



Jaarverslag 2022
Stichting Emmafonds

INHOUDSOPGAVE

Bestuur en adviseurs	Pagina
- Bestuur	3
Kantooradres	3
Historisch overzicht	4
Verslag van het bestuur	
- Algemeen	5
- Bestuur	5
- Beleidszaken	5
- Korte vooruitblik	5
- Algemeen Nut Beogende Instelling	6
- Vermogensbeheer	6
- Resultaat	6
- Overzicht van de beleggingsportefeuille	7
Jaarrekening	
Balans	8
Verlies- & Winstrekening	9
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans	12
Toelichting op de verlies- en winstrekening	18
Overige gegevens	
Opstelling en goedkeuring jaarrekening	19
Ondertekening door bestuur	19

BESTUUR

	<i>Naam</i>		<i>Woonplaats</i>
Bestuur	Dhr. A. de Geus	voorzitter	Arnhem
	Mevr. drs. M.C. Corsten	secretaris	Elst
	Dhr. J.H.M. Nijhuis	lid	Arnhem
	Dhr. J.J. Lentjes	lid	Bemmel

KANTOOR- EN VESTIGINGSADRES

Stichting Emmafonds
Kortenburg 4
6704 AV Wageningen

HISTORISCH OVERZICHT (x € 1.000)

BALANSEN PER 31 DECEMBER	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Activa					
Obligaties	1.006	1.444	1.499	1.522	1.113
Aandelen	898	1.013	816	954	854
Alternatieve beleggingen	376	373	362	374	171
Beleggingen	<u>2.280</u>	<u>2.830</u>	<u>2.677</u>	<u>2.850</u>	<u>2.138</u>
Vorderingen	8	38	43	43	41
Liquide middelen	575	201	351	329	849
	<u>2.863</u>	<u>3.069</u>	<u>3.071</u>	<u>3.222</u>	<u>3.028</u>
Passiva					
Instandhoudingskapitaal	2.350	2.136	2.080	2.053	2.000
Reserve voor uitkeringen	483	681	894	867	817
Herwaarderingsreserve	0	215	80	270	198
Eigen vermogen	<u>2.833</u>	<u>3.032</u>	<u>3.054</u>	<u>3.190</u>	<u>3.015</u>
Schulden	30	37	17	32	13
	<u>2.863</u>	<u>3.069</u>	<u>3.071</u>	<u>3.222</u>	<u>3.028</u>
VERLIES & WINSTREKENINGEN					
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Directe beleggingsopbrengsten	44	40	39	55	45
Indirecte beleggingsopbrengsten	-4	33	35	99	-17
Overige opbrengsten	2	3	1	1	50
Opbrengsten	<u>42</u>	<u>76</u>	<u>75</u>	<u>155</u>	<u>78</u>
Uitkeringen	12	220	9	40	1000
Kosten	14	13	12	12	12
Kosten	<u>26</u>	<u>233</u>	<u>21</u>	<u>52</u>	<u>1.012</u>
Resultaat	<u>16</u>	<u>-157</u>	<u>54</u>	<u>103</u>	<u>-934</u>

Algemeen

Het doel van de stichting is als volgt geformuleerd:

"De stichting Emmafonds vervult belangeloos wensen voor mensen die gebruik maken van de zorg die Zinzia Zorggroep biedt. Het gaat hierbij om extra's die het leven kleur geven en beter en leuker maken en die zonder extra financiële hulp niet mogelijk zijn. Zo draagt zij door middel van financiële ondersteuning voor projecten en materialen bij aan een verbetering van het welzijn van cliënten van Zinzia Zorggroep."

Het Emmafonds steunt het streven van Zinzia Zorggroep om excellente zorg te bieden door projecten op het gebied van zorgvernieuwing mogelijk te maken door middel van het financieren van deze projecten die buiten het regulier budget van Zinzia Zorggroep vallen.

