

ACCOUNTANTSVERSLAG

2024

Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen – 1 augustus 2025

Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen
T.a.v. meneer Kattenburg Boom
Louis Braillelaan 42
2719 EK ZOETERMEER

ACCOUNTANTSVERSLAG

Datum: 1 augustus 2025
Onze referentie: 8021730
Contactpersoon: N. (Nouaman) Latrache BSc MSc

Geachte heer Kattenburg – Boom,

Wij hebben de controle van de jaarrekening 2024 afgerond. In dit accountantsverslag informeren wij u over onze bevindingen.

In overeenstemming met de aan ons verstrekte opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen gecontroleerd.

De controle heeft tot doel het uitbrengen van een onafhankelijk oordeel over de getrouwheid van de (posten in de) jaarrekening, alsmede het verenigbaar zijn van het bestuursverslag en de overige gegevens met deze jaarrekening.

De jaarrekening is opgesteld onder verantwoordelijkheid van het bestuur. Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Graag maken wij van deze gelegenheid gebruik u en de andere medewerkers te bedanken voor de prettige samenwerking tijdens onze controle.

Wij hebben dit verslag op 13-06-2025 met u besproken. De uitkomsten van de bespreking hebben wij, zo nodig, verwerkt in het verslag.

Met vriendelijke groet,

M. (Mandy) Oudshoorn MSc RA
senior manager audit

Inhoud

1. GEBEURTENISSEN GEDURENDE HET BOEKJAAR	4
1.1 Gebeurtenissen van belang voor Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen	4
2. ONTWIKKELINGEN IN HET BOEKJAAR	4
2.1 Ontwikkelingen in de balans	4
2.2 Ontwikkelingen in het resultaat	5
2.3 Relevante kengetallen	5
3. INTERNE BEHEERSING	6
3.1 Vastlegging procedures	6
3.2 Belangrijkste risico's controle jaarrekening	6
3.3 Werkzaamheden en bevindingen	6
3.4 Samenvatting detailbevindingen managementletter Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen	6
3.5 Opvolging managementletter 2023	7
3.6 Automatisering	8
4. JAARREKENING	8
4.1 Reikwijdte van de opdracht	8
4.2 Verslaggevingsaspecten	8
4.3 Controlebevindingen jaarrekening Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen	9
5. FRAUDE	10
5.1 Fraude	10
5.2 Toelichting bevindingen algemene frauderisico's	10
5.3 Toelichting bevindingen specifieke frauderisico's	11
6. DE VERKLARING EN OVERIGE ONDERWERPEN	12
6.1 Onafhankelijkheid	12
6.2 Continuïteit	12
6.3 In control zijn van de belastingen	12
6.4 Gebeurtenissen na balansdatum	12
6.5 Jaarrekeningproces	12
6.6 Niet-gecorrigeerde controleverschillen	12
6.7 Materialiteit	13
6.8 Controleverklaring	13

1. GEBEURTENISSEN GEDURENDE HET BOEKJAAR

1.1 GEBEURTENISSEN VAN BELANG VOOR STICHTING VRIENDEN VAN IPSE DE BRUGGEN

De volgende gebeurtenissen kenmerken het jaar 2024 voor Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen:

- In 2024 is er sprake van een verdere stijging van de inflatie.
- Een gestage groei van de ontvangsten bij Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen. De ontvangsten zijn met 39,5% toegenomen tot € 93.360.

Voor meer details van gebeurtenissen, ontwikkelingen en bevindingen verwijzen wij naar hoofdstukken 2, 3 en 4.

2. ONTWIKKELINGEN IN HET BOEKJAAR

Balans		
(ontleend aan de jaarrekening)		
	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
Vlottende activa	10.501	9.171
	<u>10.501</u>	<u>9.171</u>
Beleggingen	1.936.821	1.844.630
Liquide middelen	372.585	402.589
Totale activa	<u>2.319.907</u>	<u>2.256.390</u>
Eigen vermogen	2.167.566	2.130.380
Kortlopende schulden	<u>152.341</u>	<u>126.010</u>
Totale passiva	<u>2.319.907</u>	<u>2.256.390</u>

2.1 ONTWIKKELINGEN IN DE BALANS

Binnen de jaarrekening zijn enkele posten waarbij wij een aantal aspecten bij u onder de aandacht willen brengen.

Beleggingen

De waarde van de beleggingen is toegenomen met van € 92.190. Dit wordt veroorzaakt door de (on)gerealiseerde koersresultaten. Gedurende 2024 hebben de koersen van de beleggingen zich deels hersteld. Dit is in lijn met de toename van de beleggingsportefeuille.

