

# Accountantsverslag 2017



Gemeente  
Woudenberg



Aan de gemeenteraad en  
het college van burgemeester en wethouders  
van de gemeente Woudenberg  
Postbus 16  
3930 EA WOUDENBERG

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

Dordrecht, 3 juli 2018

Ref.: 1410/JSC/AvS

Geachte leden van de raad en het college,

Overeenkomstig uw opdracht, hebben wij de jaarrekening 2017 van de gemeente Woudenberg gecontroleerd. Het is de verantwoordelijkheid van het college de jaarrekening op te maken in overeenstemming met het Besluit begroting en verantwoording provincies en gemeenten (BBV). Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring bij de jaarrekening te verstrekken.

In overeenstemming met *artikel 393 lid 4 Burgerlijk Wetboek Boek 2* en *Controlestandaard 260 Communicatie met de met governance belaste personen*, brengen wij verslag aan u uit over onze bevindingen. De belangrijkste onderwerpen die wij in onze managementletter (d.d. 16 januari 2018) rapporteerden aan het college van burgemeester en wethouders, zijn ook in dit verslag verwerkt en/of samengevat.

Onze controle is uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT. Bij de uitvoering van onze controlewerkzaamheden hebben wij de materialiteit voor de jaarrekening als geheel vastgesteld op € 377.000 voor fouten en voor onzekerheden op € 1.131.000. Afwijkingen als gevolg van fraude of fouten 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 houden ook rekening met afwijkingen en/of mogelijke afwijkingen die naar onze mening om kwalitatieve redenen materieel zijn.

De door ons gecontroleerde jaarrekening geeft een eigen vermogen aan per 31 december 2017 van € 13,1 miljoen en een gerealiseerd resultaat over 2017 van € 486.000 positief.

Onze controlewerkzaamheden zijn afgerond. De op basis van onze controlebevindingen gebleken fouten en onzekerheden zijn lager dan genoemde materialiteit en staan een goedkeurende controleverklaring niet in de weg.



Wij benadrukken dat dit accountantsverslag uitsluitend bedoeld is om u te informeren over onze controlebevindingen en aanbevelingen. Wij benadrukken dat wij niet aansprakelijk zijn voor eventuele gevolgen van externe verspreiding.

Wij vertrouwen erop u met dit verslag voldoende te hebben geïnformeerd en zijn graag bereid om het nader bij u toe te lichten.

Hoogachtend,



drs. J. de Groot RA MPA



## INHOUDSOPGAVE

<b>1. Gemeente Woudenberg in beeld .....</b>	<b>5</b>
<b>2. Financiële positie 2017 .....</b>	<b>5</b>
2.1. Resultaat .....	5
2.2. Vermogenspositie .....	7
2.3. Weerstandsvermogen .....	7
<b>3. Algemene controlebevindingen bij de jaarverslaglegging 2017 .....</b>	<b>8</b>
3.1. Algemeen .....	8
3.2. Kwaliteit jaarstukken .....	8
3.3. Het verloop van onze controlewerkzaamheden .....	8
3.4. Controlebevindingen .....	9
3.5. Gecorrigeerde fouten en klantcorrecties .....	10
3.6. Begrotingsrechtmatigheid .....	10
3.7. Single Information Single Audit (SiSa) .....	11
<b>4. Interne beheersing .....</b>	<b>12</b>
4.1. Algemeen .....	12
4.2. ICT en bescherming persoonsgegevens .....	12
<b>5. Overige onderwerpen.....</b>	<b>13</b>
5.1. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) .....	13
5.2. Naleving van wet- en regelgeving en frauderisicobeheersing.....	13
5.3. Onafhankelijkheid.....	13
<b>6. Slot .....</b>	<b>14</b>



## 1. Gemeente Woudenberg in beeld

In onderstaand overzicht geven wij een totaalbeeld van de financiële positie van gemeente Woudenberg. De signalering is weergegeven in respectievelijk groen, oranje en rood.