Bestuur

In het jaar 2022 werden 2 bestuursvergaderingen gehouden, te weten op 1 juli en 2 december 2022.

De jaarrekening is opgemaakt in mei 2023 en in de bestuursvergadering van 26 mei 2023 besproken en vastgesteld.

Beleidszaken

Vanuit de medewerkers en cliëntenraden van Zinzia zijn in het verslagjaar diverse aanvragen gedaan. Onderstaande aanvragen zijn gehonoreerd:

- Aanschaf koppelbed
- Aanschaf Snoozle
- Robotproject James
- Realiseren binnentuin cirkel locatie Oranje Nassau's Oord

Na het uitvoeren van een pilot binnen Zinzia is gebleken dat de mogelijkheden van robot James minder toereikend zijn dan gedacht. Het voorstel van Zinzia om het bedrag van deze aanvraag 2022 te betrekken bij de nieuwe aanvragen 2023 is overgenomen door het bestuur van St. Emmafonds in de vergadering van 26 mei 2023. De aanvraag 2022 is verlaagd met € 22.000,-

Er zijn diverse schenkingen ontvangen, waarvoor het bestuur de schenkers heel hartelijk bedankt.

Korte vooruitblik

Door het bestuur is voor 2023 € 59.000,- beschikbaar gesteld voor realisatie van zowel grote als kleine ideeën vanuit de medewerkers en cliëntenraden van Zinzia.

Ook blijft het bestuur in 2023 aandacht houden voor de beleggingsportefeuille van het Emmafonds.

Wijze van beleggen

Aanleiding

Het bestuur heeft in 2018 besloten om te koersen inzake het beleggen op partijen die op een maatschappelijk verantwoorde wijze werken.

Beleid

- De stichting kiest inzake beleggen voor partijen die op een maatschappelijke verantwoorde wijze werken.
- De minimale operationele kasstroom is vastgesteld op € 100.000,-.
- Jaarlijks wordt conform de waarderingsgrondslagen het instandhoudingskapitaal gecorrigeerd voor inflatie (2022 10% = € 213.000, 2021 2,7% = € 56.000)

Algemeen Nut Beogende Instelling

Per 1 januari 2008 is de status van een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI status) voor Stichting Emmafonds door de Belastingdienst bekrachtigd. Deze status is ook voor het verslagjaar ongewijzigd gebleven.

Vermogensbeheer

Over 2022 is een beleggingsresultaat gehaald van -4,74% (2021: 6,96%). Dit is voornamelijk veroorzaakt in de obligatieportefeuille.

In december 2022 zijn er verschillende aandelen en obligaties verkocht. Hierop is een gerealiseerd resultaat behaald van € 51.000,-. Daarnaast zijn er in december 2022 diverse aandelen en obligaties gekocht.

Daarnaast zijn diverse aankopen van de diverse aandelen- en obligatiefondsen gedurende het jaar herbelegd in dezelfde aandelen en obligaties.

In 2022 is een aanzienlijke verbetering te zien in de ESG risico score (risico's onder controle) en de uitstoot "CO2 footprint".

De vermogensrapportage 2023 t/m 31 maart laat een positief beleggingsresultaat zien van 2,03%.

