

ACCOUNTANTSVERSLAG 2025

Gemeente Roermond

Aan:

de gemeenteraad van de gemeente Roermond
T.a.v. de heer R. van der Weegen, griffier
Postbus 900
6040 AX Roermond

Eindhoven, 19 juni 2026

Kenmerk: 39270/CNP/RV/260366

Geachte leden van de raad,

Wij hebben de jaarrekening 2025 van gemeente Roermond gecontroleerd. Zoals afgesproken in onze opdrachtbevestiging de dato 29 augustus 2025, ontvangt u hierbij ons accountantsverslag 2025. In dit verslag hebben we de belangrijkste bevindingen en conclusies naar aanleiding van de jaarrekeningcontrole opgenomen. Wij zijn van mening dat de reikwijdte van onze werkzaamheden en de resultaten daarvan een deugdelijke basis vormen voor ons oordeel over de jaarrekening 2025 van gemeente Roermond.

Onze bevindingen en aanbevelingen hebben wij afgestemd met de verantwoordelijke functionarissen binnen de ambtelijke organisatie en de verantwoordelijke wethouder. Een afschrift van dit verslag is toegezonden aan het college van burgemeester en wethouders.

Het opstellen en controleren van de jaarrekening vraagt elk jaar weer een aanzienlijke inspanning. Bij deze willen wij alle betrokken medewerkers van de gemeente Roermond bedanken voor de constructieve en plezierige samenwerking tijdens de controle.

Wij vertrouwen er op u met dit verslag van dienst te zijn. Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid om een nadere toelichting op de inhoud te geven.

Hoogachtend,
BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g. drs. D.O. Meeuwissen RA
Partner en extern accountant gemeente Roermond

Inhoudsopgave

01

Dashboard accountantscontrole

02

Uitkomsten jaarrekeningcontrole

03

Resultaat & financiële positie

04

Overige bevindingen

05

Bijlagen

1. Dashboard accountantscontrole

1.1 Dashboard accountantscontrole

STREKKING CONTROLEVERKLARING

Wij hebben een goedkeurende controleverklaring verstrekt

- De gehanteerde materialiteit voor fouten en onzekerheden bedraagt € 6.300.000.
- Het jaarverslag is verenigbaar met de jaarrekening en bevat geen materiële onjuistheden.
- De grondslagen van de jaarrekening zijn aanvaardbaar en het BBV wordt nageleefd.
- De WNT-verantwoording van de gemeente Roermond voldoet aan de vereisten.
- Wij hebben de getrouwheid en rechtmatigheid van de SiSa-bijlage vastgesteld.

OVERIGE BEVINDINGEN

Wij hebben de volgende observaties

- Met betrekking tot de grondexploitatie Centrumkwartier is in 2025 € 9,0 miljoen aan kosten gemaakt voor grondaankopen en planontwikkeling. Vanwege een geprognotiseerd verlies is een verliesvoorziening getroffen, waardoor de balanswaarde per ultimo 2025 nihil bedraagt. De totale verliesvoorziening komt uit op € 14,3 miljoen. De voorziening is verantwoord in het onderhanden werk en in de balanspost voorzieningen.
- Er is geen sprake van onrechtmatigheden die cumulatief de verantwoordingsgrens overschrijden.
- De overlopende passiva is voor een bedrag van € 245.000 euro te hoog verantwoord.

RESULTAAT 2025

Gemeente Roermond heeft in 2025 een positief resultaat behaald van € 20,6 miljoen.

(x €1.000)	2025	BEGROTING NA WIJZIGINGEN
Saldo van baten en lasten	-3.423	-11.542
Mutatie reserves	24.029	24.432
RESULTAAT	**20.606**	**12.890**

Het gerealiseerde resultaat wijkt bijna € 7,7 miljoen positief af van de begroting na wijzigingen. De voornaamste afwijkingen zien toe op de programma's 'Sociaal Domein', 'Bestuur en ondersteuning en algemene dekkingsmiddelen'.

AANDACHTSPUNTEN 2026

Wij zien voor de gemeente Roermond de volgende aandachtspunten voor 2026

- De landelijke verhoging van het drempelbedrag voor een controleverklaring bij productieverantwoordingen heeft op dit moment geen directe impact voor de gemeente Roermond, aangezien intern een lagere grens van € 50.000 wordt gehanteerd. Wel blijft het van belang dat de gemeente, met name voor productie onder € 50.000, voldoende zekerheid verkrijgt over de feitelijke prestatielevering.
- Voor de rechtmatigheidsverantwoording 2026 wordt een zwaardere nadruk gelegd op de naleving van de voorwaarden voor subsidieverlening. Er wordt van gemeenten verwacht dat zij voldoen aan de eisen ten aanzien van objectieve en toetsbare criteria, transparante bekendmaking en een deugdelijke motivering.

SAMENWERKING

We hebben een plezierige en constructieve samenwerking met de organisatie ervaren

- De jaarrekeningcontrole 2025 heeft in een plezierige en constructieve samenwerking plaatsgevonden.
- Over het algemeen was de oplevering tijdig en van voldoende kwaliteit, echter op enkele onderdelen was sprake van vertraging in de oplevering en/of was de kwaliteit van de oplevering nog niet toereikend. Een evaluatie is reeds gepland.

UW FINANCIËLE POSITIE

Uw financiële positie scoort goed in onze landelijke benchmarkrapportage

- De ratio weerstandsvermogen bedraagt 6,6 in 2025 en classificeert als uitstekend.
- De ratio solvabiliteit bedraag 43% en classificeert, net als in 2024, als neutraal.
- In de meerjarenbegroting 2026-2029 is een negatief resultaat vóór mutaties reserves begroot van € 12,3 miljoen.

Voor een toelichting hierop, zie paragraaf 3.3.

2. Uitkomsten jaarrekeningcontrole

2.1 Onze opdracht en controle

2.2 Strekking controleverklaring

2.3 Aandachtspunten 2026

2.4 Proces jaarrekeningcontrole

2.1 Onze opdracht en controle (1)

Wij de hebben de materialiteit voor de jaarrekening bepaald op € 6,3 miljoen. De rapporteringstolerantie bedraagt € 100.000.

Doel en object van de controle
Het doel van de controle is het geven van een onafhankelijk oordeel of de financiële overzichten van gemeente Roermond, in alle van materieel belang zijnde opzichten, zijn opgesteld in overeenstemming met het BBV.

De reikwijdte van onze controle nader toegelicht
Wij hebben de jaarrekening gecontroleerd conform de Nederlandse controle-standaarden en de met u gemaakte afspraken in de opdrachtbevestiging van 29 augustus 2025. Tevens beoordeelden wij de verenigbaarheid van de andere informatie, inclusief de overige gegevens en het jaarverslag met de jaarrekening en of deze geen materiële afwijkingen bevatten op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins. Voor een accountantscontrole gelden inherente beperkingen, die zijn uiteengezet in de opdrachtbevestiging.

Strekking van de controleverklaring is goedkeurend
Aangezien de jaarrekening 2025 van gemeente Roermond aan de daaraan te stellen eisen voldoet, hebben wij hierbij een goedkeurende controleverklaring, afgegeven. Alle bevindingen voortvloeiend uit onze controle zijn afdoende behandeld en onze controle is dan ook afgerond.

Wij de hebben de materialiteit voor de jaarrekening bepaald op € 6,3 miljoen. De rapporteringstolerantie bedraagt € 100.000.
Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en 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. Bij onze controlewerkzaamheden hebben wij als uitgangspunt de door de raad vastgestelde toleranties gehanteerd.

De raad heeft ons daarbij opgedragen om bij onze oordeelsvorming en rapportering uit te gaan van de hierna vermelde goedkeurings- en rapporteringstolerantie. Op basis van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden (BADO) en onze professionele oordeelsvorming hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel bepaald op € 6,3 miljoen. Wij houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn. Wij zijn met u overeengekomen dat wij tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen boven de € 100.000 rapporteren, alsmede afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen relevant zijn.

