



Aan de gemeenteraad  
van de gemeente Maastricht  
Postbus 1992  
6201 BZ MAASTRICHT

Onderwerp  
Managementletter 2020

Behandeld door  
drs. S.D.J.J. Reijners RA - 088 288 4027  
drs. R.A.A.M. Erkens RA - 088 288 5726

Datum  
24 november 2020

Ons kenmerk  
2011FC5672/RM

Geachte gemeenteraad,

Wij hebben conform uw opdracht, als onderdeel van de controle van de jaarrekening 2020, de interim-controle voor de gemeente Maastricht uitgevoerd. Deze controle is primair gericht op de analyse en evaluatie van de interne-beheersingsomgeving en de daarin opgenomen maatregelen van interne controle. In deze boardletter is een samenvatting van onze bevindingen en aanbevelingen ter zake opgenomen. Tevens is het doel van deze controle de aandachtspunten voor de jaarrekening 2020 te signaleren en onder uw aandacht te brengen.

Volledigheidshalve merken wij op dat onze analyse en evaluatie is uitgevoerd in het kader van de door u verstrekte opdracht tot controle van de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en het getrouwe beeld daarvan, en voor de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden.

De risico-inschattingen hebben niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing, of over de opzet, het bestaan, de effectiviteit en/of de efficiency van de interne beheersing als geheel van uw organisatie, maar betreffen slechts die delen die ten grondslag liggen aan financiële mutaties in uw organisatie.

Wij merken op dat deze rapportage is opgesteld ten behoeve van de gemeenteraad van de gemeente Maastricht en niet zonder onze toestemming aan derden mag worden verstrekt.

De bevindingen en aanbevelingen dienen te worden gelezen als constructieve aanwijzingen voor het college van burgemeester en wethouders, als onderdeel van het continue proces van het veranderen en verbeteren van de beheersing van de bedrijfsvoering en de kwaliteit van de jaarrekening. In dit kader hebben wij deze boardletter voor u opgesteld om u een overall beeld te verschaffen van onze bevindingen en constatering.

Graag bespreken wij deze rapportage en de daarin opgenomen bevindingen en aanbevelingen nader met u.

Hoogachtend,

Deloitte Accountants B.V.

drs. A.J. Schutgens RA

# Inhoud

## 01 **Managementsamenvatting**

---

Managementsamenvatting	5
------------------------	---

## 02 **Disclaimer**

---

Disclaimer	11
------------	----

# 01 Management- samenvatting





**Management-  
samenvatting**



**Disclaimer**

## Introductie en gevolgen COVID-19

Hierbij ontvangt u onze boardletter, die wij uitbrengen als controlerend accountant van de gemeente Maastricht. Wij kijken met een goed gevoel terug op de constructieve samenwerking met de ambtelijke organisatie tijdens de interim-controle. Met een deels nieuwe controleteam hebben wij dit jaar gezamenlijk stappen gezet in de communicatie en is een verdere focus aangebracht op de relevante (risico)gebieden. Met duidelijke afspraken en heldere communicatielijnen trachten wij elkaar steeds beter te vinden en elkaar in ieders rol te versterken. Hiertoe hebben wij in oktober een Transitielab georganiseerd, waarin medewerkers van de ambtelijke organisatie samen met het auditteam een open dialoog hebben gevoerd over ieders wensen en ideeën ten aanzien van de invulling van de samenwerking, de rollen en verantwoordelijkheden en het jaarrekeningtraject 2020 van de gemeente Maastricht. Wij zijn ervan overtuigd dat dit bijdraagt aan een succesvolle samenwerking in 2020 en in de jaren daarna.

Wij merken op dat de gemeente en Deloitte bij de start van de interim-controle (wederom) geconfronteerd werden met de gevolgen van COVID-19 voor de manier van werken en samenwerken. Dit betekent dat wij de interim-controle volledig gedigitaliseerd hebben uitgevoerd op afstand, met dagelijkse digitale teammeetings en met het digitaal aanleveren en uitwisselen van controle-informatie. Wij complimenteren de gemeente voor de snelle en adequate overgang van een fysieke controle op locatie naar een volledig digitale controle. Op basis van de door ons uitgevoerde interim-controle zijn er geen concrete acties van u als commissie nodig op dit moment.

