

Stichting Hulpfonds Gehandicapten  
te Zutphen

Rapport inzake jaarstukken 2021

## INHOUDSOPGAVE

Pagina

### ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	2
2	Algemeen	3
3	Bestuursverslag over 2021	4

### JAARREKENING

4	Balans per 31 december 2021	6
5	Staat van baten en lasten over 2021	7
6	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	8
7	Toelichting op de balans per 31 december 2021	10
8	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	12
9	Overige toelichting	13

### OVERIGE GEGEVENS

10	Controleverklaring	15
----	--------------------	----

### BIJLAGEN

A	Effecten
B	Steunverlening

## ACCOUNTANTSRAPPORT

Lid van:

**stolwijk**  **kennisnetwerk**

Terborgseweg 25b  
7001 GM Doetinchem  
t 0314 36 91 11

Mercurion 3  
6903 PX Zevenaar  
t 0316 34 18 48

Postbus 595  
7000 AN Doetinchem

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

kvk 09197964  
btw NL0075.20.992.B.01  
iban NL10ABNA0446421928

Aan het bestuur van  
Stichting Hulpfonds Gehandicapten  
Molenallee 50  
7384AN Wilp

<i>Kenmerk</i>	<i>Behandeld door</i>	<i>Datum</i>
108704	Evelien Jansen	14 april 2022

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw stichting.

## 1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening over 2021 van Stichting Hulpfonds Gehandicapten te Zutphen gecontroleerd.

De leiding van de rechtspersoon is op grond van wettelijke bepalingen verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening. De jaarrekening is opgenomen onder hoofdstuk "Jaarrekening" van dit rapport.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" van dit rapport.

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

Lid van:

**stolwijk**  **kennisnetwerk**

Terborgseweg 25b  
7001 GM Doetinchem  
t 0314 36 91 11

Mercurion 3  
6903 PX Zevenaar  
t 0316 34 18 48

Postbus 595  
7000 AN Doetinchem

kvk 09197964  
btw NL0075.20.992.B.01  
iban NL10ABNA0446421928

## 2 ALGEMEEN

### 2.1 Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Stichting Hulpfonds Gehandicapten bestaan voornamelijk uit om de kwaliteit van bestaan van mensen met een beperking te verbeteren in situaties waarin reguliere financiering onvoldoende is.

### 2.2 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

De heer K.J. Hekman, voorzitter  
Mevrouw M.I.J. Reijmer-Grimmelikhuizen, secretaris  
De heer Th. G. H. Liebrand, penningmeester  
De heer W.A. Bakker, lid  
De heer F. van 't Sant, lid  
Mevrouw M. van Toor, lid

Met vriendelijke groet,

Stolwijk Kelderman

J.G.H. Kelderman RA

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

**BESTUURSVERSLAG OVER 2021**

Het hulpfonds verleent steun aan projecten om de kwaliteit van leven van mensen met een beperking te verbeteren. Dit in situaties waar de reguliere financiering ontoereikend is.

Het hulpfonds is primair gericht op activiteiten die zijn gerelateerd aan de stichting Zozijn, maar is hier niet tot beperkt, ook andere initiatieven kunnen zich voor ondersteuning wenden tot de stichting.

Naast de voorwaarde dat de aanvragen een vernieuwend karakter dienen te hebben is de aanvullende wens dat er sprake is van meerdere financieringsbronnen en dat, voor zover van toepassing, de directie van Zozijn de aanvraag mede ondersteunt.

De steunverlening wordt betaald uit de opbrengsten van het vermogen en incidentele, deels geormerkte, giften en donaties.

Het afgelopen boekjaar is met een positief beleggingsrendement van 11% afgesloten.

In 2021 zijn steunaanvragen gehonoreerd voor een totaalbedrag van € 50.984.

Er zijn het afgelopen jaar wat minder aanvragen ontvangen dan voorgaande jaren, maar de aanvragen waren van een goed niveau.

Binnen de stichting hebben we de afspraak dat we het vermogen trachten in stand te houden, maar dit is geen doel op zich. Als zich voldoende goede initiatieven aandienen en de vraag om steunverlening is groter dan de opbrengsten uit het vermogen, dan is interen op het vermogen bespreekbaar. Dit kan eveneens het gevolg zijn van een minder goed beleggingsjaar.

Dit jaar zijn we twee keer bij elkaar geweest om de ingediende aanvragen te bespreken, doordat we ook dit jaar met corona te maken hadden zijn de bijeenkomsten hierop aangepast.