Onze controle richt zich tevens op de getrouwheid van de informatie in de WNT-verantwoording en de getrouwheid en rechtmatigheid van de SiSa-bijlage van de jaarrekening. Voor de WNT en SiSa gelden specifiek voorgeschreven rapporteringstoleranties die veelal lager zijn dan uw rapporteringstolerantie. Wij passen deze voorgeschreven WNT- en SiSa-toleranties eveneens op correcte wijze toe.

Het jaarverslag en de jaarrekening van gemeente Roermond zijn verenigbaar
De jaarstukken 2025 van gemeente Roermond bestaan uit:
- het jaarverslag 2025 (programmaverantwoording en verplichte paragrafen);
- de jaarrekening 2025 (rechtmatigheidsverantwoording, balans met toelichtingen, overzicht van baten en lasten in de jaarrekening met toelichting inclusief SiSa-bijlage en taakvelden).

In het onderdeel ‘programmaverantwoording’ van het jaarverslag is informatie opgenomen over ‘wat hebben we gedaan’, ‘wat hebben we bereikt’ en ‘wat heeft het gekost?’ De programmaverantwoording vormt samen met de verplicht voorgeschreven paragrafen (zoals weerstandsvermogen, bedrijfsvoering, etc.) het jaarverslag. Het jaarverslag en de jaarrekening zijn met elkaar verenigbaar.

2.1 Onze opdracht en controle (2)

Wij hebben de verslaggevingsgrondslagen gecontroleerd en daartoe hebben we geen bijzonderheden aangetroffen

De belangrijkste verslaggevingsgrondslagen van uw gemeente zijn uiteengezet in de grondslagen van de jaarrekening 2025. In 2025 zijn er geen wijzigingen geweest in toegepaste verslaggevingsgrondslagen die een aanzienlijke invloed hebben op de baten en lasten of de financiële positie van uw gemeente. Significante verslaggevingsgrondslagen en toepassing hiervan zijn belangrijk voor de presentatie van de financiële positie van uw gemeente en de baten en lasten in de jaarrekening. Daarnaast vereisen zij van het college en het management dat zij een oordeel vormen ten aanzien van soms moeilijke, subjectieve en complexe posities vaak vanwege de noodzaak om inschattingen te moeten maken over het effect van zaken die inherent onzeker zijn. Wij hebben het door het college en het management toegepaste proces met betrekking tot significante verslaggevingsaspecten geëvalueerd en hebben gegevensgerichte controle-werkzaamheden uitgevoerd.

Onze controleaanpak is gebaseerd op een risicogerichte benadering

Onze controleaanpak is gebaseerd op een risicogerichte benadering. Deze aanpak gaat uit van een risicoanalyse op transactiestromen, zoals verkoopactiviteiten en personeelszaken. In de risicoanalyse hebben wij beoordeeld in hoeverre de onderkende risico's van invloed kunnen zijn op de jaarrekening.

Wij hebben voor de volgende risico's in onze controle verhoogde aandacht gehad:

- Het risico van management override of internal controls; dit is het ook op grond van de controlestandaarden te onderkennen risico dat het management buiten de getroffen interne beheersingsmaatregelen om invloed zou kunnen of willen uitoefenen op de in de jaarrekening gepresenteerde uitkomsten.
- Onjuiste waardering bouwgronden in exploitatie inzake herontwikkeling centrumkwartier (post met verschillende schattingselementen).

Wij zijn onafhankelijk van gemeente Roermond

Op basis van Nederlands recht en overige beroepsregels, zoals de 'Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten' (ViO), is vereist dat wij onafhankelijk zijn ten opzichte van onze controlecliënten. Wij zijn van mening dat door ons is voldaan aan deze eisen. Wij hebben de overige dienstverlening naast de controle van de jaarrekening beoordeeld aan de hand van onze beroepsregels en hebben geconcludeerd dat het type dienstverlening en de vergoeding onze onafhankelijkheid niet beïnvloeden.

Wij hebben de automatiseringsorganisatie van gemeente Roermond uitsluitend in het kader van de jaarrekeningcontrole beoordeeld

De accountant dient op basis van artikel 2:393, lid 4 BW, melding te maken van zijn bevindingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking. Tijdens de interim-controle hebben wij ook relevante processen met betrekking tot de geautomatiseerde gegevensverwerking getoetst. Voor onze bevindingen verwijzen wij naar onze boardletter 2025. Wij hebben de automatiseringsorganisatie van de organisatie uitsluitend in het kader van de jaarrekeningcontrole beoordeeld.

2.2 Strekking controleverklaring

Strekking van de controleverklaring is goedkeurend
Wij hebben een goedkeurende controleverklaring verstrekt. Dit betekent dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van zowel de baten en lasten over 2025 als van de activa en passiva per 31 december 2025 in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording Provincies en Gemeenten (BBV). De in de jaarrekening opgenomen rechtmatigheidsverantwoording geeft een getrouw beeld en de met de raad gemaakte afspraken hierover zijn nageleefd (zie ook verdere uitwerking in paragraaf 4.1). Er resteert enkel een ongecorrigeerd controleverschil van € 245.000 in de balanspositie “overlopende passiva – De van de Europese en Nederlandse overheidslichamen ontvangen voorschotbedragen voor uitkeringen met een specifiek bestedingsdoel”. Deze balanspositie is hierdoor te hoog verantwoord. Er is geen sprake van resultaatimpact.

Wij vinden de inschatting van het college v.w.b. het vermogen om risico’s vanuit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen aanvaardbaar
Gemeente Roermond heeft een ‘voldoende’ financiële positie. In generieke zin kunnen gemeenten bij langdurige financiële tekorten een beroep doen op een extra uitkering uit het gemeentefonds. Gemeenten kunnen echter niet failliet gaan. Het gevolg hiervan is dat crediteuren en andere stakeholders nooit benadeeld kunnen worden door een faillissement.

Desalniettemin is de financiële positie vanuit het perspectief van raadsleden van belang en moet het college inzicht geven in hoeverre de gemeente in staat is om de financiële risico’s vanuit de reguliere exploitatie en onverwachte tegenvallers financieel op te vangen, zonder tussenkomst van de toezichthouder.

Met de invoering van de aangepaste Nederlandse Standaard 700 dienen accountants voor gemeenten in hun controleverklaringen bij jaarrekeningen naast fraude te rapporteren over de veronderstellingen inzake de financiële risico’s in relatie tot de financiële positie. Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van het college over de gehanteerde uitgangspunten om de normale bedrijfsvoering voort te kunnen zetten.

Voor een nadere uiteenzetting van onze controleaanpak ten aanzien van de veronderstellingen inzake financiële risico’s in relatie tot de financiële positie verwijzen wij naar onze controleverklaring 2025.

De besprekingen met het management en onze controlewerkzaamheden hebben geen indicaties voor materiële fraude opgeleverd
Bij de planning van de jaarrekeningcontrole houden wij rekening met het risico dat de jaarrekening als gevolg van fraude en onregelmatigheden onjuistheden van materieel belang zou kunnen bevatten. Daarnaast hebben wij beoordeeld in hoeverre sprake kan zijn van een risico omtrent corruptie of een risico omtrent het niet-naleven van wet- en regelgeving.

Eén van de door ons uitgevoerde maatregelen is het bespreken van de mogelijke frauderisico’s en mogelijke fraudesituaties met verschillende personen binnen de organisatie. Daarnaast nemen wij kennis van de door u opgenomen toelichtingen in de jaarstukken. Het voorkomen en mitigeren van frauderisico’s is primair de verantwoordelijkheid van het college. Daarom hebben wij op diverse momenten met u en uw medewerkers van de afdeling control en financiën over dit onderwerp van gedachten gewisseld. Deze besprekingen en onze controle-werkzaamheden hebben géén indicaties voor materiële fraude opgeleverd.

In onze managementletter 2025 hebben wij gerapporteerd over de stappen die de gemeente op dit gebied heeft gezet en hebben wij onze belangrijkste adviezen uiteengezet. Het blijft van belang om het onderwerp fraude regelmatig onder de aandacht te brengen en te houden, met als doel de gehele organisatie bewust te laten blijven van fraude- en corruptierisico’s. Naast directe schade kan immers ook belangrijke reputatieschade optreden.

