

PER E-MAIL

[consultaties@nba.nl](mailto:consultaties@nba.nl)

Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants  
Antonio Vivaldistraat 2-8  
1083 HP AMSTERDAM

Rotterdam, 23 december 2022

REQ6734628/MdJ/mb

## Reactie op consultatiedocument NBA-handreiking 1118

Geachte heer/mevrouw,

Ernst & Young Accountants LLP heeft kennisgenomen van het consultatiedocument inzake de herziene NBA-handreiking 1118, "Het optreden van de externe accountant in de algemene vergadering van aandeelhouders" van 11 november 2022. Graag maken wij gebruik van de gelegenheid hierop te reageren.

Naast de beantwoording van specifieke consultatievragen en specifieke opmerkingen bij de onderwerpen zoals opgenomen in de teksten van consultatiedocument NBA-handreiking 1118 (hierna: 'concept handreiking', geven wij u desgevraagd meer in algemene zin onze visie op de handreiking. Hiertoe hebben we onze reactie vormgegeven rondom de volgende drie hoofdthema's:

1. Stimuleren van transparantie in de verantwoordingsketen
2. Faciliteren van "due process" bij de implementatie van de handreiking
3. Verduidelijken van de rol en verantwoordelijkheden van de accountant

Hierna gaan wij in op deze drie thema's.

### *1. Stimuleren van transparantie in de verantwoordingsketen*

De vereisten zoals opgenomen in de concept handreiking, met name in paragraaf 5.2, gaan ten aanzien van bepaalde onderwerpen verder dan de huidige praktijk en op basis van de uitgevoerde controlewerkzaamheden voor de hand ligt (zie paragraaf 3). Hoewel de concept handreiking zich primair richt op de transparantie door de accountant, heeft deze ook gevolgen voor bestuurders en commissarissen. Wij zien voor onszelf als accountant een belangrijke rol om bij te dragen aan de transparantie in de verantwoordingsketen. Op basis van deze concept handreiking ligt het voor de hand dat de accountant niet de enige partij is die transparant is. Het bestuur hoort ons inziens in te gaan op de onderwerpen waarop de accountant belangrijke bevindingen heeft. Daarnaast horen de commissarissen in te gaan op de wijze waarop zij toezicht houden op de bevinding van de accountant en de opvolging daarvan.

Het bestuur is primair verantwoordelijk voor de informatieverstrekking naar zijn stakeholders. Het lijkt ons dan ook niet voor de hand liggend dat wij, als accountant, zaken die de onderneming aangaan als eerste extern communiceren. Het is onze rol om de door de onderneming gedeelde informatie op basis van onze werkzaamheden te bevestigen, te ontkennen of te nuanceren. Daarbij richt onze communicatie zich op de uitkomsten van de controle, zoals terug te lezen in onze verklaring inclusief de kernpunten van de controle. Deze lichten we toe en beantwoorden vragen over onze rapportage. Het belang van ketenverantwoordelijkheid komt hier terug. Hoe consistentere de transparantie van de schakels, hoe sterker de keten. We zien graag een verduidelijking in de handreiking dat de onderneming informatie primair deelt, dat het de rol van de accountant is om transparantie te stimuleren, te communiceren over de eigen controle en om de vinger op te steken als communicatie door de onderneming (op belangrijke punten) onvolledig of onjuist is.

## *2. Faciliteren van “due proces” bij de implementatie van de handreiking*

Het realiseren van extra transparantie in de verantwoordingsketen is belangrijk en dat ondersteunen wij graag. In het algemene vergadering van aandeelhouder (hierna: AvA) seizoen in 2023 zullen wij samen met onze klanten de eerste stappen zetten om het doel en de strekking van deze handreiking, rekening houdend met de in deze reactie genoemde thema's en opmerkingen, in te vullen. Verdere implementatie verwachten we in de daaropvolgende jaren. De timing van de concept handreiking is enigszins laat, aangezien de met governance belaste personen bij de ondernemingen waar deze handreiking betrekking op heeft, tijd nodig zullen hebben om stappen te zetten om de gewenste transparantie te realiseren. Het is van belang om alle zienswijzen ten aanzien van de tekstvoorstellen goed te overwegen en te verwerken in de definitieve versie van de handreiking. Ook dat kost tijd. Wij verzoeken de NBA te verduidelijken dat sprake zal zijn van een transitieproces en hiervoor een duidelijk tijdspad aan te geven.