De gevolgen van COVID-19 raken uw gemeente direct. De snelle verspreiding van het virus heeft de lokale overheden uitgedaagd om snel en adequaat te handelen. Wij onderkennen in feite drie fases gedurende deze coronacrisis, namelijk: reageren, herstellen en verbeteren. In de fase van reageren heeft u als gemeente Maastricht direct moeten optreden, heeft u snel moeten reageren op situaties in uw gemeente, en is afgezien van het doorlopen van lange procedures. U bent tevens gestart met het in kaart brengen van de (financiële) risico's en gevolgen voor uw gemeente. Aan de batenkant worden alle gemeenten geconfronteerd met gemiste opbrengsten, zoals toeristenbelasting en parkeerbelasting, en aan de lastenkant is sprake van extra lasten in bijvoorbeeld het sociale domein, hulp voor gemeentelijke ondernemers en bijdragen aan culturele instellingen en verbonden partijen. Het zijn ontwikkelingen die u als gemeente raken op zowel de korte als de lange termijn, en waarvan op dit moment nog steeds niet exact duidelijk is in welke mate er compensatie plaatsvindt door de rijksoverheid.

In aanloop naar de opmaak van de gemeentelijke jaarstukken wordt uw gemeente geconfronteerd met ontwikkelingen rondom de Tozo-regeling (inclusief Tozo-aanvragen voor grensondernemers), met de complexiteit van de afrekening van bestedingen in het sociaal domein, zoals de continuïteitsbijdragen en meerkosten, met de waardering van kapitaalverstrekkingen en leningen aan verbonden partijen en met eventuele andere waarderingsposten in jaarstukken. In de komende periode houden wij nauw contact met uw ambtelijke organisatie over de financiële gevolgen hiervan voor de gemeentelijke jaarrekening en voor de interne controle en de accountantscontrole.

Hierna informeren wij u op hoofdlijnen over de bevindingen die voortkomen uit onze interim-controle. Gedurende de interim-controle hebben wij de voor de jaarrekening relevante processen en bijbehorende interne-beheersingsmaatregelen beoordeeld. Hierbij achten wij de volgende processen relevant voor de jaarrekeningcontrole: aanbestedingen, inkoop en betalingsverkeer, salarissen, jeugd, Wmo, uitkeringen sociale zaken, subsidieverstrekkingen, boekingen en financiële administratie, verhuuropbrengsten, grondexploitaties en voorzieningen.





## Belangrijkste bevindingen

De belangrijkste bevindingen vanuit onze interim-controle zijn hieronder opgenomen. Wij verwachten met deze bevindingen bij te dragen aan de wijze waarop u uw toezichhoudende rol invult.

### Weerstandsvermogen en risicobeheersing

Wij onderschrijven het belang van een robuust weerstandsvermogen en hebben kennisgenomen van uw laatste doorrekening op basis van de begroting 2021. In dit kader hebben wij vastgesteld dat in de meerjarenbegroting geen doorrekening is gemaakt van het weerstandsvermogen voor de jaren ná 2021. Ook merken wij op dat er in de meerjarenbegroting weliswaar een kwalificatie 'voldoende' is gegeven aan de omvang van het weerstandsvermogen, maar dat dit niet nader wordt geduid en berekend met cijfers. Dit wordt tevens in uw eigen Financiële Verordening, artikel 18, onderschreven. Wij vragen uw aandacht voor beide opmerkingen bij het opmaken van de jaarstukken 2020. De provincie Limburg heeft in haar brief d.d. 10 december 2019, met als onderwerp 'Begroting 2020', aan u gerapporteerd over de wijze waarop u het weerstandsvermogen berekent. Daarbij wordt aangehaald door de provincie dat de risicobuffer, de post onvoorzien en de egalisatiereserves tot het weerstandsvermogen worden gerekend. Dat is echter niet meer toegestaan volgens de provincie. Wij vragen uw aandacht voor deze toelichting en voor de daarbij passende berekening in de begroting 2021 en in de jaarstukken 2020.