Onderwerp	Referentiekader		Beoordeling		
<b>FINANCIËLE POSITIE</b>					
Saldo van baten en lasten	Saldo van baten en lasten als % van totale opbrengsten	> 0% < 0% < -2%			
Gerealiseerde resultaat	Gerealiseerde resultaat als % van totale opbrengsten	> 0% < 0% < -2%			
Vermogenspositie	Eigen vermogen als % van totaal vermogen	> 30% > 10% < 10%			
Weerstandsvermogen	Beschikbaar weerstandsvermogen als factor van benodigde weerstandscapaciteit (interne norm)	> 1,5 > 1,0 < 1,0			

## 2. Financiële positie 2017

### 2.1. Resultaat

#### 2.1.1. Analyse van het resultaat

Het gerealiseerd saldo van baten en lasten 2017 bedraagt € 2.065.000 positief (2016 € 181.901 miljoen negatief). Na de mutaties in de reserves, waarbij per saldo € 1.579.000 wordt toegevoegd aan de reserves ontstaat een gerealiseerd resultaat van € 486.000 positief (2016 € 386.494 positief). In de begroting na wijziging was een saldo van baten en lasten van € 2 miljoen negatief geraamd en een gerealiseerd resultaat van € 245.000 positief.

Het positievere saldo van baten en lasten wordt met name verklaard door de grondexploitatie in programma 4 en verkoop van gebouwen in programma 5. Op programma 4 is het saldo € 2,1 miljoen positiever dan begroot en gecorrigeerd voor de op dit programma verantwoorde salarislasten (begroot op programma 5) is het saldo € 2,8 miljoen positiever dan begroot. Verder is op programma 5 een verkoopopbrengst voormalige schoolgebouwen van € 1,5 miljoen verantwoord welke niet was begroot.

Door extra stortingen in de reserves is het uiteindelijke resultaat €241.000 positiever dan begroot.

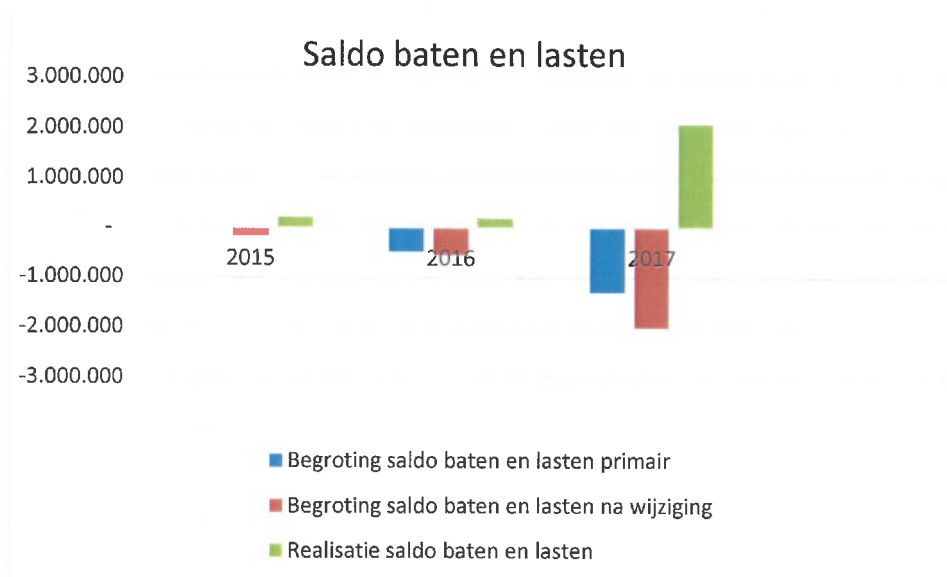


Voor een analyse van de verschillen per programma tussen begroting en realisatie verwijzen wij naar de toelichting op de programmarekening in de jaarrekening.