## *3. Verduidelijken van de rol en verantwoordelijkheden van de accountant*

### *Communicatie laten aansluiten op de kernpunten van de controle*

Wij zijn van mening dat de kernpunten van de controle leidend zijn in onze communicatie. De afgelopen jaren zijn onze accountants bij hun optreden in de AvA van beursgenoteerde onderneming proactiever en transparanter geworden. Hierbij zijn zoals gezegd de in de controleverklaring opgenomen kernpunten van de controle leidend. De naar het oordeel van de accountant belangrijkste informatie over de controle voor de belanghebbenden van de onderneming, is opgenomen in de kernpunten in de controleverklaring. Een normenkader ondersteunt de accountant bij het bepalen en verwoorden hiervan.

In de kernpunten benoemen en beschrijven wij de risico's, werkzaamheden en conclusies ten aanzien van de belangrijkste zaken die we in de accountantscontrole hebben geïdentificeerd. Zij vormen de basis voor de communicatie in de AvA. Wij dragen er zorg voor dat de kernpunten van de controle de belangrijkste bespreekpunten tussen de onderneming en de accountant bevatten conform de daarvoor geldende criteria. Waar mogelijk en relevant verwijzen wij naar de jaarrekening en/of het bestuursverslag ten behoeve van de consistentie met de berichtgeving door de onderneming.

Als accountantsorganisatie moedigen wij onze eindverantwoordelijk accountants in dit kader aan om proactief met de onderneming in gesprek te gaan om daar waar mogelijk stappen te zetten om de transparantie te verhogen. Ook hier komt de ketenverantwoordelijkheid weer terug.

Wij vragen de NBA om in de handreiking meer aan te sluiten bij het concept kernpunt van de controle en expliciet te benadrukken dat de communicatie tijdens de AvA de belangrijkste informatie dient te omvatten en dat de in de concept handreiking opgenomen onderwerpen die de accountant zou kunnen behandelen geen 'checklist' vormen. Op die manier wordt recht gedaan aan de ondernemings specifieke situatie en leiden bijzaken niet af van hoofdzaken.

*Communicatie richt zich op de onderzochte onderwerpen*

Het is ook belangrijk op te merken dat de accountant vanuit zijn/haar wettelijke taken en verantwoordelijkheden alleen kan communiceren met de aandeelhouders over onderwerpen die daadwerkelijk zijn onderzocht als onderdeel van zijn/haar werkzaamheden. Het is belangrijk dat er een normenkader en controlestandaarden bestaan waarop wij als accountant onze werkzaamheden kunnen baseren en waaraan wij kunnen toetsen. Bestaat er geen expliciete verantwoordelijk, verplichting of opdracht, dan resteert de mening van de professional, welke logischerwijs een wezenlijk andere waarde heeft dan werkzaamheden op basis van controlestandaarden/normenkader. Tijdens een AvA zou dit ertoe leiden dat de accountant zowel ingaat op onderwerpen waarvoor expliciete verantwoordelijkheid, verplichting of opdracht bestaat als onderwerpen waar slechts sprake is van de mening van de professional. De aanwezigen zullen lang niet allemaal de deskundigheid hebben om hiertussen onderscheid te maken, zo al goed mogelijk.

Zoals hiervoor beschreven zijn wij voorstander van transparantie en pakken daartoe in het maatschappelijk belang onze rol. Het is echter, om de juiste verwachtingen te scheppen, in de communicatie voor belanghebbenden belangrijk om te duiden of de accountant op basis van zijn/haar werkzaamheden een oordeel heeft gevormd of een professionele mening deelt, zeker waar dit subjectieve onderwerpen betreft, zoals de kwaliteit van de interne beheersing over financiële verslaggeving of cultuur als naar deze thema's geen onderzoek heeft plaatsgevonden. Het is ook van belang specifiek te zijn over welke informatie de accountant in verschillende situaties vanuit zijn/haar rol en verantwoordelijkheden bezit en op welke wijze daarover al wordt gecommuniceerd. Hierin zijn twee opties te onderkennen:

*A. De accountant heeft voor een onderwerp een separate opdracht (zoals in gevallen omtrent ESG-informatie) of een concrete (aanvullende) verplichting binnen de jaarrekeningcontrole (zoals ten aanzien van communicatie over fraude en continuïteit)*