### Inkoop en aanbestedingen

Om rechtmatigheidsfouten in komende jaren te voorkomen, dienen bij de gemeente verdere effectieve preventieve beheersingsmaatregelen te worden geïmplementeerd, die toezien op het naleven van de aanbestedingsregels. Achteraf voert u voorbereidende werkzaamheden uit voor een interne controle op de aanbestedingen, waarmee u detectief vaststelt of er sprake is van onrechtmatigheden. Dit is echter een detectieve beheersmaatregel, terwijl wij u adviseren een repressieve beheersmaatregel te implementeren, die toeziet op het juist en rechtmatig naleven van het inkoop- en aanbestedingsbeleid, alvorens wordt overgegaan tot de feitelijke inkoop.

### Voorzieningen

Wij hebben voor de kosten egaliserende voorzieningen (zijnde de onderhoudsvoorzieningen) vastgesteld dat de gemeente bezig is met het opstellen van geactualiseerde onderhoudsplannen die de betreffende voorzieningen onderbouwen. De beheerplannen en de financiële uitwerking daarvan, worden uiterlijk in maart 2021 expliciet vastgesteld door de gemeenteraad, als vereiste vanuit de richtlijnen van de Commissie BBV. De desbetreffende onderhoudsplannen worden vervolgens ingesteld met terugwerkende kracht tot 1 januari 2020.

### Lonen en salarissen

Er is sprake van functievermenging in het personeelsproces, waardoor achteraf niet zichtbaar is wie welke controles heeft uitgevoerd op de ingevoerde mutaties, en of hierbij geen sprake is van zelftoetsing. Deze constatering zorgt ervoor dat er sprake is van een leemte in de AO/IB, waarbij er onvoldoende functiescheiding zichtbaar aanwezig is in het proces. De gemeente dient over 2020 aanvullende controlewerkzaamheden uit te voeren om deze risico's te mitigeren.

### Frauderisicoanalyse

Wij hebben tijdens de interim-controle geconstateerd dat de gemeente Maastricht nog niet beschikt over een integrale frauderisicoanalyse. Wel heeft de gemeente in het kader van het proces 'kwetsbare werkprocessen' in 2018 en in 2019 voor een aantal organisatieonderdelen een risico-inventarisatie uitgevoerd op basis van de focusgebieden zoals deze uit de 'kick-off'-sessies naar voren kwamen. Deze worden ook in 2020 nader uitgewerkt, met als doel alle relevante werkprocessen in kaart gebracht te hebben. Wij hebben met de gemeente afgesproken dat in de samenvatting van deze analyses die wij ontvangen, ook de beheersmaatregelen worden verwerkt, om daarmee een totaalbeeld te verkrijgen. Zoals besproken met het college en het management, adviseren wij u dit traject te intensiveren, zodat op korte termijn de kwetsbaarheden in uw organisatie in kaart zijn gebracht en er vervolgens acties uitgevoerd kunnen worden om deze risico's, waar nodig, te mitigeren. Na voltooiing van de frauderisicoanalyse adviseren wij het college deze met u te delen.





Management-  
samenvatting



Disclaimer

## Belangrijkste bevindingen

### Impact COVID-19 op de jaarrekeningcontrole

COVID-19 heeft in 2020 een grote impact (gehad) op de Nederlandse samenleving. Ook de gemeente Maastricht ondervindt de gevolgen van dit virus. Wij hebben kennisgenomen van de door de gemeente opgemaakte tussentijdse bestuursrapportages 2020, waarin de effecten en de bijgestelde prognoses nader zijn toegelicht. Tijdens de interim-controle hebben wij samen met de ambtelijke organisatie stilgestaan bij de gevolgen voor enerzijds de processen binnen de gemeente (zijn de processen veranderd doordat de medewerkers op afstand werken), en anderzijds de jaarrekening en de controle daarop.

Eén van de maatregelen die het kabinet inzet om ondernemers te ondersteunen tijdens de coronacrisis, is de Tijdelijke overbruggingsregeling zelfstandig ondernemers (Tozo). In het kader van ons advies voor het maken van een administratieve splitsing van de verschillende Tozo-regelingen, vragen wij het college rekening te houden met de besproken casuïstiek en daarbij met ons te bespreken hoe de splitsing voor deze uitkeringen, administratief wordt vormgegeven. Voor de gemeente Maastricht is de Tozo-regeling extra complex vanwege de volgende twee bijzonderheden:

- De gemeente Maastricht heeft afspraken gemaakt met andere Limburgse gemeenten over de financiële afwikkeling van de Tozo-regeling.
- De gemeente Maastricht voert als enige gemeente in Nederland de landelijke Tozo-regeling uit voor grensarbeiders.