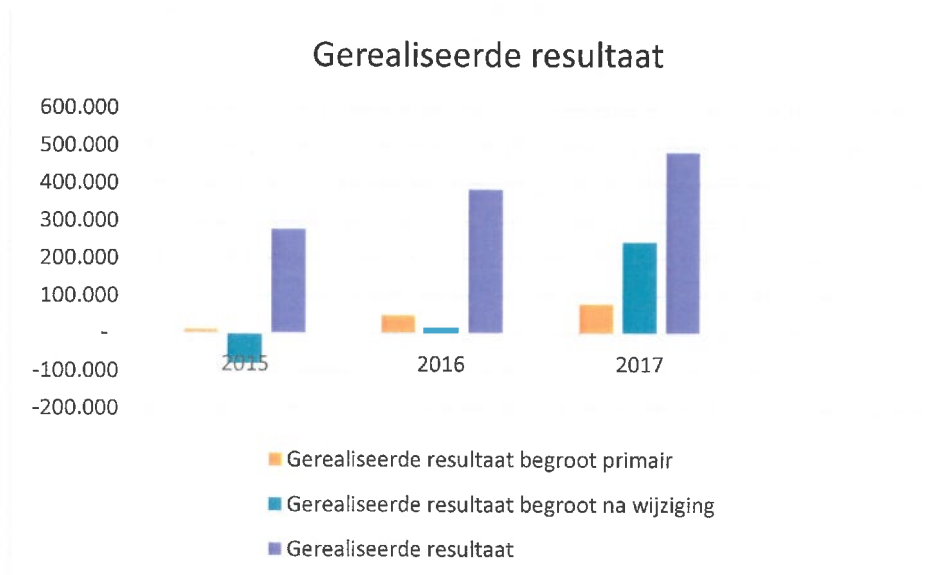
Binnen de gemeente Woudenberg zijn diverse maatregelen getroffen om de ontwikkeling van het resultaat zo goed mogelijk te beheersen. In essentie gaat het daarbij om het jaarlijks opstellen van de begroting, de (gedelegeerde) budgetverantwoordelijkheid en de tussentijdse rapportages.

Deze resultaatbeheersing is concreet uitgewerkt in de vorm van tussentijdse rapportages die worden opgesteld door de verschillende afdelingen.

Als we de realisatie van saldo van baten en lasten en gerealiseerd resultaat van 2015-2017 bij de gemeente Woudenberg op een rij zetten zien we het volgende beeld:



Voor het gerealiseerde resultaat is het beeld van Woudenberg:





Uit bovenstaande grafieken blijkt dat in lijn met het landelijk beeld de tussentijdse cijfers, voor wat betreft het saldo van baten en lasten, naar beneden zijn bijgesteld en uiteindelijk positief uitkomen. Het tussentijdse resultaat is wel in lijn met de realisatie tussentijds naar boven bijgesteld.

## 2.2. Vermogenspositie

Onderstaand overzicht geeft een beeld van de ontwikkeling in het eigen vermogen en de belangrijkste solvabiliteitsindicatoren van de gemeente Woudenberg.

	2017	2016	2015
	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Eigen vermogen	13.106	11.041	11.223
Opbrengsten	38.232	38.133	33.446
Balanstotaal	42.991	44.703	46.391
Opbrengstratio (eigen vermogen/opbrengsten)	34%	29%	34%
Balansratio (eigen vermogen / balanstotaal)	30%	25%	24%
Netto schuldquote	46%	62%	86%

De netto schuld wordt berekend door de totale passiva te verminderen met het eigen vermogen, de voorzieningen, de kortlopende activa exclusief voorraden en de financiële vaste activa. Dit saldo wordt vervolgens gedeeld door de opbrengsten. Een netto schuld van 100% is volgens de VNG zorgelijk en bij 130% staat het "licht op rood". Woudenberg zit ruim onder de signaleringgrens.

## 2.3. Weerstandsvermogen

*Het weerstandsvermogen is ruimschoots toereikend in vergelijking met de intern gestelde norm.*

De (relatieve) omvang van het weerstandsvermogen van gemeenten heeft sterk de aandacht in publicaties over de financiële positie van gemeenten. De tendens in de berichtgeving is dat de risico's toenemen en dat daar een passend weerstandsvermogen bij hoort.