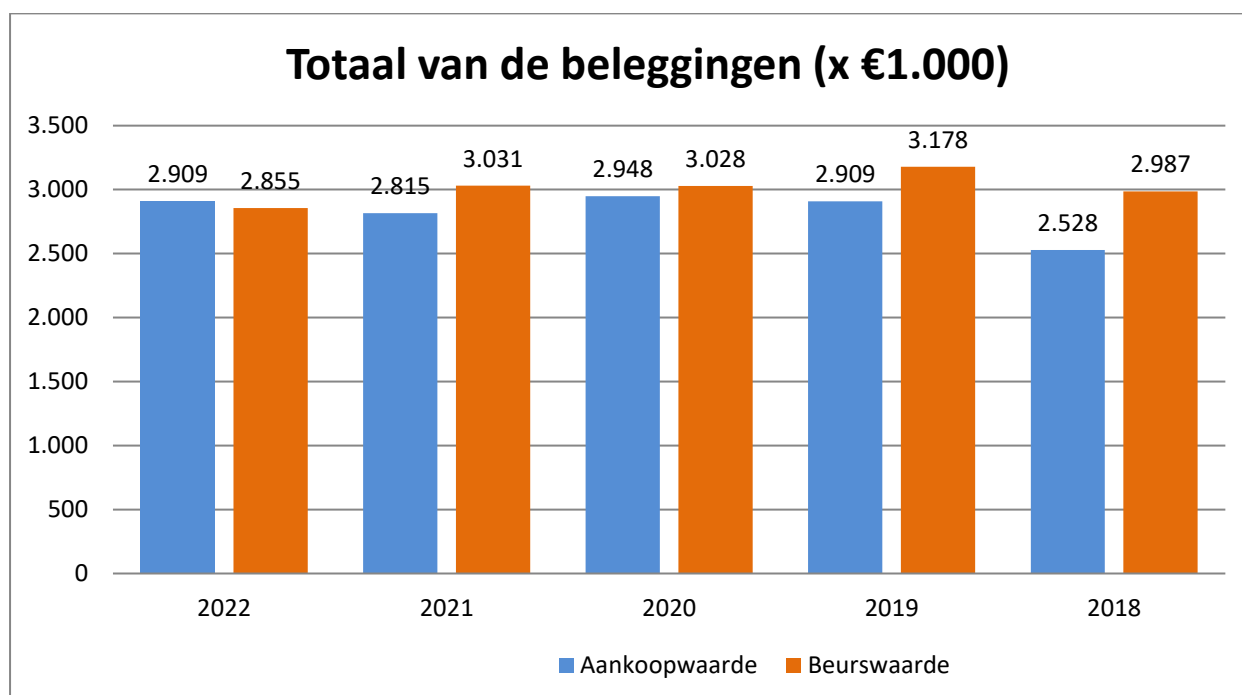
Resultaat

Van het resultaat voor bestemming over 2022 ad € 16.000,- (positief) wordt € 213.000,- toegevoegd aan het instandhoudingskapitaal en 197.000,- onttrokken aan reserve voor uitkeringen zoals weergegeven in de resultaatsbestemming op bladzijde 10.

Overzicht van de beleggingsportefeuille

De samenstelling van de beleggingsportefeuille per 31 december 2022 is als volgt:

	Aankoopwaarde (x €1.000,--)	Aankoopwaarde (in %)	Beurswaarde (x € 1.000,--)	Beurswaarde (in %)
Obligaties	1.054	36,23	1.006	35,24
Aandelen	905	31,11	898	31,45
Alternatieve beleggingen	375	12,89	376	13,17
Totaal Beleggingen	<u>2.334</u>	<u>80,23</u>	<u>2.280</u>	<u>79,86</u>
Saldi bij geldinstellingen	575	19,77	575	<u>20,14</u>
	<u>2.909</u>	<u>100,0</u>	<u>2.855</u>	<u>100,0</u>



BALANS (na resultaatbestemming) (x € 1.000,--)

- Aandelen	2	898	1.013	816
- Alternatieve beleggingen	3	<u>376</u>	<u>373</u>	<u>362</u>
		2.280	2.830	2.677
Vorderingen en overlopende activa	4	8	38	43
Liquide middelen	5	575	201	351
Totaal		<u>2.863</u>	<u>3.069</u>	<u>3.071</u>

Passiva

Eigen vermogen	6			
- Instandhoudingskapitaal		2.350	2.136	2.080
- Reserve voor uitkeringen		483	681	894
- Herwaarderingsreserve		<u>0</u>	<u>215</u>	<u>80</u>
		2.833	3.032	3.054
Kortlopende schulden	7	30	37	17
Totaal		<u>2.863</u>	<u>3.069</u>	<u>3.071</u>