De accountant vormt een professioneel oordeel en communiceert via de controleverklaring bij de jaarrekening of bij een andere (gerelateerde) verantwoording, zoals bij ESG-informatie. Belangrijke informatie over het onderwerp wordt naar verwachting ook al weergegeven in de verslagen van bestuur en de raad van commissarissen, zeker indien sprake is van specifieke belangrijke issues of bijzonderheden op dit gebied die ook relevant zijn voor de jaarrekeningcontrole op zich. In dat geval kan dit eveneens leiden tot een kernpunt in de controle.

*B. De accountant heeft geen verplichting of opdracht voor specifiek onderzoek naar een bepaald onderwerp (zoals voor cyber of cultuur)*

De accountant overweegt het onderwerp in de controle, voor zover daarvoor relevant, en voert hierop doorgaans beperkte werkzaamheden uit. De accountant geeft geen separate conclusie en heeft hooguit een professionele mening vanuit wat hij/zij tijdens de controle heeft gezien, die niet separaat wordt gecommuniceerd. Dit tenzij sprake is van specifieke belangrijke issues of bijzonderheden op dit gebied die relevant zijn voor de jaarrekeningcontrole. In dat geval wordt hierover naar verwachting al gecommuniceerd in de verslagen van het bestuur en de raad van commissarissen en betreft het een potentieel kernpunt van de controle.

*Reactie per in paragraaf 5.2 genoemde onderwerpen*

In de concept handreiking wordt een aantal onderwerpen waarop de accountant tijdens de AvA in kan gaan specifiek genoemd. Hieronder werken wij deze onderwerpen nader uit aan de hand van bovengenoemde twee opties en onze eerdere opmerkingen. Daarbij roepen wij wederom de ketenverantwoordelijkheid en gewenste volgordelijkheid in herinnering. Wij vragen de NBA in de handreiking tevens specifiek te maken wat per onderwerp van de accountant mag worden verwacht om helderheid richting de aandeelhouders te verschaffen. Daarnaast vragen wij uw aandacht voor enkele overige inhoudelijke opmerkingen zoals hieronder opgenomen.

*Onderwerpen waarbij de accountant een verplichting of opdracht heeft voor specifiek onderzoek:*

- A.1 *Continuïteit en fraude* – de controlestandaarden (Standaard 240 en Standaard 570) vereisen dat de accountant specifieke werkzaamheden verricht omtrent de onderwerpen fraude en continuïteit in het kader van materiële afwijkingen. Sinds dit jaar is de accountant op basis van Standaard 700 ook verplicht om over deze onderwerpen te rapporteren in de controleverklaring. Het is niet de verwachting dat de accountant nieuwe of andere informatie in de AvA zal verstrekken dan reeds in de controleverklaring opgenomen.

Ten aanzien van de reikwijdte van de concept handreiking wijzen wij op het onderscheid tussen frauderisico's en frauderisicofactoren. Om aansluiting te houden bij de ontwikkelingen rondom fraude en de rapportage daarover in de controleverklaring bevelen we aan om ook in de concept handreiking te spreken over frauderisico's (in plaats van frauderisicofactoren).

- A.2 *ESG* – hier zijn twee situaties mogelijk: jaarrekeningcontroles waarnaast een aparte opdracht is gegeven voor het controleren of beoordelen van ESG-informatie in het bestuursverslag en jaarrekeningcontroles waarbij dat niet het geval is. In het eerste geval wordt reeds in een verklaring over de uitkomsten van deze specifieke werkzaamheden gerapporteerd. In het tweede geval verrichten wij ten aanzien van deze informatie (beperkte) werkzaamheden in het kader van Standaard 720. Wij gaan ook in gesprek met bestuurders en commissarissen en overwegen de impact van ESG-gerelateerde zaken op de jaarrekening tijdens onze controle. Significante ESG-gerelateerde observaties verwerken wij in een separaat ESG-kernpunt van de controle of integreren we in een gerelateerd kernpunt, zulks naar het oordeel van de accountant in de context van het geheel. Over dit kernpunt geven we een mondelinge toelichting in de AvA. Ook hier is het niet de verwachting dat de accountant nieuwe of andere informatie in de AvA zal verstrekken dan reeds in de controleverklaring opgenomen.