Daarnaast zijn ook de continuïteitsbijdragen en de meerkostenregeling voor zorgaanbieders een belangrijk aandachtspunt voor de gemeentelijke jaarrekening 2020 en voor onze controlewerkzaamheden. Deze werkzaamheden kunnen nu al gestart worden, voordat de inhoudelijke dossiercontrole kan worden vormgegeven. Wij vragen de gemeente om de komende weken de dialoog te voeren met de zorgaanbieders over dit onderwerp, met als doel tot afrekening van deze kosten te komen per 31 maart 2021.

Tevens hebben wij met Concernzaken afspraken gemaakt over een door de gemeente op te stellen analyse inzake de impact van COVID-19 op de inbaarheid van verstrekte leningen, gewaarborgde geldleningen en openstaande debiteuren. Dit geldt bijvoorbeeld ook voor kwijtscheldingen op het gebied van huur en belastingen. De conclusies hierbij dienen verwerkt te worden in een geactualiseerde voorziening dubieuze debiteuren.

Vooruitlopend op de jaarrekeningcontrole 2020 vragen wij de gemeente om een risicogerichte analyse op te stellen en daarbij per doelgroep (cultuur, sport, welzijn, etc.) te evalueren of de betreffende groep geraakt is door COVID-19 en of er eventueel overgegaan moet worden tot het terugvorderen van (een deel van) de aan deze instanties verstrekte subsidies.

### Management override

Het (fraude)risico ten aanzien van management override is een verplicht (verondersteld) risico voor de accountant en geldt daarmee ook voor de gemeente Maastricht. Het uitgangspunt hierbij is dat het management zich in een unieke positie bevindt om fraude te plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen te manipuleren en frauduleuze financiële overzichten op te stellen door interne-beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken. Hoewel het risico dat het management interne-beheersingsmaatregelen doorbreekt in sommige organisaties groter is dan in andere, is het in alle organisaties aanwezig. Als gevolg van de onvoorspelbaarheid van de wijze waarop het management interne-beheersingsmaatregelen doorbreekt, vormt dit een risico op een afwijking van materieel belang die het gevolg is van fraude, en is het om die reden een significant risico.

Om dit risico te mitigeren, zullen wij tijdens de jaarrekeningcontrole een data-analyse uitvoeren op de in het systeem verwerkte journaalboekingen. Wij hebben overigens naar aanleiding van onze interim-controle geen signalen gekregen die erop duiden dat het risico van management override zich bij de gemeente Maastricht heeft voorgedaan.





Management-  
samenvatting



Disclaimer

## Analyse ontwikkeling bedrijfsvoering

In oktober 2020 hebben wij bij de gemeente Maastricht de interim-controle uitgevoerd. De primaire doelstelling van onze interim-controle is het verkrijgen van inzicht in de mate waarin de interne-beheersingsomgeving van de gemeente bijdraagt aan een betrouwbaar gegevensverwerkend proces en aan een effectieve interne controle, voor zover relevant voor de jaarrekeningcontrole van de gemeente Maastricht. Hier komen, op een enkele bevinding na, zover wij dat kunnen beoordelen, geen bevindingen uit voort die erop duiden dat de beheersingsmaatregelen in de genoemde processen in opzet en bestaan niet voldoen aan de daaraan vanuit de accountantscontrole van de jaarrekening te stellen randvoorwaarden, met uitzondering van de bevindingen op de vorige pagina. Wij hebben tevens vastgesteld dat nagenoeg alle bevindingen uit voorgaand jaar zijn opgelost. De resterende bevindingen zijn gedeeltelijk opgelost. Voor deze gedeeltelijk opgeloste bevindingen rondom Kumulus is sprake van een bewuste afweging, gezien de transitie van Kumulus en de gegevensgerichte werkzaamheden die reeds worden uitgevoerd om deze risico's te mitigeren.