Eigen vermogen

De mutatie in het eigen vermogen betreft het resultaat boekjaar 2024 a € 37.186. Het resultaat dient nog bestemd te worden.

2.2 ONTWIKKELINGEN IN HET RESULTAAT

De ontvangsten stegen met 39,5% vergeleken met voorgaand jaar. Over het jaar 2024 is een totaal bedrag van € 93.360 aan ontvangsten verantwoord (2023: € 66.904). De stijging ziet met name op een stijging in de ontvangen giften van het fonds locaties Ipse de Bruggen (€ 68.130).

Per saldo nemen de totale bestedingen ten laste van bestemmingsfondsen toe met € 24.882 tot € 130.022. De stijging is met name het gevolg van een stijging in de bestedingen giften fonds Legaten (€ 18.714).

Voor details verwijzen wij u naar de jaarrekening en hoofdstuk 4.

2.3 RELEVANTE KENGETALLEN

Liquiditeit

De liquiditeit van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen is bepaald aan de hand van de current ratio. Met de ratio wordt een beeld verkregen van de mate waarin Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen in staat is om op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen.

De current ratio (waarbij de vlottende activa worden gedeeld door de kortlopende schulden) is gedaald ten opzichte van 31 december 2023 naar 2,5 (excl. beleggingen). Op basis van de score van de ratio is de liquiditeit goed te noemen. Er is sprake van een momentopname.

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen in staat is op langere termijn aan haar verplichtingen (rente en aflossing) te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de toestand op 31 december weer; er is dus sprake van een momentopname. De solvabiliteit (eigen vermogen / balanstotaal) is ten opzichte van het 2023 gedaald tot 93%. Het kengetal heeft een gezonde waarde.

3. INTERNE BEHEERSING

3.1 VASTLEGGING PROCEDURES

Als onderdeel van de jaarrekeningcontrole hebben wij een interim-controle bij Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen uitgevoerd. Deze interim-controle is in belangrijke mate gericht op de opzet, bestaan en werking van maatregelen van de administratieve organisatie en interne beheersing (AO/IB), voor zover van belang voor onze controle op de betrouwbaarheid van de in de jaarrekening opgenomen gegevens.

Bij de tussentijdse controle richten we ons op de waarborgen voor de interne beheersing die zijn getroffen in de besturende, de primaire en de ondersteunende processen, voor zover de met deze processen samenhangende posten relevant zijn voor de jaarrekeningcontrole. Voor Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen zijn de (key) processen inkoop en betalingen en 'verkoop' in onze tussentijdse controle betrokken.

3.2 BELANGRIJKSTE RISICO'S CONTROLE JAARREKENING

Voor de bepaling van onze controleaanpak is vooral uitgegaan van die risico's die naar onze inschatting de grootste kans op fouten in de jaarrekening tot gevolg kunnen hebben:

- Verliezen classificatie als ANBI.

De (specifieke) frauderisico's worden apart behandeld in hoofdstuk 5.

3.3 WERKZAAMHEDEN EN BEVINDINGEN

Samenvattend stellen wij vast dat Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen in 2024 voor wat betreft de interne beheersing relevant voor de controle van de jaarrekening 'in control' is. Wel signaleren wij dat bij Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen de interne beheersing op een aantal punten nog verdere aanscherping kan realiseren.

In dit kader rapporteren wij u in paragrafen 3.4 over onze bevindingen met betrekking tot 2024 en in paragraaf 3.5. over de opvolging van de management letter punten van voorgaand boekjaar.

Naar aanleiding van de interim-controle van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen hebben wij onze bevindingen in detail besproken met Peter Kattenburg.

Wij hebben vanuit onze optiek een prioriteitsstelling aangegeven, waarbij de volgende prioriteitsindeling is gehanteerd:

	"Urgent":	Bevindingen die significante invloed hebben op de controleverklaring en daarom opgelost dienen te zijn ten tijde van het opstellen van de jaarrekening.
	"Hoog":	Bevindingen met een hoog risico en daardoor mogelijk hoge impact op de verslaggeving, wet- en regelgeving en/of operationele activiteiten. Het dringende advies is deze punten op korte termijn op te lossen.
	"Middel":	Aandachtspunten met een gemiddeld risico. Deze punten zijn niet direct kritisch van aard, maar kunnen bij uitblijven van een oplossing op termijn urgenter worden.
	"Laag":	Aandachtspunten met een laag risico. Deze punten hebben geen directe invloed op de verslaggeving, wet- en regelgeving en/of operationele activiteiten. Het oplossen van deze punten leidt wel tot versteviging van uw beheeromgeving.