Bestuurssamenstelling:

De heer K.J. Hekman, voorzitter  
Mevrouw M.I.J. Reijmer-Grimmelikhuizen, secretaris  
De heer Th. G.H. Liebrand, penningmeester  
De heer W.A. Bakker, lid  
De heer F. Van 't Sant, lid  
Mevrouw M. van Toor, lid

Mevrouw D. Onnink is namens Zozijn adviseur van het bestuur.  
Secretariële ondersteuning wordt verzorgd door mevrouw Y. Bos

Wilp, 14 april 2022

Namens het bestuur,

K.J. Hekman, voorzitter

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

## JAARREKENING

Lid van:

**stolwijk**  **kennisnetwerk**

Terborgseweg 25b  
7001 GM Doetinchem  
t 0314 36 91 11

Mercurion 3  
6903 PX Zevenaar  
t 0316 34 18 48

Postbus 595  
7000 AN Doetinchem

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

kvk 09197964  
btw NL0075.20.992.B.01  
iban NL10ABNA0446421928

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

4 BALANS PER 31 DECEMBER 2021

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>Vaste activa</b>					
<b>Financiële vaste activa</b>	(1)				
Effecten			1.338.869		1.155.382
<b>Vlottende activa</b>					
Vorderingen	(2)	1.708		1.102	
Liquide middelen	(3)	546.923		580.773	
			<u>548.631</u>	<u>580.773</u>	
					<u>581.875</u>
				<u>1.887.500</u>	<u>1.737.257</u>

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
www.stolwijkkelderman.nl



	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>Eigen vermogen</b>		(4)		
Algemene reserve		1.834.852		1.715.803
<b>Kortlopende schulden</b>		(5)		
Overige schulden en overlopende passiva		52.648		21.454
		<u>1.887.500</u>		<u>1.737.257</u>

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

5 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<b>Baten</b>		
Baten van particulieren	(6) 25.247	16.092
Som van de geworven baten	<u>25.247</u>	<u>16.092</u>
<b>Lasten</b>		
Besteed aan de doelstellingen	(7) 41.488	18.060
<b>Lasten van beheer en administratie</b>		
Overige bedrijfslasten	(8) 5.042	3.834
Financiële baten en lasten	(9) 140.332	10.820
<b>Saldo</b>	<u>119.049</u>	<u>5.018</u>
<b>Resultaatbestemming</b>		
Algemene reserve	<u>119.049</u>	<u>5.018</u>

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

## 6 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ALGEMEEN

#### Doelstelling

De activiteiten van Stichting Hulpfonds Gehandicapten (geregistreerd onder KvK-nummer 41039992) betreffen het financieel ondersteunen van de stichting Zozijn Zorg bij met name die activiteiten die gericht zijn op het welzijn van de cliënten waarvoor anderszins geen of onvoldoende financiële middelen ter beschikking staan en het financieel ondersteunen van rechtspersonen/instellingen die zijn gericht op de verpleging, verzorging en/of ondersteuning van gehandicapten in het algemeen en in de regio Oost-Nederland in het bijzonder. De stichting staat ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel te Apeldoorn onder dossiernummer 41039992.

#### Toekomstverwachting

Stichting Hulpfonds Gehandicapten is actief in een sector waarin zij op geen enkele wijze negatieve gevolgen ondervindt als gevolg van het Coronavirus. De verwachting is dat dit ook geldt voor komend jaar. De jaarrekening is opgesteld op basis van de going concern grondslagen.

#### Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijffnummer handelsregister

Stichting Hulpfonds Gehandicapten (geregistreerd onder KvK-nummer 41039992) is feitelijk gevestigd op Molenallee 50 te Wilp.

#### Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Hulpfonds Gehandicapten zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

### ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, waarbij als uitgangspunten het toereikings- en het going-concern-beginsel gelden.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

In gevolge artikel 362 BW 2 Titel 9 is het toegepaste model voor de winst- en verliesrekening toegesneden op de activiteiten van de vennootschap en wordt er derhalve afgeweken van het Besluit modellen voor de jaarverslaggeving.

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

## STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

### Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### Financiële vaste activa

#### *Effecten*

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde. Voordelige of nadelige koersverschillen worden ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht.

### Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

### Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

## GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

### Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

### Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

7 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

1. Financiële vaste activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Effecten</b>		
Obligaties	660.280	670.628
Aandelen	678.589	484.754
	<u>1.338.869</u>	<u>1.155.382</u>

De effecten worden verder toegelicht in bijlage A.

2. Vorderingen

**Belastingen en premies sociale verzekeringen**

Dividendbelasting	<u>1.698</u>	<u>961</u>
-------------------	--------------	------------

**Overlopende activa**

Rente	<u>10</u>	<u>141</u>
-------	-----------	------------

3. Liquide middelen

ABN AMRO, betaalrekening	3.742	3.935
ABN AMRO, spaarrekening	342.056	385.536
Rabobank, betaalrekening	101.484	1.302
Rabobank, spaarrekening	99.641	190.000
	<u>546.923</u>	<u>580.773</u>

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
www.stolwijkkelderman.nl

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

**4. Eigen vermogen**

	2021	2020
	€	€
<b>Algemene reserve</b>		
Stand per 1 januari	1.715.803	1.710.785
Resultaatbestemming boekjaar	119.049	5.018
Stand per 31 december	<u>1.834.852</u>	<u>1.715.803</u>

**5. Kortlopende schulden**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	2.499	2.497
Steunverlening	50.149	18.957
	<u>52.648</u>	<u>21.454</u>

De Steunverlening wordt toegelicht in bijlage B.

