
- Onderpandratio: Dekkingsratio van het vastgoed dat in onderpand is bij het WSW



- De LtV toetst of de vastgoedportefeuille op lange termijn voldoende kasstromen genereert ten opzichte van de nominale schuldpositie. De lange termijn opbrengstpotentie van het vastgoed wordt berekend middels de beleidswaarde en houdt rekening met het corporatiebeleid. Doordat de leningenportefeuille van “Rosehaghe” beperkt is, leidt dit tot een relatief lage LtV.
- Zichtbaar is dat de solvabiliteit op basis van beleidswaarde ruimschoots voldoet aan de ondergrens die het WSW aanhoudt. De solvabiliteit geeft inzicht in de eigen vermogenspositie van “Rosehaghe”, rekening houdende met het eigen beleid. De jaarrekening presenteert de eigen vermogenspositie op marktwaarde. Een deel van dat gerapporteerde eigen vermogen kan niet worden gerealiseerd door het volkshuisvestelijk beleid. Om de eigen vermogenspositie te bepalen, rekening houdende met het eigen beleid, is een correctie voor de maatschappelijke bestemming nodig. Die correctie wordt berekend middels het verschil tussen marktwaarde en beleidswaarde.
- Omdat “Rosehaghe” geen WSW-geborgde geldleningen heeft, bedraagt de onderpandratio 0% c.q. is die niet van toepassing.

4. Algemene controlebevindingen bij de jaarverslaglegging 2020

4.1. De jaarrekening

4.1.1. Algemeen

De balans, winst- en verlies en het kasstroomoverzicht zijn opgesteld volgens het model zoals opgenomen in de RTIV.

De jaarrekening van “Rosehaghe” is opgesteld in overeenstemming met de *Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving*, in het bijzonder de *richtlijn 645 Toegelaten Instellingen Volkshuisvesting*. Op grond van deze richtlijn is “Rosehaghe” tevens verplicht een volkshuisvestings- c.q. bestuursverslag op te stellen.

Wij hebben vastgesteld dat het volkshuisvestings- c.q. bestuursverslag van “Rosehaghe” in voldoende mate voldoet aan deze vereisten en dat er – voor zover wij dat kunnen beoordelen – geen sprake is van tegenstrijdigheden tussen het volkshuisvestings- c.q. bestuursverslag en jaarrekening. Tevens constateren wij geen materiële afwijkingen (op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins) in het volkshuisvestings- c.q. bestuursverslag.

4.1.2. Het verloop van onze controlewerkzaamheden

Onze controlewerkzaamheden zijn goed en soepel verlopen.

In tegenstelling tot vorig jaar, is de controle van de jaarrekening 2020 wat ons betreft soepel verlopen. De berekening van de marktwaarde verhuurde staat en de beleidswaarde waren tijdig beschikbaar, inclusief de analyse van de mutaties. Ook onze vragen konden snel worden beantwoord.

Wij hebben onze controlewerkzaamheden binnen het budget kunnen uitvoeren. In de maand juni zullen wij nog de dVi controleren en de daarbij behorende assurance-rapporten uitbrengen.



4.1.3. Verwerking van geconstateerde afwijkingen

Er is geen sprake van ongecorrigeerde afwijkingen.

De controle heeft geleid tot enkele tekstuele aanpassingen en een correctie in de vastgoedbeleggingen van € 129.000.

Inhoudelijk zijn er over de jaarrekening 2020 geen meningsverschillen geweest met het bestuur.

Er resteren geen ongecorrigeerde afwijkingen.

5. Controlebevindingen bij specifieke posten in de jaarrekening

5.1. Marktwaarde verhuurde staat

De marktwaarde verhuurde staat is de wettelijk voorgeschreven waarderingsgrondslag voor toegelaten instellingen.

De marktwaarde in verhuurde staat is een belangrijk onderdeel geweest in onze controle. Door middel van een mutatie-analyse, zijn door uw organisatie per objectgegeven de basisgegevens 2020 afgezet tegen de definitieve basisgegevens 2019. Mutaties die hieruit zijn voortgekomen hebben we geanalyseerd en onze controle op ingericht. De basisgegevens bestaan enerzijds uit statische gegevens (bouwjaren, m2, etc.) en anderzijds uit dynamische gegevens (WOZ-waarde, huren, mutatiekans etc.).

Uitgangspunt is dat in theorie de statische basisgegevens niet muteren. De dynamische basisgegevens zullen als gevolg van jaar t+1 logischerwijs wel kunnen wijzigen.