3.4 SAMENVATTING DETAILBEVINDINGEN MANAGEMENTLETTER STICHTING VRIENDEN VAN IPSE DE BRUGGEN

Wij hebben geen nieuwe bevindingen geconstateerd in 2024.

3.5 OPVOLGING MANAGEMENTLETTER 2023

Nr.	Risico	Bevinding	Risicobeschrijving en aanbeveling	Reactie management
1		Recht zelfstandige betalingen in bankportal	Risico: wij hebben vastgesteld dat de bestuursvoorzitter en penningmeester tot € 50.000 zelfstandig betalingen kunnen verrichten binnen de bankportal. Hierdoor bestaat het risico dat zij onrechtmatig gelden onttrekken van de stichting. Aanbeveling: wij adviseren om contact op te nemen met de Rabobank om de rechten zodanig aan te passen dat één persoon niet langer zelfstandig betalingen kan klaarzetten en autoriseren.	In verleden zijn bedragen verlaagd. Binnen de bankportal is het niet mogelijk om de gevraagde functiescheiding af te dwingen. Risico wordt aanvaardbaar geacht.
2		Actualiteit gebruikers en rechten in bankportal	Risico: wij hebben vastgesteld dat voormalige bestuursleden nog als gebruiker aanwezig zijn binnen de bankportal. Beide personen (Slavenburg en Sprangers) kunnen geen betaalopdrachten aanmaken voor de betaalrekening, maar wel een klaargezette betaling zelfstandig autoriseren tot € 50.000. Een risico op onrechtmatige betalingen achten wij klein. Een van de personen kan voor de spaarrekening wel een betaalopdracht aanmaken en zelfstandig autoriseren tot € 50.000. Aanbeveling: wij adviseren om de gebruikers en hun rechten te actualiseren.	
3		Verlenen decharge bestuur	Risico: gedurende de controle hebben wij gezien dat er in de notulen geen vermelding wordt gemaakt van de verleende decharge aan het bestuur. Aanbeveling: wij adviseren om jaarlijks decharge te verlenen en dit schriftelijk vast te leggen.	Risico is gedurende 2024 opgevolgd.

4		Procesbeschrijvingen actualiseren	Risico: tijdens de controle is gebleken dat de aanwezige interne procesbeschrijvingen niet langer overeenkomen met de werkelijkheid. Voor de continuïteit van de processen en duidelijkheid van de medewerkers zijn actuele procesbeschrijvingen wenselijk. Aanbeveling: wij adviseren om de procesbeschrijvingen te actualiseren.	Risico is gedurende 2024 opgevolgd.
---	---	-----------------------------------	---	-------------------------------------

3.6 AUTOMATISERING

Onze jaarrekeningcontrole is niet primair gericht op het doen van uitspraken over de betrouwbaarheid en de continuïteit van de automatiseringsomgeving als geheel of van onderdelen daarvan. Als uitvloeisel van de Wet Computercriminaliteit hebben wij de wettelijke taak onze bevindingen op het gebied van automatisering te rapporteren aan het bestuur.

Onze bevindingen raken dan ook slechts die onderdelen die wij, ten behoeve van de controle van de financiële verantwoording, onderzocht hebben. Wij hebben aandacht besteed aan het wijzigingsbeheer, de logische toegangsbeveiliging en continuïteit van de automatiseringsomgeving ten behoeven van de financiële verantwoording.

Er zijn ons bij de controle van de jaarrekening geen zaken gebleken die in dit kader gerapporteerd zouden moeten worden.

4. JAARREKENING

4.1 REIKWIJDTE VAN DE OPDRACHT

De opdracht tot controle van de jaarrekeningen is uitgevoerd conform de met u gemaakte afspraken die zijn vastgelegd in de opdrachtbevestiging van 13 augustus 2024. De jaarrekeningcontrole is gericht op het uitbrengen van een onafhankelijk oordeel omtrent de getrouwheid van de jaarrekening 2024 van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen. Daarbij hebben wij gecontroleerd of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen per 31 december 2024 en van de resultaten over 2024 in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving C1 Kleine organisaties zonder winststreven. Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel te geven over de jaarrekening op basis van onze controlebevindingen.

4.2 VERSLAGGEVINGSASPECTEN

Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen heeft de jaarrekening opgesteld volgens de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven (RJK C1). De gehanteerde grondslagen zijn passend voor de financiële verslaggeving van Stichting Vrienden van Ipse van de Bruggen.