Voor een nadere uiteenzetting van onze controleaanpak ten aanzien van deze frauderisico’s verwijzen wij naar onze controleverklaring 2025. Onze werkzaamheden hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor materiële fraude(risico’s) of vermoedens van materiële fraude(risico’s).

2.3 Aandachtspunten 2026

Impact jurisprudentie Raad van State op subsidieverlening en rechtmatigheidsverantwoording

De commissie BBV heeft in maart 2026 antwoord gegeven op de vraag hoe omgegaan moet worden met begrotingssubsidies naar aanleiding van een uitspraak van de Raad van State in juli 2025. Indien niet wordt voldaan aan de eisen ten aanzien van objectieve toetsing, motivering en transparante bekendmaking, wordt er niet voldaan aan het voorwaardencriterium. Er is dan sprake van een financiële onrechtmatigheid die moet worden betrokken in de rechtmatigheidsverantwoording voor het volledige bedrag van de subsidie die is toegekend.

Dit heeft nog geen financiële gevolgen voor de rechtmatigheidsverantwoording 2025 aangezien geen andere partijen bezwaar hebben gemaakt tegen de subsidies. Voor de rechtmatigheidsverantwoording 2026 wordt een zwaardere nadruk gelegd op de naleving van de voorwaarden voor subsidieverlening. Aangezien de begroting 2026 is opgesteld ná deze uitspraak, mag worden verwacht dat de gemeente bij zowel begrotingssubsidies als incidentele subsidies expliciet en vooraf heeft geborgd dat wordt voldaan aan de eisen ten aanzien van objectieve en toetsbare criteria, transparante bekendmaking en een deugdelijke motivering. In dat kader is het van belang dat de inrichting en werking van het subsidieverleningsproces doorlopend worden vastgelegd en intern onderbouwd, en dat aannemelijk wordt gemaakt dat het risico op financiële gevolgen als gevolg van niet-naleving wordt beheerst. Ten behoeve van onze interim-controle 2026 adviseren wij inzichtelijk te maken hoe het proces hieromtrent bij de gemeente is ingericht.

Begrotingssubsidies
Een begrotingssubsidie is een subsidie voor activiteiten die maar door één of heel weinig partijen uitgevoerd kunnen worden. Uit de jurisprudentie over begrotingssubsidies volgt dat deze uitsluitend kunnen worden verleend indien op basis van objectieve, toetsbare en redelijke criteria vaststaat dat redelijkerwijs slechts één serieuze gegadigde voor de te subsidiëren activiteit in aanmerking komt.

In een dergelijk geval is een beperkte mededingingsprocedure toelaatbaar. Dit vereist een voorafgaande en transparante bekendmaking van het voornemen tot subsidieverlening, waarbij dit voornemen ten minste acht weken voorafgaand aan het subsidiebesluit openbaar wordt gemaakt. Daarnaast dient deugdelijk te worden gemotiveerd waarom de beoogde subsidieontvanger als enige serieuze gegadigde wordt aangemerkt.

Incidentele subsidies
In de uitspraak is bevestigd dat incidentele subsidies slechts in beperkte en uitzonderlijke gevallen kunnen worden verleend. Voor toepassing van deze grondslag is doorslaggevend dat sprake is van een onvoorzien en onverwacht project. Het dient te gaan om een activiteit met een bijzonder en naar haar aard eenmalig karakter, die niet reeds voorzienbaar was binnen bestaand beleid of lopende voorbereidingen. Indien een project gedurende langere tijd in voorbereiding is, onderwerp is van bestuurlijk overleg of past binnen vastgesteld beleid, ontbreekt het incidentele karakter en kan geen incidentele subsidie worden verleend.

Onzekerheden prestatielevering Wmo en/ of Jeugdzorg

Het drempelbedrag voor de verantwoording en controle van financiële productieverantwoordingen voor zorgaanbieders is in 2025 verhoogd van € 125.000 naar € 200.000. Deze wijziging vormt een tussenstap richting de beoogde verhoging van de ondergrenzen binnen het Uniform Subsidiekader, die per verantwoordingsjaar 2027 zal ingaan. Verwacht wordt dat deze grens in de komende jaren verder zal worden opgetrokken. In dit kader onderstrepen wij het belang van goed ingerichte interne processen voor het vaststellen van de geleverde zorgprestaties, met name bij kleinere zorgaanbieders. Een nadere uitwerking hiervan is opgenomen in paragraaf 4.1 van dit verslag.

2.4 Proces jaarrekeningcontrole

Proces jaarrekeningcontrole

Het onderhavige boekjaar betreft het eerste jaar waarin wij de controle van de jaarrekening van de gemeente Roermond uitvoeren (first year audit). In een dergelijk eerste controlejaar is sprake van een intensief controleproces, aangezien wij als accountant kennis opbouwen van de organisatie, de relevante processen en de inrichting van de interne beheersing. Tevens vergt dit in de praktijk aanvullende afstemming met de organisatie over de wijze van aanlevering van informatie en documentatie.

Tegen deze achtergrond constateren wij dat de aanlevering en volledigheid van de jaarrekening en onderliggende stukken bij de start van de controle aandachtspunten kende. Bij aanvang van onze controle was de jaarrekening nog niet volledig, onder meer doordat zogenoemde ‘freezeboekingen’ nog niet waren verwerkt en daardoor nog niet waren opgenomen in de initiële versie van de jaarrekening. Voor het komende jaar achten wij het wenselijk dat deze boekingen reeds bij de start van de controle in de jaarrekening zijn verwerkt, zodat een efficiënter controleproces wordt ondersteund. Daarnaast hebben wij vastgesteld dat de stukken met betrekking tot de rechtmatigheidsverantwoording bij aanvang van de controle nog niet volledig beschikbaar waren, waardoor wij onze controlewerkzaamheden op dit onderdeel niet direct konden uitvoeren en genoodzaakt waren een gefaseerde controleaanpak te hanteren.

Deze omstandigheden hebben ertoe geleid dat in een later stadium van de controle aanvullende werkzaamheden noodzakelijk waren, hetgeen de efficiëntie van het controleproces heeft beïnvloed en druk heeft gelegd op de doorlooptijd van de controle.

Tegelijkertijd constateren wij dat gedurende het controleproces sprake is geweest van een constructieve en intensieve samenwerking met de organisatie. Er heeft wekelijks een structurele statusupdate plaatsgevonden, waarin de voortgang van de controle, openstaande punten en prioriteiten gezamenlijk zijn besproken en afgestemd. Daarnaast waren de communicatielijnen kort en werd op vragen en verzoeken adequaat en tijdig gereageerd. Deze wijze van samenwerken heeft eraan bijgedragen dat knelpunten tijdig bespreekbaar waren en dat gezamenlijk oplossingsrichtingen zijn gevonden, hetgeen uiteindelijk een belangrijke bijdrage heeft geleverd aan het beheerst kunnen afronden van de controle.

3. Resultaat & financiële positie

3.1 Resultaat 2025

3.2 Weerstandsvermogen en ratio's

3.3 Ons beeld van uw financiële positie

3.1 Resultaat 2025

De realisatie versus de gewijzigde begroting

Het resultaat 2025 van de gemeente Roermond is € 7,7 miljoen voordeliger in vergelijking met de begroting na wijzigingen. In onderstaand overzicht is het resultaat in het kort weergegeven:

OVERZICHT REALISATIE 2025			(x € 1.000)
Programma	2025	Begroting na wijziging	Verschil
Saldo van baten en lasten	-3.423	-11.542	8.119
Subtotaal mutaties reserves	24.029	24.432	-403
RESULTAAT	**20.606**	**12.890**	**7.716**

De afwijking van het resultaat en saldo van baten en lasten met de begroting

Het gerealiseerde resultaat 2025 wijkt € 7,7 miljoen voordeliger af van de begroting (na wijzigingen). Het totaal saldo van baten en lasten wijkt € 8,1 miljoen voordeliger af ten opzichte van de begroting. Deze afwijkingen betreffen respectievelijk circa 2,4% en 2,6% van de totale lasten exclusief de mutaties in de reserves. De afwijkingen zijn het gevolg van een combinatie van lagere lasten en hogere baten binnen meerdere programma's.