Bezit	Marktwaarde 2020 €	Marktwaarde 2019 €	Waardering
Daeb-woningen	36.810.964	31.777.060	Fullversie
Niet-Daeb woningen	1.229.311	1.096.564	Fullversie
Totaal	38.040.275	32.873.624	

De marktwaarde is met 15,7% is gestegen ten opzichte van 2019. Dit is met name toe te schrijven aan:

- ✚ het effect van een jaar opschuiven (2%);
- ✚ de verhoging van de WOZ-waarde (9%);
- ✚ de verhoging van de leegwaarden (4%)

De berekening van de marktwaarde voor de woningen is uitgevoerd door middel van de full-versie door Jones Lang Lasalle N.V. (JLL). Deze full-versie houdt in dat de woningportefeuille in zijn geheel is getaxeerd. JLL heeft bij deze taxatie het Handboek modelmatig waarden marktwaarde (hierna: waarderingshandboek) toegepast. De gehanteerde aanpassingen/vrijheidsgraden ten opzichte van het waarderingshandboek zijn toegelicht op pagina 35 van de jaarrekening.



5.2. Beleidswaarde

De beleidswaarde 2020 van “Rosehaghe” is als volgt bepaald:

X € 1.000	2020	2019
Marktwaarde verhuurde staat	38.040	32.874
Afslagen:		
Beschikbaarheid	3.486	3.462
Betaalbaarheid	-21.944	-16.330
Kwaliteit	-8.167	-7.527
Beheer	124	-1.136
Subtotaal	-26.501	-21.531
Beleidswaarde	11.539	11.343

Uitgangspunt voor de beleidswaarde is de marktwaarde in verhuurde staat zoals opgenomen in de balans van “Rosehaghe” (DAEB en niet-DAEB). Door middel van een 4-tal afslagen (op basis van het eigen beleid) wordt de beleidswaarde bepaald. Hiermee worden algemene marktnormen, zoals gehanteerd in de marktwaardebepaling aangepast door normen die voortkomen uit het beleid van “Rosehaghe”.

De totale beleidswaarde bedraagt € 11.539.000 (2019 € 11.343.000). Een stijging van circa 2%. De stijging in beleidswaarde is beduidend lager dan de stijging in marktwaarde. De oorzaak hiervoor is voornamelijk de veel hogere afslag op betaalbaarheid. Deze afslag houdt verband met inrekenen van het corporatie-eigen huurbeleid in plaats van de markthuren, waarbij de markthuren binnen de regio Haarlem beduidend hoger liggen dan de beleidshuren.

Het verschil tussen marktwaarde en beleidswaarde wordt aangeduid als de maatschappelijke bestemming. Wij hebben de berekeningsystematiek, gehanteerde uitgangspunten (afslagen) en toelichting in de jaarrekening gecontroleerd en met inachtneming van vorenstaande opmerking akkoord bevonden.

5.3. Naleving WNT-voorschriften

“Rosehaghe” heeft in 2020 voldaan aan de WNT voorschriften.

“Rosehaghe” behoort te voldoen aan de WNT (Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector). Over 2020 zijn de maxima van de vergoedingen aan de leden van de RvC en voor het bestuur verhoogd als gevolg van een indexering. In 2020 golden de volgende normen in klasse B:

WNT normen	2020	2019	Voldaan
Bestuurder	€ 106.000	€ 102.000	JA
Voorzitter RvC	€ 15.900	€ 15.300	JA
Lid RvC	€ 10.600	€ 10.200	JA



De bezoldiging van de bestuurders en de raad van commissarissen is juist verantwoord in de jaarrekening 2020.

5.3.1. Bevestiging volledigheid

Wij hebben de toepassing van de WNT door “Rosehaghe” gecontroleerd overeenkomstig het *Controleprotocol WNT-2020*. Daarbij hebben wij ons gebaseerd op de in de jaarrekening verantwoorde gegevens en bedragen en de daaraan ten grondslag liggende administratieve bescheiden. Het kan echter zijn dat een bepaalde verwerkingswijze van (kosten)vergoedingen aan de raad van bestuur en/of raad van commissarissen in de financiële administratie, niet vooraf door ons is geïdentificeerd. Deze vergoedingen zouden dan al dan niet terecht, buiten de WNT-verantwoording kunnen zijn gebleven en buiten de reikwijdte van onze controlewerkzaamheden.

Als de WNT-verantwoording niet strookt met uw beeld van de werkelijkheid of met uw eigen administratie, verzoeken wij u ons per omgaande te informeren. Wij kunnen dan op grond van uw informatie onze controlebevindingen evalueren.

6. Interne beheersing

6.1. Algemeen

Onze controleaanpak is overwegend gegevensgericht.

Vanuit onze controleopdracht hebben wij aandacht besteed aan de kwaliteit van de interne beheersingsmaatregelen die een directe relatie hebben met het financieel beheer. Deze interne beheersingsmaatregelen zijn voornamelijk ingebed in de volgende processen:

- planning- en controlcyclus;
- opbrengstverantwoording (huren);
- onderhoudskosten;
- inkopen en betalingsverkeer.