*Onderwerpen waarbij de accountant geen verplichting of opdracht heeft voor specifiek onderzoek:*

- B.1 *Cyber* – in het kader van de jaarrekeningcontrole doen wij geen specifiek onderzoek naar cyberrisico's en voeren wij bijvoorbeeld niet standaard een penetration testing uit. Wij overwegen uit hoofde van Standaard 315 de IT-omgeving van de onderneming en eventuele daaruit voortkomende risico's, voor zover relevant voor de jaarrekeningcontrole. Indien relevant in de context van de betreffende jaarrekeningcontrole zal dit betekenen dat wij de opzet en het bestaan van maatregelen ter beheersing van deze risico's zullen beoordelen, en kennisnemen van interne rapportage van de onderneming over de werking. Indien er, naar het oordeel van de accountant significante observaties zijn die van belang zijn voor de externe belanghebbenden van de onderneming is de verwachting dat deze reeds beschreven zijn in de verslagen van het bestuur en de raad van commissarissen, en kan het naar het oordeel van de accountant van zodanig belang zijn om op te nemen als kernpunt van de controle in onze controleverklaring. Over dit kernpunt geven wij dan een mondelinge toelichting in de AvA.

- B.2 *Cultuur* – in het kader van de jaarrekeningcontrole doen wij geen specifiek onderzoek naar cultuur, wel hebben wij aandacht voor de cultuur van een onderneming tijdens het uitvoeren van onze werkzaamheden en nemen we mee in het beoordelen van de entity level controls. Door het ontbreken van een normenkader en controlestandaarden is het voor een accountant niet mogelijk om zich een oordeel te vormen over de cultuur van een onderneming. Hooguit kan de eindverantwoordelijk accountant zijn/haar professionele mening over de onderneming uitspreken. Als er naar het oordeel van de accountant significante observaties zijn die van belang zijn voor de externe belanghebbenden van de onderneming is de verwachting dat deze reeds beschreven zijn in de verslagen van het bestuur en de raad van commissarissen en kan het naar het oordeel van de accountant van zodanig belang zijn om op te nemen als kernpunt van de controle in onze controleverklaring nemen wij deze op in een kernpunt in onze controleverklaring. Over dit kernpunt geven wij dan een mondelinge toelichting in de AvA.
- B.3 *Interne beheersing over financiële verslaggeving* – de accountant overweegt de interne beheersing over financiële verslaggeving onder andere uit hoofde van Standaarden 315 en 330 en Standaard 265 inzake het communiceren over tekortkomingen. De accountant kan op basis van de controlestandaarden besluiten wel of niet te steunen op (een deel van de) interne beheersingsmaatregelen (over financiële verslaggeving) en dus om de effectiviteit ervan wel of niet te toetsen. In veel gevallen bestaat echter geen specifieke opdracht voor het separaat vormen van een oordeel over de (effectiviteit van de) interne beheersing over financiële verslaggeving en zullen wij hierover niet separaat concluderen. Als er naar het oordeel van de accountant significante observaties zijn die van belang zijn voor de externe belanghebbenden van de onderneming, bijvoorbeeld over een ernstige leemte in de interne beheersing over financiële verslaggeving, is de verwachting dat deze al beschreven zijn in de verslagen van het bestuur en de raad van commissarissen en nemen wij deze op in een kernpunt in onze controleverklaring. Over dit kernpunt geven wij dan een mondelinge toelichting in de AvA.  
Ten aanzien van de rapportage over bevindingen bij de interne beheersing over financiële verslaggeving merken wij verder op dat deze rapportages geen gereguleerd domein zijn, zodat een normenkader daarvoor ontbreekt. Het ontbreken van een normenkader zal leiden tot verschillen in de praktijk, zowel qua de inhoud van de tussentijdse rapportage als de communicatie daarover. Dit kan leiden tot een verwachtings- en een prestatiekloof 'by design'. In een omgeving waarin steeds hogere eisen worden gesteld is dat een risico. Wij zijn daarom voorstander van het onderzoeken van een mogelijkheid om een 'controls over financial reporting framework' te ontwikkelen en te implementeren in overleg met alle stakeholders. Implementatie van een dergelijk framework zal leiden tot een normenkader inclusief een weging van bevindingen. Dit zal internationaal ook veel herkenbaarder zijn en dat is van belang voor beursgenoteerde ondernemingen.