Op basis van de huidige inzichten schat de gemeente Woudenberg in dat een onderbouwde kans bestaat dat een bedrag van € 2,3 miljoen noodzakelijk is om aan de zo reëel mogelijk ingeschatte financiële risico's weerstand te bieden.

Het beschikbare weerstandsvermogen bedraagt circa € 6,0 miljoen per 31 december 2017. De ratio komt dan uit op 2,6.



### 3. Algemene controlebevindingen bij de jaarverslaglegging 2017

#### 3.1. Algemeen

*De jaarrekening is opgesteld conform de BBV richtlijnen.*

Onze controlewerkzaamheden zijn afgerond en wij zijn voornemens een goedkeurende controleverklaring te verstrekken bij de jaarrekening 2017.

#### 3.2. Kwaliteit jaarstukken

Het BBV schrijft voor dat de jaarstukken van een gemeente naast de jaarrekening bestaan uit een programmaverantwoording of jaarverslag en paragrafen. Wij hebben vastgesteld dat de jaarstukken van de gemeente Woudenberg voldoen aan de eisen van het BBV. In de programmaverantwoording zijn de gewijzigde BBV voorschriften verwerkt. Hierbij is met name de apart gepresenteerde post 'Overhead' in het oog springend.

#### 3.3. Het verloop van onze controlewerkzaamheden

*Onze controlewerkzaamheden zijn voldoende voorbereid door Woudenberg. De controle is niet optimaal verlopen.*

In verband met de verantwoordelijkheid van de gemeenteraad voor het toezicht op het proces van de financiële verslaglegging, doen wij, overeenkomstig *Controlestandaard 260 Communicatie met de met governance belaste personen*, verslag van het verloop van onze controlewerkzaamheden.

Vooruitlopend op onze controlewerkzaamheden is door Woudenberg de concept-jaarrekening opgesteld. Mede ter voorbereiding op onze controlewerkzaamheden, zijn werkafspraken gedeeld met de gemeente waarin de op te leveren stukken voor de controle zijn gespecificeerd. Bij aanvang van de controle stelden wij vast dat de voorbereidingen op onderdelen nog verdere verbetering vraagt.

Het betreft daarbij ondermeer rechtmatigheid analyses ten aanzien van begrotingsrechtmatigheid en naleving EU-aanbestedingsrichtlijnen die niet bij aanvang van de controle gereed alsook diverse analyses op de grondexploitatie. Bovenstaande aansluitingen en analyses zijn gedurende de controle of alsnog opgeleverd, of door het controleteam zelfstandig opgesteld.

De ontstane meerkosten in onze controle zullen wij ter afstemming aan het management voorleggen.

Wij zijn van mening dat onze gerealiseerde tijdsbesteding en de door ons gerealiseerde controlewerkzaamheden voldoende zijn voor een kwalitatief toereikende uitvoering van onze controlewerkzaamheden, overeenkomstig de voor ons geldende controle- en overige standaarden (COS).





### 3.4. Controlebevindingen

Tijdens de jaarrekeningcontrole zijn enkele fouten en onzekerheden geconstateerd die wij hieronder toelichten. Het saldo van deze fouten en onzekerheden is lager dan onze goedkeuringstoleranties voor fouten en onzekerheden:

Betreft	Onzekerheid	Fout
Jeugd	189.000	
PGB	366.000	
Voorziening pensioen	58.500	
Vennootschapsbelasting	155.000	
<b>Totaal</b>	<b>768.500</b>	
Materialiteit	1.131.000	377.000

Uit de toelichting in de jaarrekening blijkt dat het drempelbedrag voor schatkistbankieren drie kwartalen is overschreden. Dit is een formele rechtmatigheidsfout die niet meeweegt in het accountantsoordeel.

#### 3.4.1. Jeugd

De accountant van de gemeente Amersfoort heeft met betrekking tot de uitgaven Jeugd een bedrag van €189.000 als onzeker aangemerkt wegens niet voldoende en geschikte controle-informatie.

