

ACCOUNTANTSVERSLAG 2024

Verslag voor de directie en bestuur van
Stichting Eigenwijks

16 mei 2025

VERTROUWELIJK

Aan het bestuur van Stichting Eigenwijks

t.a.v.: de directie en het bestuur
Pieter Calandlaan 258-A
1069 KW Amsterdam

Zwolle, 16 mei 2025



Geachte directie en bestuur,

Het doet ons genoeg verslag uit te brengen omtrent de uitkomsten van onze accountantscontrole van de jaarrekening van Stichting Eigenwijks.

In de managementsamenvatting vindt u:

- de reikwijdte van de accountantscontrole;
- de belangrijkste uitkomsten.

De huidige veranderingen in het accountantsberoep, mede geïnitieerd door onze beroepsgroep NBA, de politiek en de AFM, gericht op verbetering van de kwaliteit en versterking van de onafhankelijkheid, ondersteunen wij volledig.

In dit verband onderstrepen wij het belang van het voeren van een open en eerlijke dialoog met u als directie bestuur. Dit vormt een essentieel onderdeel van het controleproces en van de corporate governance als geheel.

Dit rapport bevat belangrijke zaken die we met u willen delen, daarnaast zijn er zaken opgenomen waarover we verplicht zijn te rapporteren.

Dit verslag is uitsluitend bestemd voor gebruik door de directie en mag niet door anderen worden gebruikt.

Wij stellen het op prijs een en ander persoonlijk toe te lichten of eventuele vragen omtrent deze of andere met de controle verband houdende zaken te beantwoorden.

Hoogachtend,
VHM Audit B.V.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'W. van der Werf-van Dijk'.

W. van der Werf-van Dijk MSc RA

Algemeen

Wij hebben de jaarrekening voor 2024 van Stichting Eigenwijks gecontroleerd.

Het is de verantwoordelijkheid van de directie, onder toezicht van het bestuur van de stichting, om de jaarrekening op te maken in overeenstemming met de van toepassing zijnde grondslagen van financiële verslaggeving Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving RJk C1 'kleine organisaties zonder winststreven'.

Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring inzake de jaarrekening en WNT-verantwoording te verstrekken.

Onze controle is verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden.

De aard van onze opdracht is nader uiteengezet in onze opdrachtbevestiging d.d. 30 september 2024.

Wij hebben bij de jaarrekeningen en WNT-verantwoording een goedkeurende controleverklaring verstrekt.

Fraude en naleving wet- en regelgeving

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude en het naleven van wet- en regelgeving berust bij het management. Het is van belang dat het management sterk de nadruk legt op het voorkomen van fraude en onregelmatigheden, waardoor de gelegenheden tot het plegen van fraude en onregelmatigheden kunnen afnemen, alsmede op het ontmoedigen daarvan, waardoor personen ervan kunnen worden weerhouden om fraude en onregelmatigheden te plegen omwille van de waarschijnlijkheid dat die wordt ontdekt en bestraft.

Onze controle dient zodanig te worden gepland en uitgevoerd dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen onjuistheden van materieel belang als gevolg van fouten of fraude bevat.

Door de beperkingen die inherent zijn aan een controle, bestaat er een onvermijdbaar risico dat sommige afwijkingen in de financiële overzichten niet zullen worden ontdekt, zelfs wanneer de controle naar behoren is gepland en uitgevoerd overeenkomstig de Standaarden.

Onze controlewerkzaamheden omvatten mede de volgens Standaard 240 en 250 vereiste werkzaamheden, zoals brainstorming, het verzamelen van informatie met het oog op het vaststellen van en reageren op het risico van fraude en het uitvoeren van bepaalde werkzaamheden gericht op het risico van het doorbreken van interne beheersmaatregelen door het management, met inbegrip van inzage in journaalboekingen, beoordeling van schattingen en evaluatie van zakelijke redenen voor significante ongebruikelijke transacties.