De gemeente wil vanaf 2021 ontwikkelen naar een meer centraal gestuurde organisatie; processen en interne-beheersmaatregelen worden gecentraliseerd en geüniformeerd met het oog op een verdere doorontwikkeling van de interne organisatie, en grootboekschema's worden opnieuw ingericht. Dit ligt vast in het document "Concept visie op control (2020)", d.d. 19 februari 2020. De gemeenteraad is op 28 oktober 2020 bijgepraat over de ontwikkelingen betreffende deze visie. Ook uw eigen Financiële Verordening gaat in artikel 23 nader in op het belang van een interne controle binnen de gemeente. Deze visie is, naast de visie "Financiële Functie" en "Informatiebeleidsplan", onderdeel van de conceptvisies waarvan het de doelstelling is deze voor 2021 integraal onderdeel te laten zijn van één totale visie. Deze totaalvisie wordt op dit moment opgemaakt, met als streven deze voor het einde van het jaar definitief te hebben vastgesteld.

De positionering van de organisatieonderdelen en de governancestructuur van de gemeente Maastricht wordt ingericht aan de hand van het 3-lines of defence model. Een nog te vormen team heeft daarbij een belangrijke rol in het uitvoeren van verbijzonderde interne controles. Ook de tweede lijn van het uitvoeren van interne controles zal hierin een belangrijke positie krijgen. Dit is nog niet overal aan de orde in de huidige situatie en is decentraal ingeregeld. Uiteindelijk past een gedegen invulling en ontwikkeling van het 3-lines of defence model bij de ontwikkeling van de rechtmatigheidsverantwoording 2021. De genoemde ontwikkelpunten sluiten daarop aan.

Als laatste vragen wij, in aanloop naar de jaarrekeningcontrole 2020 die in het voorjaar van 2021 wordt uitgevoerd, uw aandacht voor de door ons opgestelde routekaart. Hierin hebben wij de door beide partijen te zetten stappen op een praktische en laagdrempelige wijze benoemd, om wekelijks onderdelen van de voorbereiding te kunnen afronden. Daarmee halen wij de druk richting de jaarrekeningcontrole gezamenlijk omlaag en hebben wij tijdig oog voor risicovolle jaarrekeningposten. Ook voorbereidende werkzaamheden, in de vorm van het trekken van steekproeven, het opmaken van het balansdossier en het controleren van belangrijke verbonden partijen, maken deel uit van de integrale routekaart.







Management-  
samenvatting



Disclaimer

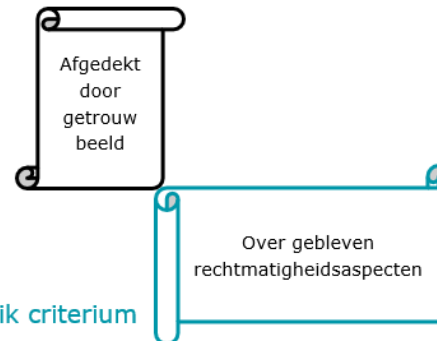
## Rechtmatigheidsverantwoording

Alle gemeenten in Nederland moeten naar verwachting vanaf het boekjaar 2021 een rechtmatigheidsverantwoording opnemen in de jaarstukken. De Tweede Kamer behandelt het betreffende wetsvoorstel in december 2020. De tekst van de rechtmatigheidsverantwoording die in de jaarrekening moet worden opgenomen, is reeds gepubliceerd door de commissie BBV. In de paragraaf 'Bedrijfsvoering' in het jaarverslag komt een nadere toelichting op de rechtmatigheidsverantwoording.

De Commissie BBV komt naar verwachting eind 2020 met een publicatie waarin wordt aangegeven wat in deze toelichting minimaal verplicht is en wat verder in de toelichting kan worden opgenomen. De uitgangspunten voor de rechtmatigheidsverantwoording zijn als volgt:  
De rechtmatigheidsverantwoording is een onderdeel van de jaarrekening. Dit is een te hanteren standaardtekst, waarin alleen op hoofdlijnen eventuele onrechtmatigheden boven de zogenaamde 'verantwoordingsgrens' moeten worden opgesomd. De toelichting op de rechtmatigheidsverantwoording wordt verwoord in de paragraaf 'Bedrijfsvoering' in het jaarverslag. Het college heeft hierbij meer vrijheid om eventuele onrechtmatigheden toe te lichten.