VERLIES & WINSTREKENING (x € 1.000,--)

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Baten				
Directe beleggingsopbrengsten	8	44	40	55
Indirecte beleggingsopbrengsten	9	-4	33	99
Overige opbrengsten	10	<u>2</u>	<u>3</u>	<u>1</u>
Totaal		<u>42</u>	<u>76</u>	<u>155</u>
Lasten				
Uitkeringen	11	12	220	40
Kosten	12	14	13	12
		<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Totaal		<u>26</u>	<u>233</u>	<u>52</u>
Resultaat boekjaar		<u>16</u>	<u>-157</u>	<u>103</u>
Resultaatbestemming				
Het resultaat is als volgt verdeeld:				
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Toevoeging/ (onttrekking):				
Instandhoudingskapitaal		213	56	53
Reserve voor uitkeringen		<u>-197</u>	<u>-213</u>	<u>50</u>
		<u>16</u>	<u>-157</u>	<u>103</u>

WAARDERINGSGRONDSLAGEN VAN DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA EN VAN DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld conform de richtlijnen voor "Organisaties zonder winststreven".

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Effecten:

Obligaties en aandelen : Actuele waarde (per fonds).
(exclusief converteerbare obligaties)

Instandhoudingskapitaal en Reserve voor uitkeringen

: Het eigen vermogen staat in beginsel ter vrije beschikking ten behoeve van haar statutaire doelstelling.
Vanaf 2018 is het eigen vermogen opgesplitst in een nieuw vastgesteld deel instandhoudingskapitaal die jaarlijks gecorrigeerd wordt voor inflatie (2022 10%) en in een reserve voor uitkeringen.
Het bestuur stelt jaarlijks of voor meerdere jaren bijdrage(n) vast ten behoeve van Stichting Zinzia Zorggroep. Op de reserve voor uitkeringen, onderdeel van het eigen vermogen, rust ter grootte van bovengenoemde bijdrage(n) verplichtingen.

Herwaarderingsreserve:

: Positieve ongerealiseerde koersverschillen gaan als onderdeel van het vermogen naar de herwaarderingsreserve. Deze reserve is wettelijk bepaald en kan niet worden gebruikt voor uitkeringen. Negatieve ongerealiseerde koersverschillen worden eerst ten laste van herwaarderingsreserve geboekt tot die nihil is en daarna ten laste van het resultaat gebracht. Gerealiseerde koersverschillen worden via het resultaat verwerkt.

Overige activa en passiva:

: Nominale bedragen, zo nodig onder aftrek van voorzieningen.

Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

: Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

TOELICHTING OP DE BALANS (x € 1.000,--)

1. Obligaties	31-12- 2022	31-12- 2021
ABN Obligatie 2 1/4% Bank Ned Gem		
Balanswaarde per 1 januari	210	216
	<u>210</u>	<u>216</u>
Herwaardering naar beurswaarde	-9	-6
Balanswaarde per 31 december	<u>201</u>	<u>210</u>
ABN Obligaties 5% ABN AMRO Bank		
Balanswaarde per 1 januari	787	827
Verkoop	<u>-750</u>	<u>0</u>
	37	827
Gerealiseerd koersresultaat	-3	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-34</u>	<u>-40</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>787</u>
Allianz		
Balanswaarde per 1 januari	324	329
Verkoop	<u>-263</u>	<u>0</u>
	61	329
Gerealiseerd koersresultaat	-38	329
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-23</u>	<u>-5</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>324</u>
Triodos euro bond impact fund		
Balanswaarde per 1 januari	123	127
Aankoop	1	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>22</u>	<u>-4</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>102</u>	<u>123</u>