4

Controleproces - frauderisico's



Gesignaleerde frauderisico's	Op frauderisico's gerichte beheersmaatregelen	Systeem- en gegevensgerichte werkzaamheden en bijbehorende bevindingen
FR. Management override – schattingen	Geen (toetsbare) maatregelen geïdentificeerd.	De schattingsposten in de jaarrekening van Stichting Eigenwijks zijn niet materieel van omvang, echter, gezien het inherente frauderisico hebben wij met name werkzaamheden verricht in het kader van de volledigheid van schattingsposten.
FR. Management override - transacties buiten normale bedrijfsvoering (rechtmatigheid kosten en uitgaven)	Geen (toetsbare) maatregelen geïdentificeerd.	Wij hebben toegang gekregen tot de financiële administratie. Wij hebben middels een aselechte steekproef zowel de overige bedrijfskosten als ook overige subsidiabele uitgaven gecontroleerd. Hierbij hebben wij specifiek gelet op rechtmatigheid. Uit deze controle hebben wij geen bijzonderheden geconstateerd.
FR. Management override – memoriaalboekingen	Geen (toetsbare) maatregelen geïdentificeerd.	Wij hebben alle memoriaalboekingen geanalyseerd op bijzonderheden. Hierbij hebben wij met name aandacht gehad voor materiële memoriaalboekingen. Uit deze werkzaamheden zijn geen bijzonderheden gebleken.
FR. Onrechtmatige betalingen Gedurende de interim-controle hebben wij geconstateerd dat er sprake is van een potentieel frauderisico op onrechtmatige betalingen. Dit ziet voornamelijk toe op alle bankrekeningen.	Geen (toetsbare) maatregelen geïdentificeerd.	Wij hebben gecontroleerd of er sprake is van betaling aan crediteuren waarop aan meerdere bankrekeningnummers wordt betaald. Hierbij hebben geen onverklaarbare bijzonderheden geconstateerd.

Controleproces - frauderisico's



Gesignaleerde frauderisico's	Op frauderisico's gerichte beheersmaatregelen	Systeem- en gegevensgerichte werkzaamheden en bijbehorende bevindingen
<p>FR. Volledigheid opbrengstverantwoording (subsidies en overige opbrengsten)</p> <p>Het risico bestaat dat de verantwoorde subsidie-inkomsten niet overeenstemmen met de subsidiebeschikkingen. Gezien de omvang van de subsidie-inkomsten is de kans op een materiële fout verhoogt. Dit geldt zowel voor exploitatiesubsidies als doelsubsidies.</p> <p>Het risico bestaat dat de overige opbrengsten onvolledig zijn verantwoord in het boekjaar.</p>	<p>Geen toetsbare maatregelen geïdentificeerd.</p>	<p>Wij hebben alle subsidiebeschikkingen opgevraagd en gecontroleerd of de subsidie-inkomsten aansluiten met de subsidiebeschikkingen en of niet-bestede subsidies zijn opgenomen als overlopende passiva. Hieruit zijn geen bijzonderheden gebleken.</p> <p>Wij hebben voor de overige opbrengsten een vergelijking gemaakt tussen de baten in het boekjaar en voorgaand jaar en fluctuaties verklaard. De grootste bijdragen van derden hebben we aangesloten met overeenkomsten. De huuropbrengsten zijn nader gecontroleerd door het reserveringssysteem hierbij te betrekken. De omvang van de baropbrengsten hangen hier nauw mee samen.</p>

Onafhankelijkheid

Team-samenstelling

Accountantskosten

Onafhankelijkheid

Wij hebben alle aspecten geanalyseerd die onze onafhankelijkheid gedurende het jaar zouden kunnen bedreigen. Wij verklaren dat dhr. W. van der Werf-van Dijk MSc RA in zijn hoedanigheid van externe accountant, VHM Audit B.V., de kantoren in zijn netwerk, zijn partners en medewerkers, die de wettelijke controle uitvoeren, onafhankelijk zijn van Stichting Eigenwijks

Teamsamenstelling

De volgende senior teamleden waren betrokken bij het uitvoeren van de controleopdracht:

- › W. van der Werf-van Dijk MSc RA Partner
- › C.S. de Haas Controleleider

In onze controle hebben wij geen gebruik gemaakt van externe deskundigen.