Het grootste aandeel in het voordelige verschil is toe te rekenen aan programma 6 – Sociaal domein, met een positief effect van circa € 3,7 miljoen. Dit voordeel wordt verklaard door een combinatie van lagere lasten en hogere baten binnen verschillende onderdelen, waaronder inkomensregelingen en overige voorzieningen. Daarnaast dragen programma 0 – Bestuur en ondersteuning en algemene dekkingsmiddelen (€ 1,5 miljoen) en programma 2 – Verkeer, vervoer en waterstaat (€ 0,5 miljoen) substantieel bij aan het positieve resultaat. Binnen programma 0 zijn met name hogere baten gerealiseerd, onder andere vanuit het gemeentefonds (waaronder effecten van de decembercirculaire 2025) en hogere belastingopbrengsten. Tevens is sprake van lagere lasten, bijvoorbeeld op ondersteunende personeelsbudgetten. Binnen programma 2 wordt het voordelige resultaat voornamelijk verklaard door lagere gerealiseerde lasten, bijvoorbeeld door onderuitputting op onderhoud en lagere energielasten, gecombineerd met hogere baten zoals leges en parkeeropbrengsten.

Samenvattend wordt het voordelige verschil tussen realisatie en begroting in belangrijke mate verklaard door lagere lasten en hogere (veelal deels incidentele) baten, met name binnen het sociaal domein, de algemene dekkingsmiddelen en het programma verkeer en vervoer.

Voor een nader gedetailleerd inzicht verwijzen wij u naar de toelichtingen op deze programma's in de programmaverantwoording in het jaarverslag.

3.2 Weerstandsvermogen en ratio’s

Onze rol in relatie tot het weerstandsvermogen en financiële kengetallen

De analyse van het weerstandsvermogen en de financiële kengetallen is een onderdeel van het jaarverslag en de paragraaf weerstandsvermogen en risicobeheersing. Uit de combinatie van de kengetallen kan een beeld worden geschetst van de financiële positie van de gemeente Roermond. Daarbij kan ook inzichtelijk worden gemaakt wat de oorzaak is van een sterke of zwakke financiële positie. De financiële kengetallen geven, met de inherente beperkingen hierbij, inzicht in (de ontwikkeling van) uw financiële positie. Hieronder vindt u een toelichting op de ratio's van uw gemeente.

Ratio weerstandsvermogen van gemeente Roermond classificeert als uitstekend

In de paragraaf over het weerstandsvermogen heeft het college een overzicht gepresenteerd van de beschikbare weerstandscapaciteit, die is vastgesteld op € 61,1 miljoen. Tevens zijn in deze paragraaf de relevante risico’s benoemd. Op basis van de interne berekeningen heeft uw organisatie het totale risicobedrag, waaraan de gemeente Roermond is blootgesteld, op € 10,8 miljoen bepaald. Dit resulteert in een ratio weerstandsvermogen van 6,6 welke volgens het gemeenschappelijk financieel toezichtkader (GTK 2020) als ‘uitstekend’ wordt geclassificeerd.

Solvabiliteit en netto schuldquote

De solvabiliteit bedraagt ultimo 2025 43% (2024: 42%). Voor de solvabiliteit geldt dat hoe hoger dit percentage is, hoe beter de gemeente Roermond in staat is om aan haar verplichtingen op de lange termijn te voldoen. De solvabiliteit is gestegen ten opzichte van voorgaand jaar en classificeert op grond van het GTK 2020 als ‘neutraal’.

De netto schuldquote bedraagt ultimo 2025 26% (2024: 28%). De netto schuld-quote geeft een indicatie van de druk van de rentelasten en de aflossingen op de exploitatie en de hoogte van de investeringen uit het nabije verleden. De netto schuldquote is licht gedaald ten opzichte van voorgaand jaar en classificeert op grond van het GTK 2020 als ‘minst risicovol’.

Ratio grondexploitatie

Voor de ratio grondexploitatie geldt dat hoe lager deze is, hoe beter. De ratio grondexploitatie van de gemeente Roermond bedraagt 1,2% (2024: 1,3%) en is laag doordat de grondpositie (= de waarde van de grond), ten opzichte van de totale baten laag is. De ratio grondexploitatie is vrijwel gelijk gebleven ten opzichte van voorgaand jaar en classificeert volgens het GTK 2020 als ‘minst risicovol’.

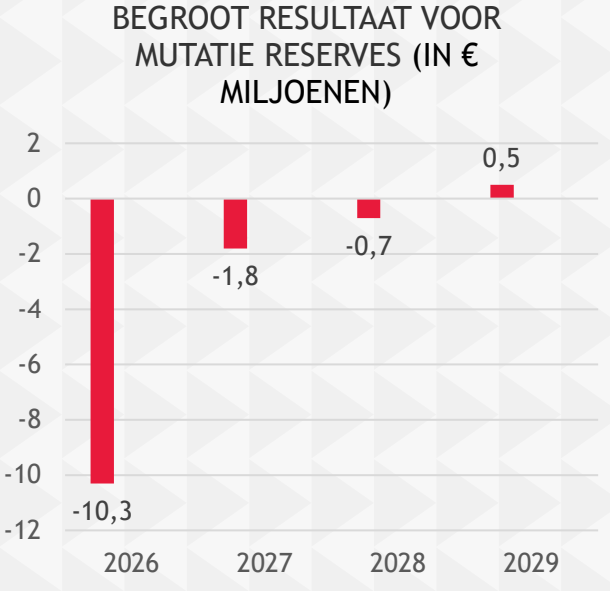
3.3 Ons beeld van uw financiële positie

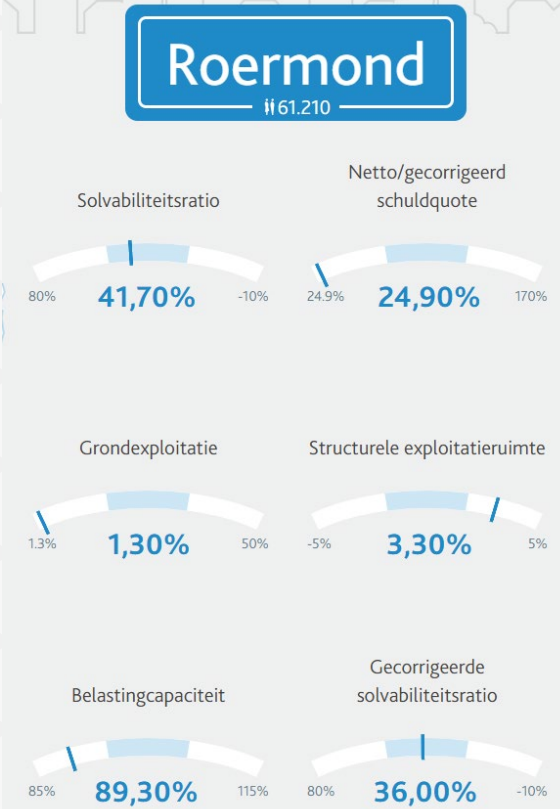
Inleiding

Schijn bedriegt: positieve cijfers verhullen structurele uitdagingen. Dat is de titel van ons benchmarkonderzoek gemeenten dat wij in januari 2026 hebben uitgebracht over de financiële positie van gemeenten. Wij concluderen hierin dat de meeste gemeenten over 2024 een positief resultaat hadden (per saldo € 2,0 miljard) terwijl voor de komende vijf jaren grote tekorten worden verwacht (over vijf jaar totaal voor alle gemeenten € 2,0 miljard). Dit is voornamelijk het gevolg van de gewijzigde financieringssystematiek vanuit het Rijk, wat leidt tot een zogenoemd 'Ravijn'. Ook bij gemeente Roermond zien wij dit terug. Volgens de begroting 2026 wordt tot en met 2029 cumulatief een negatief resultaat (vóór mutaties reserves) behaald van € 12,3 miljoen. In de grafiek hiernaast zijn de verwachte resultaten per jaar inzichtelijk gemaakt.