#### 3.4.2. Persoonsgebonden budget

De uitgaven Persoonsgebonden Budget (PGB) zijn onzeker vanwege een niet goedkeurende verklaring van de Sociale Verzekeringsbank (SVB). Bovendien worden door de SVB geen controles uitgevoerd op prestatielevering van de PGB's. De uitgaven PGB bedragen in de jaarrekening € 366.000. Deze gehele post merken wij aan als onzekerheid. Gemeenten kunnen individueel controles uitvoeren op de prestatielevering om de onzekerheid op dit aspect te reduceren. Uw gemeente heeft voor 2017 besloten hier nog geen invulling aan te geven

#### 3.4.3. Voorziening pensioenen

Voor een aantal oud-bestuurders is geen actuariële berekening opgesteld in 2017. Hierdoor is geen zekerheid verkregen over de juistheid van de voorziening voor deze oud-bestuurders. Op basis van de uitkomsten van de wel opgestelde actuariële berekeningen voor andere bestuurders schatten wij de onzekerheid op deze post in op € 58.500.

#### 3.4.4. Vennootschapsbelasting

Ten aanzien van de grondexploitaties is de bepaling van de openingsbalans en de fiscale resultaten nog onderhanden. De externe fiscalist heeft een eerste grove inschatting gemaakt die uitkomt op € 35.000 tot € 80.000 fiscale lasten voor 2016.



De gemeente heeft op basis van deze schatting een verplichting verantwoord voor 2016 en 2017 van € 155.000. Gezien het feit dat de bepaling van het fiscale resultaat 2016 en 2017 nog onderhanden is merken wij de verantwoorde fiscale last ad. € 155.000 aan als onzekerheid.

### 3.5. Gecorrigeerde fouten en klantcorrecties

Tijdens de jaarrekeningcontrole zijn fouten geconstateerd die zijn gecorrigeerd in de definitieve jaarrekening. De controleverschillen boven de grens van € 20.000 lichten wij toe. Per correctie hebben wij vermeld of sprake is van een aanpassing vanuit de gemeente zelf (klantcorrectie), danwel een correctie naar aanleiding van de controle:

Betreft	Effect resultaat	Toelichting
Te betalen PGB's	€ 29.000	Correctie op basis van informatie ontvangen in 2018 van de SVB (klantcorrectie)
Vorderingen	€ 57.000	De bijdrage 4 <sup>e</sup> kwartaal Nedvang is alsnog ingeboekt (klantcorrectie)
Voorziening afvalstoffenheffing	-€ 73.000	Mutatie voorziening was niet gelijk aan saldo product afval
Nog te betalen WMO 2016	101.000	Correctie nog te betalen oude jaren WMO
Nog te betalen WMO en Jeugd	121.000	Correctie op basis van informatie Amersfoort (klantcorrectie)
Per saldo effect op eigen vermogen	244.000	Het eigen vermogen is toegenomen

### 3.6. Begrotingsrechtmatigheid

Naast de controle op de rechtmatige totstandkoming van de baten, lasten en balansmutaties in de jaarrekening 2017, hebben wij de begrotingsrechtmatigheid gecontroleerd. Volgens de kadernota rechtmatigheid 2017 zijn strikt genomen bestedingen boven het begrotingsbedrag onrechtmatig. Een overschrijding van de begroting hoeft echter niet in alle gevallen te worden meegewogen in het accountantsoordeel. Essentieel is dat de gemeenteraad nadere regels kan stellen wanneer kostenoverschrijdingen die worden gecompenseerd door direct gerelateerde opbrengsten (1), kostenoverschrijdingen passend binnen het beleid (2) en kostenoverschrijdingen bij opneideregelingen (3) moeten meewegen bij het oordeel van de accountant.



In die gevallen dat de gemeenteraad geen nader beleid stelt, geldt het uitgangspunt dat deze kostenoverschrijdingen door de accountant niet worden betrokken bij de beslissing of al dan niet een goedkeurend rechtmatigheidsoordeel kan worden afgegeven.