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

**8 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021**

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<b>6. Baten van particulieren</b>		
Donaties en giften	10.000	15.850
Nalatenschappen	15.001	-
Eigen loterij en prijsvragen	246	242
	<u>25.247</u>	<u>16.092</u>
<b>7. Besteed aan de doelstellingen</b>		
<b>Doelstelling</b>		
Steunverlening	<u>41.488</u>	<u>18.060</u>
<b>8. Overige bedrijfslasten</b>		
<i>Algemene lasten</i>		
Accountants- en administratiekosten	4.286	3.237
Overige algemene lasten	756	597
	<u>5.042</u>	<u>3.834</u>
<b>9. Financiële baten en lasten</b>		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	140.539	11.075
Rentelasten en soortgelijke lasten	-207	-255
	<u>140.332</u>	<u>10.820</u>
<u>Dividend uit effecten</u>		
Kosten effecten/aandelen	-7.670	-5.170
Couponrente	2.084	2.063
Dividend aandelen	22.767	24.340
Ongerealiseerd koersresultaat	123.358	-10.158
	<u>140.539</u>	<u>11.075</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Bankkosten	<u>207</u>	<u>255</u>

STICHTING HULPFONDS GEHANDICAPTEN TE ZUTPHEN

## 9 OVERIGE TOELICHTING

### Bestemming van het resultaat over het boekjaar 2020

De jaarrekening 2020 is vastgesteld in de algemene vergadering gehouden op 8 april 2021. De bestuursvergadering heeft de bestemming van het resultaat vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

### Bestemming van de winst 2021

Het bestuur stelt voor om de winst over 2021 van € 119.049 toe te voegen aan de overige reserves.

### Ondertekening bestuur voor akkoord

Zutphen, 14 april 2022

Het bestuur:

De heer K.J. Hekman, voorzitter

Mevrouw M.I.J. Reijmer-Grimmelikhuizen, secretaris

De heer Th. G. H. Liebrand, penningmeester

De heer W.A. Bakker lid

De heer F. van 't Sant, lid

Mevrouw M. van Toor, lid

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)



## OVERIGE GEGEVENS

Lid van:

**stolwijk**  **kennisnetwerk**

Terborgseweg 25b  
7001 GM Doetinchem  
t 0314 36 91 11

Mercurion 3  
6903 PX Zevenaar  
t 0316 34 18 48

Postbus 595  
7000 AN Doetinchem

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

kvk 09197964  
btw NL0075.20.992.B.01  
iban NL10ABNA0446421928

## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de leden van de deelnemersvergadering en het bestuur van Stichting Hulpfonds Gehandicapten

### A. Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Hulpfonds Gehandicapten te Twello gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarrapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Hulpfonds Gehandicapten per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJk-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de staat van baten en lasten over 2021; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook het Nederlandse controlestandaarden valt. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Hulpfonds Gehandicapten zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### B. Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarrapport andere informatie, die bestaat uit:

- de statutaire gegevens, bedrijfsgegevens en samenstelling van het bestuur;
- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de in Nederland geldende RJK-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven vereist is.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de statutaire gegevens, bedrijfsgegevens en samenstelling van het bestuur (hoofdstuk algemeen), het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de in Nederland geldende RJK-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

### **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJK-Richtlijn C1 Kleine Organisaties-zonder-winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken. Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten 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.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Zevenaar, 14 april 2022

Met vriendelijke groet,

Stolwijk Kelderman

J.G.H. Kelderman RA

**BIJLAGEN**

Lid van:

**stolwijk**  **kennisnetwerk**

Terborgseweg 25b  
7001 GM Doetinchem  
t 0314 36 91 11

Mercurion 3  
6903 PX Zevenaar  
t 0316 34 18 48

Postbus 595  
7000 AN Doetinchem

e [info@stolwijkkelderman.nl](mailto:info@stolwijkkelderman.nl)  
[www.stolwijkkelderman.nl](http://www.stolwijkkelderman.nl)