Uw score in onze landelijke benchmarkrapportage

Vanuit hun taak als financieel toezichthouder hebben de twaalf provincies een gemeenschappelijk financieel toezichtkader opgesteld. In dit GTK 2020 zijn signaleringswaarden opgenomen voor de financiële kengetallen zoals opgenomen in het jaarverslag van de gemeente. Wij hebben deze signaleringswaarden als basis gebruikt voor het bepalen van uw score en dus financiële positie. Indien uw gemeente voor de komende jaren (2025 tot en met 2029) per saldo een negatief resultaat begroot (en inteert op het eigen vermogen), beïnvloedt dit de score. Een uitwerking van deze systematiek beschrijven wij in onze benchmarkrapportage.





4. Overige bevindingen

4.1 Programma ‘Sociaal domein’

4.2 Programma ‘Volkshuisvesting, leefomgeving en stedelijke vernieuwing’

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording

4.5 BBV, WNT en SiSa

4.6 Belangrijke schattingsposten

4.1 Programma ‘Sociaal domein’

Prestatielevering zorg in natura (ZIN)

De productieomvang van de Wmo ZIN bij zorginstellingen bedraagt in 2025 circa € 8,8 miljoen, terwijl die van de Jeugdzorg ZIN circa € 20,4 (waarvan € 0,7 miljoen betrekking heeft op afwikkeling voorgaande jaren) miljoen bedraagt. De toekenning van voorzieningen in het kader van zowel Wmo ZIN als Jeugdzorg ZIN vindt plaats vanuit de gemeente, waardoor uw organisatie zelf, met ondersteuning van het Centrum voor Jeugd en Gezin inzicht heeft in de cliënten en de gemaakte afspraken.

Met betrekking tot de lasten voor Wmo ZIN en Jeugdzorg ZIN vraagt de gemeente Roermond per zorginstelling om een controleverklaring bij de productieverantwoording, gebaseerd op het landelijk verantwoordingsprotocol. Daarbij wijkt de gemeente Roermond af van het landelijk gehanteerde drempelbedrag van € 200.000, door intern een lagere grens van € 50.000 te hanteren. Dit houdt in dat voor alle zorgaanbieders met een productieomvang boven € 50.000 een productieverantwoording met controleverklaring wordt verlangd.

Van een aantal zorginstellingen is geen (goedkeurende) controleverklaring ontvangen ter onderbouwing dat voor de gefactureerde zorg daadwerkelijk prestaties zijn verricht. Dit betreft enerzijds kleinere zorgaanbieders met een productieomvang lager dan € 50.000, waarvoor binnen gemeente Roermond is afgesproken dat geen controleverklaring vereist is, en anderzijds grotere zorgaanbieders die geen controleverklaring en/ of productieverantwoording hebben aangeleverd. De totale omvang van deze populatie betreft circa € 2,8 miljoen. Hiervan ziet € 2,2 miljoen op de Wmo en € 0,6 miljoen op Jeugdzorg ZIN. Op deze populatie is een steekproef verricht waarbij de prestatielevering bij de Wmo is vastgesteld aan de hand van het monitoringsrapport en bij de Jw aan de hand van de belronde.

Zekerheid bij kleine zorgaanbieders

De verhoging van het drempelbedrag voor productieverantwoordingen van € 125.000 naar € 200.000 in 2025, en de verwachting dat deze grens in de komende jaren verder zal toenemen, onderstreept in algemene zin het belang voor gemeenten om aanvullende beheersmaatregelen te treffen. Voor de gemeente Roermond heeft deze ontwikkeling op dit moment echter geen directe impact, aangezien de gemeente intern een aanzienlijk lagere drempel van € 50.000 hanteert voor het opvragen van productieverantwoordingen met controleverklaring. Niettemin blijft het van belang dat de gemeente haar interne beheersmaatregelen zodanig inricht dat zij ook ten aanzien van kleinere zorgaanbieders voldoende zekerheid verkrijgt over de geleverde prestaties. Wij gaan hierover graag met u in gesprek, zodat u tijdig de benodigde acties kunt ondernemen en ook richting de toekomst voldoende zekerheid blijft bestaan over de rechtmatigheid van de geleverde zorg.

4.2 Programma ‘Programma ‘Volkshuisvesting, leefomgeving en stedelijke vernieuwing’

Gemeente Roermond heeft twee grondexploitaties: Roerdelta fase 2 en Centrumkwartier. De totale boekwaarde van de grondexploitaties is niet materieel. Gezien grondexploitatie Centrumkwartier is geopend in 2025, hebben wij specifiek werkzaamheden verricht op deze grondexploitatie.

Door de invloed van de parameters (zoals kostenstijgingen, stikstofproblematiek, bouwvrijstelling, fluctuatie verkoopprijzen, rente-effecten) die bepalend zijn voor de in de toekomst te realiseren opbrengsten hebben wij bij onze controle de grondexploitatie diepgaand gecontroleerd. De risico's voor de grondexploitatie zijn in essentie terug te brengen tot drie P’s:

- **Planning**: is de tijdsplanning van de projecten afgestemd op de (on)mogelijkheden in de markt? Immers, de marktbehoefte bepaalt welke projecten op welk moment te realiseren zijn.
- **Programmering**: in de afgelopen jaren hebben economische ontwikkelingen geleid tot belangrijke wijzigingen in vooral de woningbehoefte. Is er een kritische analyse van de ‘mix’ van woningen (huur, koop, vrije kavel appartementen, etc.) in de projecten in relatie tot de huidige marktvraag in de gemeente?
- **Prijs**: is afgewogen welke prijzen kunnen worden gehandhaafd, rekening houdend met het risico dat gronden later of in het geheel niet worden afgenomen?

Deze drie P’s zijn tijdens de jaarrekeningcontrole besproken met uw medewerkers. Tijdens deze gesprekken zijn de uitgangspunten gechallenged. De grondexploitaties zijn met deze uitgangspunten per 31 december 2025 geactualiseerd. Tevens is beoordeeld of het onderhanden werk in de jaarrekening op een juiste wijze is gewaardeerd en of er mogelijk een (aanvullende) verliesvoorziening moet worden getroffen.

Wij hebben de gehanteerde uitgangspunten in de exploitatieopzetten getoetst en gecontroleerd. Op basis van de door ons uitgevoerde werkzaamheden concluderen wij dat wij ons kunnen vinden in de gehanteerde uitgangspunten.

Winstneming en vormen verliesvoorziening

Het voorzichtigheidsbeginsel leidt ertoe dat realisatie van winst moet worden uitgesteld tot daarover voldoende zekerheid bestaat. Dit betekent echter niet dat pas winst moet worden genomen bij het afsluiten van het grondexploitatie-complex. In de notitie Grondexploitatie is opgenomen dat voor de winstneming de Percentage of Completion (POC) methode geldt: voor zover gronden zijn verkocht en opbrengsten zijn gerealiseerd dient tussentijds naar rato van de voortgang van de grondexploitaties winst te worden genomen.

Hiervoor moet het resultaat op de grondexploitatie wel op betrouwbare wijze kunnen worden ingeschat. Dit is mogelijk wanneer het waarschijnlijk is dat de economische voordelen die aan het project zijn verbonden naar de gemeente zullen toevloeien. Indien aan de volgende voorwaarden is voldaan, bestaat er voldoende zekerheid om winst te kunnen nemen:

1. Het resultaat op de grondexploitatie kan betrouwbaar worden ingeschat; én
2. De grond (of het deelperceel) moet zijn verkocht; én
3. De kosten zijn gerealiseerd (winst wordt naar rato van de realisatie gerealiseerd).