Accountantskosten

Ons honorarium voor de controle van de jaarrekening 2024 bedraagt € 17.500 exclusief omzetbelasting.

Materialiteit

Risico- inschatting

Bepaling Materialiteit

Wij hebben in onze controle een materialiteit gehanteerd van € 160.000.

De foutgrens bedroeg € 2.400. Wij hebben de materialiteit als volgt berekend:

- › Wij hebben het totaal van de lasten als grondslag genomen, omdat deze benchmark naar ons inzien het beste de omvang van de organisatie en activiteiten weergeeft en de meest constante factor is.
- › Het percentage is gebaseerd op de SRA-controlemethodiek.
- › Wij hebben de materialiteit, die bepaald is in onze planningsfase van de controle, gedurende en na afloop van de controle geëvalueerd. Bij aanvang van de balanscontrole hebben wij de materialiteit bijgesteld naar de omvang van de lasten zoals opgenomen in de concept jaarrekening over het boekjaar. Deze is na afloop van de controle niet meer gewijzigd.

Risico inschatting

Wij hanteren een “top-down” en “risk-based” controleaanpak.

Dat houdt in dat we ons concentreren op het eindproduct ten aanzien waarvan we onze controleverklaring afgeven, dat wil zeggen de jaarrekening.

Daarnaast bepalen we waar in de jaarrekening de kans op materiële onjuistheden het grootst is en voeren we daar standaard meer procedures uit dan elders.

Sinds oktober 2021 is standaard 315 herzien waardoor het risico-inschattingsproces is gewijzigd waarbij de focus meer is komen te liggen op risico's voortkomend uit processen. De aanpak “Top-down” heeft hierdoor een andere betekenis gekregen.

Deze werkwijze is in overeenstemming met de Nederlandse normen voor controleopdrachten. Wij hebben onze risicobeoordeling op basis van ons controleplan met u afgestemd bij de start van onze controle. In dat controleplan hebben we beschreven welke controlerisico's wij hebben gesignaleerd en welke procedures we uitvoeren om die controlerisico's te mitigeren. We hebben die procedures door het jaar heen en na de afsluiting van het boekjaar uitgevoerd.

Uitkomsten interim- controle

Administratieve organisatie en interne beheersing

Onze controle omvat een beoordeling van de interne beheersmaatregelen met betrekking tot de financiële verslaglegging als basis voor het ontwikkelen van controleprocedures die in de gegeven omstandigheden passend waren.

Naar aanleiding van de uitkomsten van de interim-controle hebben wij op 13 januari 2025 een management letter verstuurd. Op 21 januari 2025 mochten we hierop vanuit Eigenwijks (Ellen) een reactie ontvangen.

Naar aanleiding van de jaarrekeningcontrole 2024 hebben wij geen verdere bijzonderheden geconstateerd t.a.v. de AO/IB.

Grondslagen financiële verslaggeving

Directieverslag

Grondslagen financiële verslaggeving

Wij hebben de aanvaardbaarheid van de gehanteerde waarderingsgrondslagen, de consistente toepassing daarvan alsmede de duidelijkheid en volledigheid van de jaarverslaggeving beoordeeld. Stichting Eigenwijks heeft gedurende 2024 geen wijzigingen doorgevoerd in de keuze of de toepassing van belangrijke verslaggevingsgrondslagen en van eerste toepassing is geen sprake.

Directieverslag

Wij verwijzen naar de wijzigingen met betrekking tot de verantwoordelijkheden van de accountant met betrekking tot de jaarrekening en het directieverslag zoals vastgelegd in artikel 2:393-3 van het Burgerlijk Wetboek en Standaard 720 waar de verantwoordelijkheden van de accountant met betrekking tot andere informatie wordt voorgeschreven.

Wij hebben vastgesteld dat het directieverslag verenigbaar is met de jaarrekening.