1. Obligaties (vervolg)

Ishares France govt bond etf dis

Aankoop	400	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-11</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>389</u>	<u>0</u>

Aa Schroder euro corporate bonds

Aankoop	168	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-1</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>167</u>	<u>0</u>

High yield

Aankoop	50	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-1</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>49</u>	<u>0</u>

Candriam sust bond emerging markets

Aankoop	99	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-1</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u>98</u>	<u>0</u>

Totaal obligaties	<u>1006</u>	<u>1.444</u>
--------------------------	--------------------	---------------------

2. Aandelen	31-12-2022	31-12-2021
DWS top dividende		
Balanswaarde per 1 januari	244	204
Verkopen	<u>-237</u>	<u>0</u>
	7	204
Gerealiseerd koersresultaat	78	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-85</u>	<u>40</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>244</u></u>
Kempen Global Y		
Balanswaarde per 1 januari	312	241
Verkopen	<u>-309</u>	<u>0</u>
Aankopen	11	9
	14	250
Gerealiseerd koersresultaat	67	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-81</u>	<u>62</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>312</u></u>
Robeco emerg conserv		
Balanswaarde per 1 januari	156	130
Verkopen	<u>-141</u>	<u>7</u>
Aankopen	8	0
	23	137
Gerealiseerd koersresultaat	-18	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-3</u>	<u>19</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>2</u></u>	<u><u>156</u></u>
Vanguard World		
Balanswaarde per 1 januari	178	144
Verkopen	<u>-170</u>	<u>0</u>
	8	144
Gerealiseerd koersresultaat	30	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-38</u>	<u>34</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>178</u></u>
Ishares Dev Mkt		
Balanswaarde per 1 januari	99	74
Verkopen	<u>-78</u>	<u>0</u>
	21	74
Gerealiseerd koersresultaat	12	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-33</u>	<u>25</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>99</u></u>
Wereldhave		
Balanswaarde per 1 januari	10	8
Verkopen	<u>-10</u>	<u>0</u>
	0	8
Gerealiseerd koersresultaat	-40	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>40</u>	<u>2</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>10</u></u>
Unibailrodamco		
Balanswaarde per 1 januari	14	15
Verkopen	<u>-12</u>	<u>0</u>
	2	15
Gerealiseerd koersresultaat	-37	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>35</u>	<u>-1</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>14</u></u>

2. Aandelen (vervolg)	31-12-2022	31-12-2021
Esg Equity Income Dis		
Aankopen	<u>169</u>	<u>0</u>
	169	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>0</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>169</u></u>	<u><u>0</u></u>
Ishares Msci World Sri Etf		
Aankopen	<u>170</u>	<u>0</u>
	170	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-4</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>166</u></u>	<u><u>0</u></u>
Fidelity Global Technology		
Aankopen	<u>84</u>	<u>0</u>
	84	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-2</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>82</u></u>	<u><u>0</u></u>
Kempen Sustainable Glopbal High div Dis		
Aankopen	<u>166</u>	<u>0</u>
	166	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>1</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>167</u></u>	<u><u>0</u></u>
Robeco Global Dev Conservative Eq		
Aankopen	<u>166</u>	<u>0</u>
	166	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>0</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>166</u></u>	<u><u>0</u></u>
Robeco Umb Qi Emerg Sust Cons Eur X		
Aankopen	<u>100</u>	<u>0</u>
	100	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>0</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>100</u></u>	<u><u>0</u></u>
Robecosam Smart Energy Acc		
Aankopen	<u>48</u>	<u>0</u>
	48	0
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-2</u>	<u>0</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>46</u></u>	<u><u>0</u></u>
Totaal aandelen	<u><u>898</u></u>	<u><u>1.013</u></u>