Met betrekking tot de grondexploitatie Centrumkwartier zijn in 2025 kosten gemaakt van € 9,0 miljoen, die voornamelijk betrekking hebben op de verwerving van gronden en de planontwikkeling. Voor deze grondexploitatie is, in lijn met het BBV en vanuit het voorzichtigheidsbeginsel, een verliesvoorziening getroffen vanwege een geprognotiseerde onrendabele top. Als gevolg hiervan bedraagt de balanswaarde per 31 december 2025 nihil. De totale verliesvoorziening komt uit op € 14,3 miljoen, waarbij het deel dat ziet op de geactiveerde boekwaarde in mindering is gebracht op het onderhanden werk en het resterende deel is opgenomen onder de voorzieningen.

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording (1)

Status wijziging wet- en regelgeving

Naar aanleiding van de wijzigingen in het BBV wijzigt vanaf boekjaar 2025 het maximum van de door de raad vastgestelde verantwoordingsgrens naar 2% (was 3%). De omvangsbasis van de verantwoordingsgrens wijzigt naar de totale lasten, exclusief de toevoegingen aan de reserves. In september 2025 is de kadernota rechtmatigheid geactualiseerd. De belangrijkste wijzigingen zijn:

- De verantwoordingsgrens valt vanaf 2025 binnen de bandbreedte van 0% tot 2% van de totale lasten van de gemeente. Dit was tot en met 2024 binnen de bandbreedte van 0% tot 3%.
- Het percentage voor de verantwoordingsgrens geldt vanaf 2025 voor de rechtmatigheidsfouten en onduidelijkheden samen. Tot en met 2024 gold het percentage van de verantwoordingsgrens afzonderlijk voor rechtmatigheidsfouten en voor onduidelijkheden.
- Vanaf 2025 geldt dat de omvangbasis voor het percentage van de verantwoordingsgrens de lasten van de gemeente exclusief toevoegingen aan de reserves is. Tot en met 2024 was dit inclusief toevoegingen aan de reserves.

Strekking van de rechtmatigheidsverantwoording van gemeente Roermond

De raad van gemeente Roermond heeft de verantwoordingsgrens bepaald op 2% van de totale lasten exclusief toevoegingen aan de reserves en de verantwoordingsgrens is daarmee bepaald op € 6,3 miljoen. Blijkens de rechtmatigheidsverantwoording stelt het college van gemeente Roermond vast dat de omvang van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties die niet rechtmatig tot stand zijn gekomen € 3,9 miljoen bedraagt. Dit is lager dan de daarvoor gestelde verantwoordingsgrens van € 6,3 miljoen. Van de niet rechtmatig tot stand gekomen verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties is volgens het college van gemeente Roermond een bedrag van € 2,0 miljoen acceptabel op basis van door de gemeenteraad vastgestelde afspraken. De door het college gerapporteerde afwijkingen en onduidelijkheden kunnen als volgt worden samengevat:

BEVINDINGEN IN HET KADER VAN RECHTMATIGHEID			
Onrechtmatigheden	**Acceptabel** (in €)	**Niet-acceptabel** (in €)	**Totaal afwijkingen en onduidelijkheden** (in €)
Voorwaardencriterium	0	1.743.000	1.743.000
Begrotingscriterium	2.036.000	90.000	2.126.000
Misbruik en oneigenlijk gebruik criterium	0	0	0
TOTAAL	**2.036.000**	**1.833.000**	**3.869.000**
Verantwoordingsgrens (2%)	6.300.000		
Rapportagegrens	100.000		

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording (2)

Rechtmatigheidsverantwoording in uw jaarrekening geeft een getrouw beeld
Het is onze rol om de getrouwheid van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening 2025 van gemeente Roermond te controleren. Wij hebben vastgesteld dat de rechtmatigheidsverantwoording in uw jaarrekening een getrouw beeld geeft. Onze controle richt zich op het bepalen of de opsomming van de onrechtmatigheden door het college toereikend is onderbouwd.

De rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening richt zich op een drietal criteria die wij hieronder nader hebben toegelicht. Voor de SiSa-bijlage heeft het college negen rechtmatigheidscriteria in acht genomen. Hierbij stellen wij vast of de rechtmatigheidsverantwoording is opgesteld in overeenstemming met de afspraken die gemaakt zijn tussen de gemeenteraad en het college. Deze afspraken zijn vastgelegd in het normenkader van gemeente Roermond, dat door de gemeenteraad is vastgesteld, en de financiële verordening.

Bij de uitvoering van onze werkzaamheden hebben wij vastgesteld dat de organisatie toereikende werkzaamheden heeft uitgevoerd om de opsomming van de onrechtmatigheden in de rechtmatigheidsverantwoording te onderbouwen.

De paragraaf bedrijfsvoering is verenigbaar met de jaarrekening en bevat geen materiële afwijkingen
De paragraaf bedrijfsvoering is onderdeel van het jaarverslag. Wij hebben deze paragraaf gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of deze paragraaf materiële afwijkingen bevat. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden van de rechtmatigheidsverantwoording in de jaarrekening. Op grond van onze werkzaamheden zijn wij van mening dat de paragraaf bedrijfsvoering verenigbaar is met de jaarrekening en geen materiële afwijkingen bevat.

De individuele afwijkingen zijn cumulatief kleiner dan de verantwoordingsgrens, maar het college heeft ervoor gekozen om vrijwillige de rechtmatigheidsverantwoording op te nemen in het jaarverslag. Het college heeft in de paragraaf bedrijfsvoering een beschrijving opgenomen van de acties om de rechtmatigheidsfouten in de toekomst te voorkomen.

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording (3)

Voorwaardencriterium
Het college toetst bij de uitvoering van haar controlewerkzaamheden of bij de uitvoering van financiële beheershandelingen binnen de geldende wet- en regelgeving is gehandeld. De relevante wet- en regelgeving is tussen het college en de raad afgestemd door middel van het normenkader. Het voorwaardencriterium is met name relevant bij het proces van de aanbestedingen. Indien is vast komen te staan dat de gemeente niet aan het voorwaardencriterium heeft voldaan is sprake van een onrechtmatigheid.

Europese aanbestedingen
In het kader van de rechtmatigheidsverantwoording 2025 heeft het college de juiste toepassing van de Europese aanbestedingsrichtlijnen gecontroleerd aan de hand van een zogenaamde spend-analyse. Over 2025 blijkt uit de spend-analyse een totaal aan onrechtmatigheden van € 1,7 miljoen.

Wezenlijke wijzigingen
Gedurende de looptijd van een overeenkomst – dus na gunning - kan de inhoud van een opdracht wijzigen. Aanbestedingsrechtelijk geldt het uitgangspunt dat wijzigingen in zeer beperkte mate toelaatbaar zijn. Het risico kan niet worden uitgesloten dat andere inschrijvers geïnteresseerd waren geweest in de uitvoering van de gewijzigde opdracht en een andere inschrijving hadden ingediend. Het uitgangspunt is dat in geval van een wijziging de opdracht opnieuw aanbesteed moet worden. De werkelijke uitgaven uit hoofde van de betreffende contracten zijn hoger dan wat initieel overeengekomen was. Daarom wordt dit ook aangemerkt als onrechtmatigheid. Wij adviseren in het inkoopproces (bijvoorbeeld bij de uitvoering van spend-analyses) specifiek aandacht te hebben voor potentiële wezenlijke wijzigingen, waardoor deze eerder opgemerkt worden en hier tijdig actie op ondernomen kan worden.

Registratie
De dossiervorming en registratie rondom aanbestedingen vormt een aandachtspunt. Tijdens de controle is gebleken dat niet in alle gevallen de relevante documentatie (zoals aanbestedingsstukken) volledig en gestructureerd beschikbaar was. Als gevolg hiervan konden niet alle inkooptrajecten tijdig en volledig worden gereconstrueerd, hetgeen ertoe leidt dat voor een aantal verplichtingen sprake is van een onrechtmatigheid. Daarnaast ontbreekt op dit moment een centraal contractenregister, waardoor het inzicht in lopende contracten en bijbehorende looptijden beperkt is. Een dergelijk register draagt bij aan een betere beheersing van het inkoop- en aanbestedingsproces en kan helpen om tijdig te sturen op naleving van de geldende aanbestedingsregels.