Schattingen

Controle- verschillen

Schattingen

De belangrijkste schattingsposten in de jaarrekening betreft de waardering van de debiteuren, de afschrijvingstermijnen van de materiële vaste activa. Wij hebben in onze controle vastgesteld dat de schattingen adequaat tot stand zijn gekomen en juist zijn verwerkt.

Controleverschillen

Tijdens onze controle inventariseren wij verschillen tussen enerzijds bedragen, classificaties, presentatie en toelichting van jaarrekeningposten die de onderneming heeft opgenomen of gerapporteerd en anderzijds bedragen, classificaties, presentatie of toelichting zoals die naar onze mening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW dienen te worden opgenomen of gerapporteerd.

Wij hebben geëvalueerd in hoeverre de controleverschillen voortkomen uit een tekortkoming in de interne beheersing. We concluderen dat de gerapporteerde controleverschillen niet voortvloeien uit een tekortkoming in de interne beheersing.

Er is sprake van een aantal gecorrigeerde verschillen. Deze zijn op de volgende dia's nader uitgewerkt. Daarnaast is er sprake van één ongecorrigeerd controleverschil, hiervoor verwijzen wij naar de daarop volgende dia.

Gecorrigeerde controleverschillen

Post en omschrijving	Effect op balans	Effect op winst en verliesrekening
<p>Overige vorderingen De reservering voor eindejaarsuitkeringen, IKB en vakantietoelage betrof een vordering van € 31.828. In december wordt altijd het overgebleven saldi uitgekeerd aan de medewerkers. Derhalve is de vordering teruggebracht tot nihil.</p>	- € 31.828	+ € 31.828 (nadelig)
<p>Crediteuren/Kortlopende schulden: (loonheffing): De te betalen loonheffing over december 2024 was opgenomen in de crediteuren. Schulden aan de Belastingdienst dienen altijd apart te worden gepresenteerd van andere schulden. Derhalve is de schuld verplaatst van Crediteuren naar Kortlopende schulden.</p>	Crediteuren - € 231.209 Kortlopende schulden + € 231.209	-
<p>Crediteuren/Kortlopende schulden (pensioenen): De te betalen pensioenpremie bestaat 31 december 2024 uit de premie over november en december 2024. De premie over november stond onder de crediteuren, maar dient altijd apart gepresenteerd te worden van andere schulden. Derhalve is de schuld verplaatst van Crediteuren naar Kortlopende schulden. De pensioenpremie over december (€26.291) was nog niet opgenomen, derhalve is de schuld en de kosten hiervan alsnog opgenomen. De stand van de pensioenen - voorafgaand aan bovenstaande correcties – betrof eind 2024 een vordering van € 17.017. Deze is derhalve ook afgeboekt. Samen zorgt dit voor een resultaatimpact van € 43.308.</p>	Crediteuren - € 26.686 Kortlopende schulden + € 69.994	+ € 43.308 (nadelig)

Gecorrigeerde controleverschillen



Post en omschrijving	Effect op balans	Effect op winst en verliesrekening
Kortlopende schulden: De reservering voor loopbaanbudget (LBB) was te laag opgenomen. De reservering is opnieuw berekend en komt € 3.758 hoger uit.	+ € 3.758	+ € 3.758 (nadelig)
Kortlopende schulden: Er was nog geen reservering opgenomen voor de accountantscontrole 2024. Een deel van de werkzaamheden is al gefactureerd en betaald in 2024. De benodigde reservering per 31-12-2024 bedraagt €10.890.	+ € 10.890	+ € 10.890 (nadelig)
Baten: De subsidie voor Kracht van Nieuw-West betreft € 98.000 en dient gelet op de looptijd van het project in twee gelijke delen te worden verantwoord in 2024 en 2025. De totale subsidie is al in 2024 ontvangen, derhalve was € 49.000 verantwoord als vooruit ontvangen. Er was echter ook € 49.000 opgenomen als nog te vorderen, waardoor per saldo alsnog de € 98.000 als bate was verantwoord in 2024. Dit is nu gecorrigeerd.	- € 49.000	- € 49.000 (nadelig)
Baten: De huuropbrengsten van december worden standaard in januari gefactureerd. Er was echter geen correctie gemaakt inzake afgrenzing, waardoor de baten over december 2024 niet in de administratie en jaarrekening van 2024 waren opgenomen. Dit is nu gecorrigeerd. Hierdoor zijn eenmalig 13 perioden verantwoord.	+ € 28.800	+ € 28.800 (voordelig)