De aard en omvang van de (administratieve) organisatie van “Rosehaghe” brengt beperkingen met zich mee om alle risico’s van fouten en/of fraude te voorkomen door effectieve interne beheersingsmaatregelen. Bij onze controleaanpak houden wij daar rekening mee door een overwegend gegevensgerichte controleaanpak.

Wij vinden dat er binnen “Rosehaghe” – rekening houdend met het vorenstaande – geen sprake is van belangrijke tekortkomingen in de interne beheersingsmaatregelen rond de financiële verslaglegging.



6.2. ICT en bescherming persoonsgegevens

Wij hebben kennisgenomen van de organisatie en toepassing van ICT-middelen binnen “Rosehaghe”, voor zover relevant in het kader van onze opdracht voor de controle van de jaarrekening. Daarnaast hebben wij kennisgenomen van de maatregelen die getroffen zijn om persoonsgegevens te beschermen. Wij hebben geen bijzonderheden geconstateerd.

6.3. Naleving wet- en regelgeving

Er zijn geen relevante afwijkingen van wet- en regelgeving geconstateerd.

Bij onze controle van de jaarrekening houden wij rekening met het risico van materiële fouten als gevolg van het niet naleven van wet- en regelgeving. Met name richten wij ons daarbij op de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving en fiscale wetgeving. Onze controle heeft geen relevante afwijkingen van wet- en regelgeving aan het licht gebracht.

Het betrekken van de naleving van wet- en regelgeving bij onze controlewerkzaamheden is overigens gebaseerd op onze beroepsregels, in het bijzonder hoofdstuk 250 van de Controle- en Overige Standaarden, waaruit wij citeren: “De accountant dient (...) de controle op te zetten en uit te voeren met een professioneel-kritische instelling voor omstandigheden en gebeurtenissen die twijfel oproepen omtrent de vraag of de entiteit zich houdt aan wet- en regelgeving” en “Echter kan niet worden verwacht dat een controleopdracht zal leiden tot ontdekking van overtredingen van alle wet- en regelgeving.”

6.4. Automatisering

Er zijn in algemene zin geen kritische bevindingen bij de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking.

Ingevolge artikel 393, lid 4, BW 2 dienen wij in ons accountantsverslag onze bevindingen te rapporteren aangaande de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Door ons heeft ter zake een beoordeling plaatsgevonden voor zover noodzakelijk voor de jaarrekeningcontrole. Onze controle heeft geen bevindingen opgeleverd die in dit kader dienen te worden gerapporteerd. Bevindingen en aanbevelingen aangaande de voor specifieke (administratieve) processen relevante automatiseringsaspecten zijn verwerkt in de desbetreffende paragrafen van dit verslag.

Zoals hiervoor is aangegeven richten wij ons bij onze controle alleen op de automatiseringsaspecten die van belang zijn voor de controle van de jaarrekening. Als u hiertoe aanleiding ziet, kunnen wij ook een uitgebreider onderzoek doen naar de algemene en/of specifieke beheersingsmaatregelen rond de geautomatiseerde gegevensverwerking door een gecertificeerd IT-auditor.



6.5. Frauderisicobeheersing

Er zijn geen overtredingen van wet- en regelgeving of aanwijzingen van fraude geconstateerd met een mogelijk materieel effect op de jaarrekening.

Ingevolge onze beroepsregels, in het bijzonder hoofdstuk 240 van de Controle- en Overige Standaarden, dient de accountant bij de controle van de jaarrekening een aantal specifiek genoemde procedures uit te voeren, gericht op het risico van fraude. Bij onze controle van de jaarrekening 2020 hebben wij geen aanwijzingen van fraude verkregen die wij op grond van deze regels aan u zouden moeten melden.

7. Onafhankelijkheid

Wij bevestigen onze onafhankelijkheid voor de uitvoering van de jaarrekeningcontrole.

Het waken voor onze onafhankelijkheid is primair onze eigen (vaktechnische) verantwoordelijkheid. Aanvullend daarop rapporteren wij u jaarlijks - voor uw beoordeling van onze onafhankelijkheid - de werkzaamheden die door ons zijn verricht naast het controleren van financiële verantwoordingen en het uitoefenen van onze natuurlijke adviesfunctie.

Met betrekking tot het verslagjaar 2020 betreffen die werkzaamheden de ondersteuning bij het samenstellen van de jaarrekening op basis van de door uw woningcorporatie gevoerde (financiële) administratie. Feitelijk het samenstellen van het "boekje". Deze ondersteuning is verleend door medewerkers van ons kantoor die geen rol hebben in het controleteam. Naar onze mening hebben deze werkzaamheden onze onafhankelijkheid niet negatief beïnvloed.

8. Slot

Wij vertrouwen erop u met dit accountantsverslag voldoende te hebben geïnformeerd over onze controlebevindingen en u van dienst te zijn geweest met de vermelde ontwikkelingen en aanbevelingen.