4.3 Rechtmatigheidsverantwoording (4)

Begrotingscriterium

Het begrotingscriterium richt zich op het budgetrecht van de raad. Overschrijdingen van de lasten en overschrijdingen van investeringsbudgetten (kredieten) zijn op basis van de Gemeentewet onrechtmatig. Het totaal van de begrotingsonrechtmatigheden van gemeente Roermond heeft de verantwoordingsgrens niet overschreden.

Overschrijdingen van baten en/of onderschrijdingen van lasten en baten en investeringsbudgetten (kredieten) zijn op zichzelf niet onrechtmatig. Deze zijn echter wel onrechtmatig als deze niet tijdig tot een begrotingswijziging hebben geleid of te laat aan de raad zijn gemeld. Het college en de raad hebben door middel van de financiële verordening afspraken gemaakt over wanneer overschrijdingen van baten en/of onderschrijdingen van lasten en baten en investeringsbudgetten (kredieten) in een begrotingswijziging aan de raad voorgelegd moeten worden. In de financiële verordening is bepaald dat begrotingsafwijkingen die door de raad bij de vaststelling van de jaarrekening worden vastgesteld, als tijdig worden aangemerkt.

In de rechtmatigheidsverantwoording is € 2,1 miljoen als begrotingsonrechtmatigheid opgenomen waarvan € 0,1 miljoen niet acceptabel. Dit deel ziet toe op de overschrijding van de investeringsbudgetten.

Misbruik en oneigenlijk gebruik criterium

Als laatste dient het college een uitspraak te doen over de naleving van bepalingen die in wet- en regelgeving zijn opgenomen met betrekking tot misbruik en oneigenlijk gebruik. Hiervoor stelt het college vast welke verplichte handhaving noodzakelijk is en welke maatregelen binnen de gemeente genomen zijn om dit te kunnen uitvoeren. Tevens stelt het college vast of de getroffen maatregelen werken. Indien geconstateerd wordt dat beleid niet bestaat of niet wordt nageleefd dan wordt dit toegelicht in de paragraaf bedrijfsvoering.

Alleen daadwerkelijke afwijkingen als gevolg van misbruik worden opgenomen in de paragraaf bedrijfsvoering. De gemeente Roermond heeft in 2025 geconstateerd dat sprake was van mogelijk misbruik van uitrijkaarten binnen de parkeergarage Kazerneplein. Naar aanleiding hiervan is een extern onderzoek uitgevoerd en zijn direct beheersmaatregelen getroffen. Het onderzoek bevestigt het misbruik. De hieruit voortvloeiende inkomstenderving van € 106.000 is door de gemeente teruggevorderd en verantwoord in de jaarrekening 2025.

SiSa

Voor de SiSa-bijlage heeft het college negen rechtmatigheidscriteria in acht genomen. Er zijn geen afwijkingen geconstateerd ten aanzien van de besteding van de specifieke uitkeringen dan wel de SiSa-verantwoording hiervan.

4.5 BBV, WNT en SiSa (1)

Gemeente Roermond leeft de wettelijke verslagleggingsregels (BBV) na
Wij hebben vastgesteld dat gemeente Roermond de wettelijke verslagleggingsregels (BBV) heeft nageleefd. Wij hebben vastgesteld, op grond van de verkregen informatie in onze controle, dat de jaarrekening en het jaarverslag verenigbaar zijn en voldoen aan de eisen in de BBV voor de vorm en inhoud van het jaarverslag.

De kwaliteit en informatiewaarde van uw jaarverslag is toereikend, wel hebben wij een aantal waarnemingen
Het jaarverslag biedt veel informatie over de realisatie ten opzichte van de uitgangspunten van het beleid. In de basis is de kwaliteit van het jaarverslag voldoende.

De paragraaf 'Bedrijfsvoering' geeft goed inzicht in frauderisico's
In onze controleverklaring hebben wij gerapporteerd over de risico-inschatting, onze verrichte werkzaamheden en materiële bevindingen ten aanzien van fraude. Wij hebben aandacht besteed aan de toelichtingen die gemeente Roermond heeft opgenomen in de paragraaf 'Bedrijfsvoering'. Wij constateren dat de gemeente in deze paragraaf aandacht besteed aan een concrete fraudecasus en de naar aanleiding daarvan getroffen maatregelen. De toelichting is daarbij voornamelijk incidentgericht. Een meer integrale beschrijving van de onderkende frauderisico's, de wijze waarop deze risico's structureel worden beheerst en een bredere duiding van fraude binnen de organisatie is beperkt uitgewerkt.

De paragraaf 'Weerstandsvermogen en risicobeheersing' geeft inzicht in het vermogen om risico's uit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen
Naast het onderwerp fraude hebben wij in onze controleverklaring gerapporteerd over het vermogen van gemeente Roermond om risico's uit de reguliere bedrijfsvoering financieel op te vangen. Gemeente Roermond heeft in de paragraaf 'Weerstandsvermogen en risicobeheersing' een beschrijving van de risico's en de totstandkoming en omvang van het weerstandsvermogen opgenomen.

Naleving van de (publicatieverplichtingen) WNT
De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) is met ingang van 2013 van toepassing. Doelstelling van de wet is te verhinderen dat instellingen in de publieke en semipublieke sectoren rechtens in staat zijn bovenmatige bezoldigingen toe te kennen. Voor gemeenten geldt dat de gemeentesecretaris en de griffier als topfunctionaris worden aangemerkt. De algemene bezoldiging voor een topfunctionaris mag voor 2025 niet meer bedragen dan € 246.000 per jaar. De externe accountant is belast met de controle op de naleving van de WNT door de instelling. Overschrijding van de bezoldigingsnorm wordt aangemerkt als een onverschuldigde betaling, die door de topfunctionaris terugbetaald moet worden aan de instelling. Gebeurt dit niet, dan is BDO als accountant wettelijk verplicht om bij het ministerie melding te doen van deze onverschuldigde betaling. Wij hebben tevens een meldingsplicht indien u geen of onjuiste gegevens heeft gepubliceerd in de jaarrekening. Wij hebben vastgesteld dat de bezoldigingen over 2025 van gemeente Roermond niet strijdig zijn met de WNT en dat de jaarrekening 2025 van gemeente Roermond voldoet aan de publicatieverplichtingen van de WNT.

SiSa-bijlage
Wij hebben de in de SiSa-bijlage van de jaarrekening 2025 genoemde specifieke uitkeringen gecontroleerd met inachtneming van de Nota verwachting accountantscontrole SiSa 2025. Op grond van ons onderzoek hebben wij bij uw specifieke uitkeringen geen fouten en/of onzekerheden geconstateerd die de voor SiSa geldende rapporteringstolerantie overschrijden. Zie tevens ook bijlage 5.1.

In bijlage 1 van de Nota Verwachtingen Accountantscontrole 2025 wordt ingegaan op de Wet Inburgering 2021. Vanaf 1 januari 2022 is het nieuwe inburgeringsstelsel ingegaan waarin de Wet Inburgering 2021 wordt uitgevoerd door gemeenten en verantwoord in de SiSa-bijlage 2025. Uit onze werkzaamheden ten aanzien van de bestedingen 2025 en opvolging IB signalen uit eerdere jaren volgen geen controleverschillen en/of onzekerheden. In opzet zijn voldoende maatregelen opgenomen om het M&O-risico te mitigeren.

4.6 Belangrijke schattingsposten (1)

Inherent aan het opmaken van een jaarrekening, is dat het college met de organisatie schattingen moet maken. Bepaalde schattingen kennen een (additionele) schattingsonzekerheid en zijn van bijzonder belang door hun invloed op de jaarrekening en doordat zij een hoge mate van schattingsonzekerheid vertonen. Een goed inzicht in de jaarrekening vereist kennis van deze posten. Als onderdeel van de controle hebben wij de oordeelsvormingen en besluiten van het college bij het maken van de schattingen beoordeeld op indicaties voor mogelijke tendentie bij het college.