kvk 09197964  
btw NL0075.20.992.B.01  
iban NL10ABNA0446421928

## Bijlage A Effecten

### Beurswaarde

	1-jan-21	Aankoop	Opbrengst bij uitloting/		31-dec-21
			Verkoop		
<b>Aandelen</b>					
301 Effecten - Rabobank Ledencertificaten	49.382	-	48.950	-	-
304 Effecten - Kempen Global High Div.	23.321	-	-	-	29.244
305 Effecten - DWS Top Dividend	20.115	-	22.126	-	-
306 Effecten - Robeco EM Cons. High	45.259	-	49.122	-	-
308 Effecten - Robeco Sustainable Propety	30.349	-	-	-	39.613
309 Effecten - iShares MSCI World	89.987	-	-	-	117.503
312 Effecten - NT Dev. Real Estate Index	27.948	-	-	-	37.124
316 Effecten - Robeco Global Cons. Eq.	51.597	-	-	-	63.206
318 Effecten - Fid. Global Techn	57.248	-	-	-	75.940
319 Effecten - ASN Duurzaam	44.308	-	-	-	53.157
328 Effecten - Pictet Global Env Oppurtunities	22.737	-	-	-	28.950
329 Effecten - Robeco Global Consumer Trends Eq. Cap	22.504	-	-	-	24.687
331 Effecten- Robeco UMB	-	49.004	-	-	53.405
332 Effecten- NT World Custom esg Index	-	109.949	-	-	130.283
334 Effecten- DWS ESQ EQ	-	22.000	-	-	25.477
	<b>484.755</b>	<b>158.954</b>	<b>120.198</b>		<b>678.589</b>
<b>Obligaties</b>					
300 Effecten - Robeco Lux O Rente	39.023	-	37.746	-	-
303 Effecten - Robeco Fin inst.	40.288	-	-	-	39.805
307 Effecten - ING First Class Obl.	44.524	-	43.688	-	-
310 Effecten - iiShs Euro Bd LC UCITS	27.988	-	-	-	27.377
313 Effecten - Pimco global income fund ih dis	74.480	80.858	-	-	152.482
315 Effecten - I Shares JPM EM BD ETF	45.355	-	-	-	42.221
320 Effecten - NN US Credit BD	58.771	-	-	-	57.854
321 Effecten - Robeco High Yield Bonds HDG	60.570	-	-	-	59.880
324 Effecten - MTS Spanja 14/30 70.000	75.398	-	-	-	79.809
325 Effecten - Pimco Real return	77.024	-	-	-	77.861
326 Effecten - Obligatie Schaeffler 27	54.568	-	-	-	55.102
327 Effecten - Obl. Neuberger berman em market blend	72.639	-	-	-	67.889
	<b>670.628</b>	<b>80.858</b>	<b>81.433</b>		<b>660.280</b>
<b>Alternatieve beleggingen</b>					
	<b>1.155.383</b>	<b>239.811</b>	<b>201.631</b>		<b>1.338.869</b>

### Rendement beleggingsportefeuille

2021: 11,3%

2020: 1,0%

## Bijlage B Steunverlening

PROJECTEN	1-jan 2021	Toegezegd 2021	Betaald 2021	Vrijval 2021	31-dec 2021	Baten Particulier	Opmerking
Duofiets Lochem	3.635			3.635	-	-	
Pilo Zorglab	5.625			5.625	-	-	
Motorryn	1.700				1.700	-	1. *
KDC Anneriet	5.000				5.000	-	
Fototentoonstelling	1.997				1.997	-	1. *
Pruis Orthopedie B.V.	1.000		1.000		-	-	
Museum Zozijn		5.000			5.000	-	
GBVT De Triangel		3.700	299		3.401	-	
Zorglab		4.234	3.998	236	-	-	
DCV 't Laer		10.000			10.000	-	2. *
IKC de Wetelaar		3.000			3.000	-	
Communicatie Zozijn		5.000			5.000	-	
De Vergert		2.000			2.000	-	3. *
Bus Aupingterrein		5.000			5.000	-	
Atletico		3.050			3.050	-	
Mevr. Zimmerman Dekker		10.000	5.000		5.000	10.000	
					-		
	<u>18.957</u>	<u>50.984</u>	<u>10.297</u>	<u>9.496</u>	<u>50.149</u>	<u>10.000</u>	

Het saldo van toegezegde projecten in 2021 (€ 50.984) minus de vrijval in 2021 (€ 9.496) bedraagt € 41.488 en sluit aan met de -per saldo- steunverlening op pagina 12.

- 1.\* Bestuursvergadering 11 november 2021 toezegging geldt voor het moment waarop het georganiseerd wordt
- 2.\* Bestuursvergadering 8 april 2021: Betreft aanleg tuin geraamde kosten tussen de 35.000,= en 40.000,= euro toekenning van 10.000,= euro van kracht wanneer totale financiering rond is.
- 3.\* Bestuursvergadering 8 april 2021: Betreft tovertafel UP totale kosten 9.000,= euro waarvan crowd funding 5.000,= euro en schenking 2.000,= euro