3. Alternatieve beleggingen	31-12-2022	31-12-2021
Blueorchard Microfinance		
Balanswaarde per 1 januari	127	124
Herwaardering naar beurswaarde	<u>0</u>	<u>3</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>127</u></u>	<u><u>127</u></u>
Fmo privium impact		
Balanswaarde per 1 januari	123	120
Herwaardering naar beurswaarde	<u>-1</u>	<u>3</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>122</u></u>	<u><u>123</u></u>
Triodos microfinance		
Balanswaarde per 1 januari	123	118
Herwaardering naar beurswaarde	<u>4</u>	<u>5</u>
Balanswaarde per 31 december	<u><u>127</u></u>	<u><u>123</u></u>
Totaal alternatieve beleggingen	<u><u>376</u></u>	<u><u>373</u></u>

	31-12-2022	31-12-2021
4. Vorderingen en overlopende activa		
Nog uit te keren couponrente	2	35
Nog te ontvangen teruggave dividend belasting	6	3
Totaal	<u>8</u>	<u>38</u>
5. Liquide middelen		
ABN Bank - spaarrekening	572	171
ABN Bank - bestuurdersrekening	3	30
Totaal	<u>575</u>	<u>201</u>
6. Eigen vermogen		
<i>Instandhoudingskapitaal</i>		
Stand per 1 januari	2.136	2.080
Bij: Inflatie correctie verslagjaar	214	56
Stand per 31 december	<u>2.350</u>	<u>2.136</u>
<i>Reserve voor uitkeringen</i>		
Stand per 1 januari	681	894
Bij / Af: Resultaatsbestemming	-218	-213
Stand per 31 december	<u>463</u>	<u>681</u>
<i>Herwaarderingsreserve</i>		
Stand per 1 januari	215	80
Dotatie / Ontrekking in verband met verkoop	-141	0
	74	80
Herwaardering fondsen	-74	135
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>215</u>
7. Kortlopende schulden		
Nog te betalen Zinzia Zorggroep	27	34
Overige	3	3
Totaal	<u>30</u>	<u>37</u>

T OELICHTING OP DE VERLIES- EN WINSTREKENING (x € 1.000,--)

9. Specificatie van de indirecte beleggingsopbrengsten

Gerealiseerde resultaat obligaties en aandelen	51	0
Ongerealiseerde resultaat obligaties en aandelen	-54	0
Betaalde couponrente obligaties		
Ontvangen couponrente obligaties	9	7
Nog te ontvangen couponrente obligaties	0	35
Kosten beleggingen	-10	-9
	<u>-4</u>	<u>33</u>

10. Overige opbrengsten

Giften	<u>2</u>	<u>3</u>
Totaal	<u>2</u>	<u>3</u>

11. Specificatie van de uitkeringen

Financiële bijdrage ten behoeve van:

- Qwiek up, audiovisuele belevenistafel en monitor	0	-1
- Vervanging Voliere en kippenverblijf	0	-2
- Bijdrage aan verbouwing Warm Welkom De Lingehof	0	200
- Bijdrage 2022: aanschaf koppelbed, snoozle, en binnentuin cirkel locatie Oranje Nassau's Oord	14	0
- Bijdrage 2021: Bijzondere materialen voor de intensieve PG ONO, beweegbord voor GRZ (ONO en DLH) en Beweegtoestel voor buiten bij dagcentrum Reeenbosch	-2	23
Totaal	<u>12</u>	<u>220</u>

12. Specificatie van de kosten

Bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering	1	1
Aanpassen website	1	1
Administratiekosten	12	10
	<u>14</u>	<u>12</u>

OVERIGE GEGEVENS

Opstelling en goedkeuring jaarrekening

Het bestuur van stichting Emmafonds heeft de jaarrekening 2022 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2023

Ondertekening door bestuurders

WG

Dhr. A. de Geus
Voorzitter en penningmeester

WG

mevr. drs. M.C. Corsten
Secretaris

WG

Dhr. J.H.M. Nijhuis
Lid

WG

Dhr. J. J. Lentjes
Lid