4.3 CONTROLEBEVINDINGEN JAARREKENING STICHTING VRIENDEN VAN IPSE DE BRUGGEN

Naar aanleiding van de jaarrekening voor Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen hebben wij een materiële fout geconstateerd in de verwerking van de toezeggingen gedaan door de stichting in de jaarrekening.

Na vaststelling van de jaarrekening 2023 hebben wij vastgesteld dat op basis van RJK C1.202 de gedane toezeggingen gedurende het jaar als last verantwoord moet worden in de staat van baten en lasten en als nog te betalen schuld op de balans. De verwerking van de toezeggingen in het verleden week hiervan af.

Deze bevinding hebben wij besproken met het de penningmeester en de administratieve medewerkers.

De genoemde bevinding heeft geleid tot een zogenaamd fouterstel in de jaarrekening, waarbij de verwerking van de toezeggingen en bestedingen zijn aangepast naar de werkwijze zoals voorgeschreven in RJK C1.202. De vergelijkende cijfers zijn eveneens aangepast.

Wij hebben vastgesteld dat het fouterstel juist is verwerkt en toereikend is toegelicht in de jaarrekening. Het fouterstel heeft geen impact op onze conclusie voor de controleverklaring.

5. FRAUDE

5.1 FRAUDE

De primaire verantwoordelijkheid voor het voorkomen en ontdekken van fraude berust bij het bestuur van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen. Onze controle is ook niet specifiek gericht op het ontdekken van mogelijke onregelmatigheden, waaronder fraude.

In het kader van onze beroepsregels dienen wij het onderwerp fraude inclusief frauderisico's met u te bespreken en de door ons onderkende risico's van fraude met een mogelijk materiële impact op de jaarrekening en de hierop (in hoofdlijnen) uit te voeren werkzaamheden met directie af te stemmen alsmede over de uitkomst van deze werkzaamheden te rapporteren. Deze zijn opgenomen onder paragraaf 5.2 en paragraaf 5.3.

Wij hebben tijdens de uitvoering van onze controlewerkzaamheden geen indicaties van fraude gesignaleerd.

5.2 TOELICHTING BEVINDINGEN ALGEMENE FRAUDERISICO'S

Nr.	Risico	Risicobeschrijving	Verrichte werkzaamheden	Bevindingen	Conclusie
1		Risico t.a.v. omzetverantwoording	- Interne beheersingsmaatregelen rondom het 'verkoopproces' bekeken; - Juistheid van de kosten gecontroleerd en hierdoor indirect ook de volledigheid van de opbrengsten gecontroleerd.	Geen	Wij hebben wij geen indicatie verkregen dat de ontvangsten onvolledig zijn.
2		Juistheid en volledigheid verantwoording ontvangsten	- Interne beheersingsmaatregelen rondom registratie en verantwoording van ontvangsten bekeken; - Controle memoboeking; - Detailcontrole voor een deelwaarneming van verantwoorde ontvangsten, waarbij is gekeken of de ontvangsten ten gunste van het juiste fonds zijn gebracht.	Geen	Wij hebben geen indicatie verkregen van management override.

5.3 TOELICHTING BEVINDINGEN SPECIFIEKE FRAUDERISICO'S

Nr.	Risico	Risicobeschrijving	Verrichte werkzaamheden	Bevindingen	Conclusie
1		<u>Risico</u> Onrechtmatige betalingen door zelfstandige betalingsbevoegdheid bestuursvoorzitter en penningmeester in de bankportal	- Beoordeling van de gebruikers en rechten binnen de bankportal; - Aansluiting begin- en eindsaldo in de export met alle bankmutaties Rabobank 2024 met de verantwoorde saldi in de jaarrekening en financieel jaaroverzicht; - Doorlopen export met alle bankmutaties op betalingen aan bestuursvoorzitter of penningmeester.	Wij hebben 2 declaraties gevonden van € 100 die zien op afscheid bestuursvoorzitter Ipse de Bruggen. Afzonderlijk en gezamenlijk is dit niet materieel.	Wij hebben geen onrechtmatige betalingen aangetroffen. Akkoord
2		<u>Risico</u> Rechtmatigheid van de bestedingen	- Tijdens de controle gekeken naar interne beheersingsmaatregelen rondom inkopen en betalingen; - Inspectie intern overzicht met aanvragen en reeds gedane bestedingen; - Detailcontrole voor een deelwaarneming van verantwoorde bestedingen, waarbij onder andere is gekeken of de bestedingen in lijn liggen met de toezegging en begroting. En of de bestedingen ten laste van het juiste fonds zijn gebracht.	Geen	Wij hebben geen onrechtmatige bestedingen aangetroffen. Akkoord

6. DE VERKLARING EN OVERIGE ONDERWERPEN

6.1 ONAFHANKELIJKHEID

De voorschriften in het kader van onafhankelijkheid zijn binnen onze beroepsorganisatie opgenomen in de Nadere Voorschriften inzake Onafhankelijkheid van de openbaar accountant (ViO). De naleving van de ViO is binnen onze organisatie geïntegreerd.