De begrotingsoverschrijdingen zijn intern geanalyseerd op basis van het interne beleid en de conclusie is dat geen sprake is van materiële onrechtmatigheden die moeten worden betrokken in ons oordeel. Wij kunnen instemmen met de conclusie dat de begrotingsonrechtmatigheden niet hoeven mee te wegen in ons oordeel over de financiële rechtmatigheid.

### 3.7. Single Information Single Audit (SiSa)

De SiSa-bijlage die opgenomen is in de jaarrekening is opgesteld door de gemeente. Wij hebben deze SiSa-bijlage gecontroleerd op basis van de door u opgemaakte SiSa-bijlage en de nota verwachtingen accountantscontrole SiSa 2017. Hierbij stellen wij de juistheid van de gegevens in de SiSa-bijlage vast. Wij benadrukken dat u als gemeente zelf verantwoordelijk bent voor de volledigheid van de te verantwoorden indicatoren, zoals opgenomen in de SiSa-bijlage. Bij onze controle zijn enkele fouten geconstateerd die in de definitieve SiSa-bijlage zijn gecorrigeerd. Wij adviseren u om bij het opstellen van de SiSa-bijlage een werkprogramma te hanteren, zodat zichtbaar wordt welke handelingen zijn uitgevoerd om tot een juiste en volledige SiSa-verantwoording te komen.

Het is volgens de nota verwachtingen accountantscontrole voorgeschreven dat wij de geconstateerde fouten en onzekerheden per regeling rapporteren door middel van onderstaande verplichte tabel. Deze tabel dient door uw gemeente samen met een aantal andere verplicht voorgeschreven verantwoordingsdocumenten voor 15 juli aanstaande elektronisch bij het CBS te worden aangeleverd.






Nummer specifieke uitkering conform SiSa-bijlage 2017	Specifieke uitkering	Fout of onzekerheid	Financiële omvang in euro's	Toelichting fout/onzekerheid
D9	Onderwijsachterstandenbeleid 2011-2018 (OAB)	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
E3	Subsidieregeling Sanering Verkeerslawaaï	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
G2	Gebundelde uitkering op grond van artikel 69 Participatiewet gemeentedeel 2017	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
G3	Besluit bijstandverlening zelfstandigen 2004 (exclusief levensonderhoud beginnende zelfstandigen) gemeente 2017	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.



## 4. Interne beheersing

### 4.1. Algemeen

Vanuit onze controleopdracht hebben wij aandacht besteed aan de kwaliteit van de interne beheersingsmaatregelen die een directe relatie hebben met de jaarrekening van uw gemeente. Deze interne beheersingsmaatregelen zijn voornamelijk ingebed in de volgende processen:

-  Risicomanagement
-  Planning en control cyclus
-  Interne controle
-  Opbrengstverantwoording
-  Aanbestedingsbeleid

Voor onze bevindingen ten aanzien van de interne beheersing verwijzen wij naar onze managementletter d.d. 16 januari 2018. De actiepunten die zijn opgenomen in de managementletter zijn toereikend opgevolgd door gemeente Woudenberg.

### 4.2. ICT en bescherming persoonsgegevens

#### 4.2.1. Algemeen

Wij hebben kennis genomen van de organisatie en toepassing van ICT-middelen binnen Woudenberg, voor zover relevant in het kader van onze opdracht voor de controle van de jaarrekening. Daarnaast hebben wij kennis genomen van de maatregelen die getroffen zijn om persoonsgegevens te beschermen. Dit laatste met het oog op de risico's van datalekken en de invoering van de nieuwe wet Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) die per 25 mei 2018 van kracht wordt.

#### 4.2.2. Organisatie en toepassing ICT-middelen

Vanuit de door ons uitgevoerde werkzaamheden in het kader van de controle van de jaarrekening hebben wij geen significante tekortkomingen, risico's of aandachtspunten geconstateerd voor de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking.