Tenslotte merken wij op dat we geen voorstander zijn van het communiceren van de gecorrigeerde en ongecorrigeerde verschillen.

#### *Andere thema's*

In de concept handreiking is specifieke tekst opgenomen over de opdracht voor de accountant voor het komend jaar. Daar wordt voorgesteld om nadrukkelijk met de AvA te communiceren over het plan voor de controle. Wij hebben hierbij de volgende observaties:

- Timing is een praktische uitdaging, in voorkomende gevallen is het controleplan nog niet volledig afgerond, besproken met en goedgekeurd door de met governance belaste personen vóór de AvA.

- Indien qua timing mogelijk, en in afstemming met de onderneming, kunnen wij het controleplan op hoofdlijnen/thema's presenteren aan de AvA, gebaseerd op de (te verwachten) kernpunten van de controle zoals wij die in de controleverklaring rapporteren.
- Als er significante/structurele wijzingen zijn bij de onderneming welke invloed hebben op onze controleaanpak, zien wij geen bezwaar hierover mededelingen te doen in de AvA.
- Eventuele vragen/opmerkingen van aandeelhouders over de gehanteerde controleaanpak zullen wij overwegen en met de onderneming afstemmen met de met governance belaste personen.

Wij vragen de NBA deze opgesomde opmerkingen te verwerken en te verduidelijken in de handreiking.

Wij gaan hierna specifiek in op de door u gestelde consultatievragen.

#### Consultatievragen

1. *Verwacht u dat de aanpak in de handreiking zal leiden tot meer transparantie naar de aandeelhouders?*

De concept praktijkhandreiking sluit op de meeste punten aan op de huidige wijze van werken en het stimuleren van transparantie. Zoals eerder in deze brief beschreven, gaan wij proactief met onze klanten in gesprek over dit onderwerp, ook in de voorbereiding op de AvA met de voorzitter van de raad van commissarissen in zijn/haar rol als voorzitter van de vergadering. Wij zijn van mening dat het voor de hand ligt dat bestuur en commissarissen zelf ingaan op de belangrijkste bevindingen van de controle/kernpunten in het bestuursverslag en verslag van de raad van commissarissen. Wij willen wel de verwachtingen enigszins temperen voor het aandeelhoudersseizoen 2023. Het betreft nog een concept handreiking en deze zal vanuit de NBA ook goed besproken dienen te worden met bestuurders en commissarissen mede gezien de impact op hen. Wij verwijzen hier naar onze eerdere opmerkingen over het faciliteren van een due process ten aanzien van het finaliseren en implementeren van de concept handreiking.

2. *Sluit de handreiking voldoende aan bij de verantwoordelijkheden van bestuur/raad van commissarissen, accountants en aandeelhouders?*

In het antwoord op deze vraag benadrukken wij wederom de ketenverantwoordelijkheid. Alleen samen kunnen er stappen gezet worden. Uit het MAB-artikel van de Bos, de Jong en Strating uit 2019 blijkt dat, in vergelijking met het Verenigd Koninkrijk, Nederland achterloopt in de communicatie door de met governance belaste personen aan de belanghebbenden van de onderneming. Hoe transparanter het bestuur en de raad van commissarissen/auditcommissie hoe beter en duidelijker de totale communicatie. Als het bestuur belangrijke kernpunten beschrijft in het bestuursverslag, de auditcommissie haar toezichtrol bij deze onderwerpen uiteenzet in het verslag van de raad van commissarissen en de accountant in de controleverklaring duidt wat hij/zij heeft gedaan aan deze kernpunten dan is het totaalbeeld sterker dan wanneer de kernpunten alleen terugkomen in de communicatie door de accountant.

Ter verduidelijking nemen wij de aanbevelingen uit het genoemde MAB-artikel op ten aanzien van goede governance en transparantie. Hierbij is het belangrijk te benadrukken dat de kernpunten van de controle de basis vormen voor de communicatie door de accountant in de AvA.