Naast de controle van de jaarrekening hebben wij voor u geen aanvullende diensten verricht.

Teneinde onze onafhankelijkheid te waarborgen hebben wij met u afspraken gemaakt over de taken en onderlinge verantwoordelijkheden, waarbij u nadrukkelijk zelf de verantwoordelijkheid neemt voor te nemen beslissingen.

Op basis van onze toetsing aan het normenkader concluderen wij dat onze onafhankelijkheid bij Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen voldoende is gewaarborgd.

6.2 CONTINUÏTEIT

6.2.1 Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening over het boekjaar 2024 is opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling van de bedrijfsactiviteiten. Op grond van de financiële positie van de stichting zoals deze blijkt uit de jaarrekening 2024 alsmede tussentijdse financiële informatie 2025 achten wij deze veronderstelling aanvaardbaar.

6.3 IN CONTROL ZIJN VAN DE BELASTINGEN

De regels rondom belastingen zoals omzetbelasting (BTW), vennootschapsbelasting (VpB) en loonheffingen (LH) kunnen complex zijn. Het niet of niet juist naleven van wetgeving zou kunnen leiden tot onverwachte naheffingen, belastingrente en boetes. Door een toename van de fiscale risico's en de impact daarvan wordt het kennen en beheersen van fiscale risico's en aangiftes steeds belangrijker. Het is daarom van belang om regelmatig te bepalen in welke mate uw onderneming "in control" is voor de belastingen.

De controle van de jaarrekening richt zich niet specifiek op de juiste toepassing van de diverse regels en uitzonderingen of het beheersen van risico's op het gebied van de belastingen.

Om zorg te dragen voor een juiste toepassing van de regelgeving met betrekking tot de belasting kunt u gebruik maken van onze scans op deze belastinggebieden. Wij informeren u hier graag verder over.

6.4 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er zijn ons geen gebeurtenissen na balansdatum bekend, bijvoorbeeld claims of geschillen, die in dit kader in de toelichting opgenomen moeten worden.

6.5 JAARREKENINGPROCES

Wij hebben voorafgaande aan de jaarrekeningcontrole afspraken gemaakt over de noodzakelijke controle-informatie die in het balansdossier opgenomen dient te worden om een efficiënte en effectieve controle mogelijk te maken. Het niveau van het opgeleverde balansdossier was goed.

6.6 NIET-GECORRIGEERDE CONTROLEVERSCHILLEN

Tijdens onze controlewerkzaamheden hebben wij geen cijfermatige controleverschillen geconstateerd. Wij hebben 2 tekstuele aanvullingen voorgesteld in het bestuursverslag. Deze zijn opgevolgd.

6.7 MATERIALITEIT

Voor de controle van de jaarrekening van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen hebben we de volgende materialiteit gehanteerd:

Materialiteit	€ 45.000
Uitvoeringsmaterialiteit	€ 29.250
Benchmark	Eigen vermogen (2%)
Nadere toelichting	Wij hebben deze benchmark en het gehanteerde percentage bepaald op basis van onze analyse van de behoefte van gebruikers van de jaarrekening, waarbij mede bepalend is geweest dat het eigen vermogen een stabiele basis is en dat het eigen vermogen een goed inzicht geeft in de omvang en prestaties van de stichting.

Het grensbedrag waarboven wij de tijdens onze controle geconstateerde afwijkingen rapporteren bedraagt € 2.200.

Daarnaast houden wij ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening voor de gebruikers van de jaarrekening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

6.8 CONTROLEVERKLARING

Wij zijn voornemens een goedkeurende controleverklaring af te geven bij de jaarrekening 2024 van Stichting Vrienden van Ipse de Bruggen

Overigens wijzen wij erop dat indien tot de bestuursvergadering omstandigheden blijken die aanpassing van de jaarrekening noodzakelijk maken, een dergelijke aanpassing voor de vergadering openbaar moeten worden gemaakt op grond van het bepaalde in artikel 2:362, lid 6 BW en artikel 2:392, lid 1 onder g BW.

Wij verzoeken u contact met ons op te nemen als het bestuur de jaarrekening niet ongewijzigd vaststelt. In overleg dienen en kunnen we dan actie ondernemen.