Aanvullend hebben wij kennis genomen van de organisatie en toepassing van ICT-middelen rond de (financieel-)administratieve processen.

Onze beoordeling van de geautomatiseerde gegevensverwerking binnen uw gemeente, voor zover noodzakelijk voor de jaarrekeningcontrole, heeft geen bevindingen opgeleverd die in dit kader dienen te worden gerapporteerd.



## 5. Overige onderwerpen

### 5.1. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

Met ingang van 1 januari 2013 is de Wet openbaarmaking uit publieke middelen gefinancierde topinkomens (WOPT) vervangen door de nieuwe Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). De WNT heeft gevolgen voor diverse deelsectoren in het (semi-)publieke domein.

De overheid heeft de handhaving van de WNT wettelijk verankerd, waarbij werkgevers teveel betaald salaris kunnen terugvorderen en de minister de bevoegdheid heeft om een last onder dwangsom op te leggen aan de werkgever die niet terugvordert, inclusief publicatie in de Staatscourant.

Accountants hebben een nadrukkelijke rol binnen de WNT voor wat betreft de toetsing op de naleving van deze wet. Wij hebben in dat kader vastgesteld dat de bezoldiging binnen de WNT-normen past en juist en volledig in de jaarrekening 2017 is verantwoord.

### 5.2. Naleving van wet- en regelgeving en frauderisicobeheersing

*Er zijn geen overtredingen van wet- en regelgeving of aanwijzingen van fraude geconstateerd met een mogelijk materieel effect op de jaarrekening.*

Wij betrekken bij onze controlewerkzaamheden, overeenkomstig de voor ons geldende standaarden, de naleving van wet- en regelgeving en frauderisico's. Daarbij richten wij ons op risico's die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang in de jaarrekening. Tegelijkertijd kan van ons niet verwacht worden dat elke in die context relevante overtreding van wet- en regelgeving of fraude door ons ontdekt wordt. Dat heeft onder andere te maken met het mogelijk opzettelijke karakter van dergelijke overtredingen en fraude.

Wij hebben op basis van onze controlewerkzaamheden de risicofactoren voor overtredingen van wet en regelgeving en fraude geëvalueerd. Onze controle heeft geen afwijkingen van wet- en regelgeving of aanwijzingen voor fraude aan het licht gebracht.

*Wij adviseren om jaarlijks het risico van overtreding van wet- en regelgeving en fraude te evalueren en te bespreken met de gemeenteraad of auditcommissie. Op basis van deze evaluatie kunnen waar nodig maatregelen getroffen worden om deze risico's te verkleinen.*

### 5.3. Onafhankelijkheid

*Wij bevestigen onze onafhankelijkheid voor de uitvoering van de jaarrekeningcontrole.*

Het waken voor onze onafhankelijkheid is primair onze eigen (vaktechnische) verantwoordelijkheid. Aanvullend daarop rapporteren wij u jaarlijks – voor uw beoordeling van onze onafhankelijkheid – de werkzaamheden die door ons zijn verricht naast het controleren van financiële verantwoordingen en het uitoefenen van onze natuurlijke adviesfunctie.



Met betrekking tot het verslagjaar 2017 hebben wij geen werkzaamheden verricht naast onze controlewerkzaamheden en de daaruit voortvloeiende advisering.

Verder merken wij nog op dat ondergetekende voor het tweede achtereenvolgende jaar eindverantwoordelijk is voor de controle van de jaarrekening van gemeente Woudenberg. Onze beroepsregels schrijven een wisseling van de accountant in persoon voor, na zeven jaar. Onder bijzondere omstandigheden en voorwaarden kan hiervan worden afgeweken. Wij stemmen wanneer van toepassing te zijner tijd graag de overdracht van de eindverantwoordelijkheid voor de controle nader met u af.

## 6. Slot

Wij vertrouwen erop u met dit accountantsverslag voldoende te hebben geïnformeerd over onze controlebevindingen en u van dienst te zijn geweest met de vermelde ontwikkelingen en aanbevelingen.