“Goede governance en transparantie vereist dat de betrokken partijen vanuit hun eigen verantwoordelijkheid transparant zijn over de belangrijkste risico's. De governance is duidelijk en de transparantie consistent en helder als:

- Het bestuur rapporteert over de belangrijkste risico's met een financiële impact op de financiële verantwoording;
- De raad van commissarissen als intern toezichthouder verslag uitbrengt over materiële overwegingen inzake de financiële verslaglegging en de wijze waarop materiële risico's en onzekerheden zijn geanalyseerd en besproken;
- De accountant beschrijft wat hij heeft gedaan om deze risico's te beoordelen."

Wij bevelen aan om in de handreiking op te nemen wie waarvoor verantwoordelijk is, bijvoorbeeld middels een stappenplan van wat de onderneming en de accountant horen te doen en waar zij vooraf afstemming over behoren te hebben.

*3. Ziet u binnen de wettelijke kaders meer ruimte voor de accountant om transparant te zijn naar aandeelhouders?*

De verantwoordelijkheid voor transparantie ligt primair bij de onderneming. Binnen de wettelijke kaders bestaat voldoende ruimte om de belanghebbenden van de onderneming de benodigde transparantie te bieden. Wij herhalen hier graag dat we als accountant gelijke tred houden met de onderneming. Het lijkt niet voor de hand liggend dat de accountant aangelegenheden die de onderneming aangaan als eerste naar buiten brengt. Het is onze rol om de door de onderneming gedeelde informatie te bevestigen, te ontkennen of te nuanceren (als de informatie betrekking heeft op onze werkzaamheden en verantwoordelijkheden). Als de onderneming zelf niet transparant is over belangrijke aangelegenheden inzake de controle in het bestuursverslag en het verslag van de raad van commissarissen, noch tijdens de vergadering, dan ligt het voor de hand dat de accountant hierop ingaat. Wij zullen hiervoor dan wel ontheven dienen te worden van geheimhouding.

De ontheffing van onze geheimhouding wordt schriftelijk geregeld tussen de onderneming en de accountant. Waar nodig zullen we deze ontheffing uitbreiden/aanpassen. Mochten wij deze ontheffing niet verkrijgen dan zullen wij daar melding van maken.

Ten aanzien van de wettelijke kaders is het belangrijk te benadrukken dat wij in beginsel in de AvA communiceren op basis van onze rol en verantwoordelijkheden zoals geregeld in de bestaande wet- en regelgeving. Wij zien op dit moment geen noodzaak om de wettelijke kaders aan te passen.

*4. Zijn er andere zaken die u onder de aandacht van de NBA wilt brengen met betrekking tot dit onderwerp?*

Ja, zie hiervoor de volgende sectie.

Specifieke opmerkingen bij de concept NBA-handreiking 1118 Het optreden van de externe accountant in de algemene vergadering van aandeelhouders

*De rol van de voorzitter van de AvA*

- Voor een ordelijke gang van zaken en juiste verloop van het proces van presenteren, vragen stellen en beantwoorden benadrukken wij het belang van de rol van de voorzitter van de raad van commissarissen als voorzitter van de AvA. In onze voorbereiding hebben wij nauw contact met de voorzitter. Voor een goed verloop van de vergadering, waarbij alle betrokkenen zijn gebaat, is het van belang dat vragen van aandeelhouders, via de voorzitter van de raad van commissarissen aan de juiste partij ter beantwoording worden doorverwezen.



*Maatwerk*

- Uit ervaring onderkennen wij dat AvA's per onderneming kunnen verschillen qua inhoud, mate van diepgang/transparantie. Wij achten het van belang te vermelden dat wij onze rol in de AvA afstemmen met de onderneming, waarbij wij nadrukkelijk rekening houden met onze wettelijke rol en verantwoordelijkheden en de verwachtingen van het maatschappelijk verkeer.

*Vorm*

- De afgelopen jaren zien wij meerdere AvA vormen, van volledig fysiek en hybride tot volledig virtueel. Om tot echte interactie met aandeelhouders te komen heeft het onze voorkeur dat aandeelhouders op enige wijze fysiek aanwezig kunnen zijn. Wij zijn geen voorstander van volledig virtuele AvA's.

Wij hopen met deze reactie op de concept handreiking en de hierboven beschreven zienswijze een bijdrage te leveren aan de transparantie in de verantwoordingsketen.

Met vriendelijke groet,  
Ernst & Young Accountants LLP

Prof. dr. A. de Bos RA

drs. P.J.A. Gabriëls RA