De gemeenteraad stelt een verantwoordingsgrens tussen 0 en 3% vast. Dit is het bedrag waarboven het college de gemeenteraad moet informeren over geconstateerde fouten en onduidelijkheden inzake de rechtmatigheid. De scope is gelijk aan de financiële rechtmatigheid zoals die nu reeds is uitgewerkt in de Kadernota Rechtmatigheid 2018 van de commissie BBV. Het gaat alleen om de rechtmatigheidscriteria die geen getrouw beeld criteria zijn (voorwaarden-, begrotings-, en misbruik- en oneigenlijk gebruikscriterium).

Calculatiecriterium  
Valueringscriterium  
Adresseringscriterium  
Volledigheidscriterium  
Aanvaardgeidscriterium  
Leveringscriterium



Begrotingscriterium  
Voorwaardencriterium  
Misbruik en oneigenlijkgebruik criterium

De rechtmatigheidsverantwoording vereist het verankeren van een breed scala aan activiteiten binnen uw organisatie, hetgeen vraagt om een actieve ondersteuning vanuit het topmanagement. De rechtmatigheidsverantwoording is de verantwoording van het college aan de gemeenteraad. Het is echter nog wel een onderdeel van de werkzaamheden van de accountant in het kader van de getrouwheid van het jaarverslag. De accountant stelt het 'getrouwe' beeld van de rechtmatigheidsverantwoording vast. Het belangrijkste middel dat de accountant hierbij hanteert, is het beoordelen van de kwaliteit van de interne controle en de uitgevoerde werkzaamheden. De grondslag van de kwaliteit van een interne controle is onderhevig aan een aantal randvoorwaarden, die op de vorige pagina zijn benoemd.



# 02 Disclaimer





## Disclaimer en beperking in het gebruik

Volledigheidshalve merken wij op dat onze analyse en evaluatie is uitgevoerd in het kader van de door u verstrekte opdracht tot controle van de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing.

Hierdoor is onze analyse en evaluatie beperkter dan dat deze zou zijn geweest in het kader van een opdracht tot het geven van een oordeel omtrent de opzet, het bestaan, de effectiviteit en de efficiency van de interne beheersing als geheel en deze bestrijkt daarom niet noodzakelijkerwijs alle in de interne organisatie vervatte tekortkomingen.

Wij attenderen u erop dat deze rapportage is opgesteld ten behoeve van het college van burgemeester en wethouders en de gemeenteraad van de gemeente Maastricht en daarom niet zonder onze toestemming aan derden mag worden verstrekt.





This report has been prepared solely for the use of de gemeenteraad van de gemeente Maastricht and should not be distributed or quoted in whole or in part without our prior written consent. No responsibility to any third party is accepted as the report has not been prepared for, and is not intended for, any other purpose. As a consequence, we do not assume any liability or duty of care to any other person to whom this report is shown or into whose hands it may come.

The matters raised in this report are those which have come to our attention as a result of our audit and are those that we believe we need to bring to your attention. They are not a comprehensive record of all the matters arising and in particular we cannot be held responsible for reporting all Risks in the business or all internal control weaknesses. Any conclusion, opinion or comments expressed herein are provided within the context of our opinion on the financial statements as a whole, which will be expressed in our auditor's report. Similarly, the comments, observations and recommendations involving systems and procedures should not be read as an opinion on the internal control structure and its operation.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a UK Private Company limited by guarantee, and its network of member firms. Neither Deloitte Touche Tohmatsu nor any of its member firms has any liability for each other's acts or omissions. Each of the member firms is a separate and independent legal entity operating under the names of "Deloitte", "Deloitte & Touche", "Deloitte Touche Tohmatsu", or other related names.

The 'General Terms and Conditions for Services Deloitte Netherlands, January 2020' registered at the Chamber of Commerce under number 24362837 apply to all engagements under which Deloitte performs services. Deloitte Accountants B.V. is registered with the Trade Register of the Chamber of Commerce and Industry in Rotterdam number 24362853.