Gecorrigeerde controleverschillen



Post en omschrijving	Effect op balans	Effect op winst en verliesrekening
<p>Resultaatbestemming / Eigen vermogen Er zijn in 2024 twee brandmeldinstallaties (BMI's) vervangen. De totale kosten hiervoor bedragen €61.408. Het bestuur heeft besloten hiervoor €42.900 aan te wenden vanuit de bestemmingsreserve Sociale Accommodaties. De resterende €18.508 was in de kosten verantwoord.</p> <p>De investeringen waren rechtstreeks in het eigen vermogen geboekt, maar dienen geactiveerd te worden, waarbij de mutaties van de bestemmingsreserve via de resultaatbestemming dient te lopen.</p> <p>Dit is nu gecorrigeerd.</p>	+ € 61.408 (MVA) - € 42.900 (Bestemmingsreserve)	- € 18.508 (voordelig)
<p>Resultaatbestemming / Eigen vermogen Nu de brandmeldinstallaties geactiveerd zijn als materiële vaste activa dient er jaarlijks afgeschreven te worden. Aangezien de brandmeldinstallaties nauw samenhangen met de bestemmingsreserve sociale accommodaties, dienen de jaarlijkse afschrijvingskosten ook ten laste te komen van deze bestemmingsreserve. Voor 2024 gaat dit om een bedrag van € 5.390.</p>	- € 5.390 (MVA)	+ € 5.390 (nadelig)

Ongecorrigeerde controleverschillen



Post en omschrijving	Effect op balans	Effect op winst en verliesrekening
<p>Overige kosten: De overige kosten zijn gecontroleerd middels een steekproef. Hieruit kwamen twee bevindingen naar voren. De reservering voor werkzaamheden door derden is aangesloten op de afspraak, maar sluit niet geheel. Daarnaast sprake van een kleine kostenpost zonder enige onderbouwing. Derhalve opgenomen als fout. Het controleverschil bedraagt gezamenlijk € 2.491.</p> <p>Omdat het een steekproef betreft en we slechts een selectie hebben gecontroleerd, is het controleverschil geëxtrapoleerd naar de totale omvang van de overige kosten. De meest waarschijnlijke afwijking in de totale overige kosten bedraagt € 7.056.</p>	Eigen vermogen + € 7.056	Overige kosten: - €7.056 (bate)

Bevindingen presentatie en toelichting



Omschrijving	Verwijzing wet- en regelgeving	Pagina jaarrekening
Geen noemenswaardige bevindingen ten aanzien van presentatie en toelichting, anders dan in voorgaande dia's reeds vermeld.	N.v.t.	N.v.t.

Overige punten

Gebeurtenissen na balansdatum

- Hebben zich gebeurtenissen voorgedaan die toegelicht dienen te worden?
- Toekomstverwachtingen
- Continuïteit komende jaar en de periode daarna
- Zijn er in 2025:
 - Nieuwe claims en/of procedures?
 - Nieuwe leningen afgesloten?
 - Activa verkocht of onteigend?
 - Nieuwe ontwikkelingen t.a.v. voorwaardelijke baten / lasten?

Wij hebben bovenstaande onderwerpen met u besproken, hieruit bleken geen bijzonderheden.

Bevestiging bij de jaarrekening

Bevestiging bij de jaarrekening

We hebben het management gevraagd om een bevestiging bij de jaarrekening (de LOR). Deze hebben wij van u getekend retour ontvangen.

Wij danken de directeur, het bestuur en medewerkers van Stichting Eigenwijks voor de plezierige samenwerking.