In het hierna opgenomen overzicht hebben wij van de jaarrekeningposten waaraan een belangrijke schatting ten grondslag ligt weergegeven of wij de schatting als conservatief, neutraal of optimistisch hebben aangemerkt.

POST IN DE JAARREKENING	BEOORDELING HUIDIG BOEKJAAR	TOELICHTING SCHATTING
Vaste activa - afschrijvingen	●	Afschrijving van de materiële vaste activa vindt plaats op basis van de ingeschatte en vastgestelde afschrijvingstermijnen. Het startmoment van de afschrijvingen is vastgelegd in de door de raad vastgestelde Nota Investeringen d.d. 30 september 2025. Uit deze Nota Investeringen blijkt dat een stelselwijziging heeft plaatsgevonden ten aanzien van de gehanteerde afschrijvingstermijnen, waarbij voor vier activasoorten de termijnen zijn aangepast.
Grondexploitatie - nog te maken kosten	●	Er is een inschatting gemaakt van de nog te maken kosten welke benodigd zijn voor afronding van de projecten. Zie paragraaf 4.2.
Grondexploitatie - nog te maken opbrengsten	●	Er is een inschatting gemaakt van de nog te verwachten opbrengsten welke gerealiseerd worden voor afronding van de projecten. Zie paragraaf 4.2.

5. Bijlagen

5.1 Bevindingen SiSa-bijlage

5.1 Bevindingen SiSa-bijlage

Inleiding

Bij de jaarrekening wordt als bijlage de SiSa-verantwoording toegevoegd. Gemeente Roermond heeft de rechtmatige totstandkoming van de SiSa-bijlage getoetst. In onderstaande tabel zijn de te rapporteren bevindingen opgenomen. Bij géén bevindingen is de tabel in de laatste drie kolommen leeg.

Op grond van het Besluit accountantscontrole decentrale overheden, artikel 5, lid 4, rapporteren wij in dit rapport over de fouten en onzekerheden van de specifieke uitkeringen die in 2025 in het kader van SiSa worden verantwoord. Per regeling is aangegeven of, en zo ja welke financiële fouten of onzekerheden zijn geconstateerd.

STREKKING CONTROLEVERKLARING 2025	
Strekking controleverklaring getrouwheid (jaarrekening)	Goedkeurend
Strekking controleverklaring rechtmatigheid (SiSa-bijlage)	Goedkeurend

NR.	SPECIFIEKE UITKERING OF OVERIG	FOUT OF ONZEKERHEID	FINANCIËLE OMVANG IN €	TOELICHTING FOUT/ONZEKERHEID
JenV A20	Specifieke uitkering versterking van de lokale integrale aanpak van radicalisering, extremisme en terrorisme 2023-2026			
JenV A31	Regeling specifieke uitkering ter voorkoming van jeugdcriminaliteit 2024			
FIN B2	Regeling specifieke uitkering gemeentelijke hulp gedupeerden toeslagenproblematiek			
BZK C62	Specifieke uitkering aan gemeenten voor de bekostiging van de kwijtschelding van gemeentelijke belastingen van gedupeerden door de toeslagenaffaire			
BZK C92	Regeling specifieke uitkering Informatiepunten Digitale Overheid			
OCW D8	Onderwijsachterstandenbeleid 2023-2026 (OAB)			
OCW D10	Volwasseneneducatie			
OCW D14	Regeling specifieke uitkering inhalen COVID-19 gerelateerde onderwijsvertragingen			
OCW D23	Regeling eenmalige specifieke uitkering en subsidies lokale bibliotheekvoorzieningen			
IenW E21	Regeling specifieke uitkering circulaire ambachtscentra			
IenW E44B	Tijdelijke impulsregeling klimaatadaptatie 2021–2027 (SiSa tussen medeoverheden)			

5.1 Bevindingen SiSa-bijlage

NR.	SPECIFIEKE UITKERING OF OVERIG	FOUT OF ONZEKERHEID	FINANCIËLE OMVANG IN €	TOELICHTING FOUT/ONZEKERHEID
IenW E53	Regeling specifieke uitkering Schone Lucht Akkoord			
IenW E84	Regeling stimulering verkeersveiligheidsmaatregelen 2022-2023			
IenW E103B	Tijdelijke stimuleringsregeling slim, veilig, doelmatig en duurzaam gebruik van mobiliteitsinfrastructuur 2023-2027			
IenW E104	Specifieke uitkering woningbouw op korte termijn door bovenplanse infrastructuur			
SZW G2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet_gemeentedeel 2025			
SZW G3	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (uitsluitend kapitaalverstrekking)_gemeentedeel 2025			
SZW G10	Wet inburgering 2021_ gemeentedeel 2025			
SZW G12	Kwijtschelden publieke schulden SZW-domein hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire_gemeentedeel 2025			
SZW G13	Onderwijsroute_ deel gemeente 2025			
VWS H4	Regeling specifieke uitkering stimulering sport 2024-2025			
VWS H10	Regeling specifieke uitkering vastgoedtransitie gesloten jeugdhulp 2020			
VWS H20	Regeling specifieke uitkering vastgoedtransitie residentiële jeugdhulp 2021			
VWS H26	Regeling specifieke uitkering randvoorwaardelijke functies jeugdhulp			
VWS H26B	Regeling specifieke uitkering randvoorwaardelijke functies jeugdhulp			
VWS H30	Specifieke uitkering versterking voor sport en bewegen, gezondheidsbevordering, cultuurparticipatie en de sociale basis 2023-2026			
VWS H35B	Specifieke uitkering IZA-doelen 2023-2026 (SiSa tussen medeoverheden)			
VWS H39	Regeling specifieke uitkering domein-overstijgend samenwerken_zonder centraal persoon_2025			
VRO J6B	Regeling specifieke uitkering flexibele inzet ondersteuning woningbouw (derde tranche)			
VRO J17	Realisatiestimulans			

5.1 Bevindingen SiSa-bijlage

NR.	SPECIFIEKE UITKERING OF OVERIG	FOUT OF ONZEKERHEID	FINANCIËLE OMVANG IN €	TOELICHTING FOUT/ONZEKERHEID
VRO J32	Regeling specifieke uitkering ventilatie in scholen			
VRO J55	Aanpak energiearmoede			
VRO J94	Regeling houdende regels verstrekking specifieke uitkering aan gemeenten verduurzaming [...] van eigenaars, woonverenigingen en wooncoöperaties			
VRO J97	Regeling huisvesting grote gezinnen vergunninghouders 2023			
VRO J105	Regeling specifieke uitkering startbouwimpuls			
VRO J209	Meerjarige regeling voor huisvesting aandachtsgroepen			
KGG K28	Tijdelijke regeling capaciteit decentrale overheden voor klimaat- en energiebeleid			
AenM M16	Bekostigingsregeling opvang ontheemden Oekraïne			

Tozo

NR.	SPECIFIEKE UITKERING OF OVERIG	FOUT OF ONZEKERHEID	FINANCIËLE OMVANG IN €	TOELICHTING FOUT/ONZEKERHEID
G4	Tozo 1_fundamentele rechtmatigheidseisen _gemeentedeel 2025			
G4	Tozo 1_belangrijke rechtmatigheidseisen _gemeentedeel 2025			
G4	Tozo 2_gemeentedeel 2025			

5.1 Bevindingen SiSa-bijlage

Tozo

NR.	SPECIFIEKE UITKERING OF OVERIG	FOUT OF ONZEKERHEID	FINANCIËLE OMVANG IN €	TOELICHTING FOUT/ONZEKERHEID
G4	Tozo 3_gemeentedeel 2025			
G4	Tozo 4_gemeentedeel 2025			
G4	Tozo 5_gemeentedeel 2025			
G4	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden schulden levensonderhoud in jaar T_gemeentedeel 2025			
G4	Kwijtschelding schulden Tozo in het kader van de hersteloperatie kinderopvangtoeslagaffaire - gederfde baten die voortvloeien uit kwijtschelden van achterstallige betalingen op kapitaalverstrekking in jaar T_gemeentedeel 2025			

Een ǝɹǝpuɐ kijk
op waarde