

# Jaarverslag 2022

## Stichting Zorg en Zekerheid

Leiden



Stichting Zorg en Zekerheid  
Haagse Schouwweg 12  
Postbus 400  
2300 AK Leiden  
Telefoon (071) 5 825 825

K.v.K. 41168265

Deloitte Accountants B.V.  
Voor identificatiedoeleinden.  
Behorend bij controleverklaring  
d.d. 29 maart 2023



# Inhoudsopgave

	Pagina
<b>Verslag Raad van Bestuur</b>	<b>4</b>
<b>Bestuur en toezicht 2022</b>	<b>6</b>
<b>Jaarrekening</b>	
- Balans	8
- Winst- en verliesrekening	9
- Kasstroomoverzicht	10
- Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening	11
- Bestemming resultaat	18
<b>Overige gegevens</b>	
- Controleverklaring	19

# Verslag van de Raad van Bestuur over het jaar 2022

Wij gaan voor gezondheid en verzekeren dat goede zorg nu en in de toekomst toegankelijk is. Dat is waar Zorg en Zekerheid voor staat en alle drie onze entiteiten dragen vanuit hun eigen bestaansrecht hieraan bij. Zo ook onze Stichting.

De Stichting Zorg en Zekerheid heeft als doel om de gezondheidszorg waar ook ter wereld te bevorderen en financieel te ondersteunen. De Stichting ondersteunt daarom vanuit haar maatschappelijke verantwoordelijkheid initiatieven, projecten en activiteiten die bijdragen aan een gezonde samenleving en richt zich op de informele zorg, preventie en educatie. In het beleid van de Stichting is ervoor gekozen dat het accent ligt op subsidiëring van projecten in de eigen kernregio en in ontwikkelingslanden.

In 2022 hebben we het beleid van de Stichting in lijn gebracht met ons nieuwe businessplan 'Van Zorg naar Gezondheid'. De projecten die wij subsidiëren vanuit de Stichting sluiten aan op onze brede kijk op gezondheid. Want wij geloven dat gezondheid over meer gaat dan ziek zijn of niet ziek zijn. Het gaat over kwaliteit van leven, eigen regie en veerkracht. Zo kan iedereen meedoen in de samenleving. Ook een gezonde buurt draagt bij aan onze gezondheid. Waar je opgroeit, hoe je bent opgeleid, wat je inkomen is en hoe je sociale netwerk eruit ziet, bepalen je kans op een gezond leven. Daarom zetten wij ons in voor een gezonde buurt vanuit een duurzaamheidsperspectief. In de projecten die we steunen, ligt de focus naast gezondheid ook op armoede, meedoen en klimaatverandering.

Gelukkig zijn wij niet de enigen die op deze manier naar gezondheid kijken en dat zien we terug in het aantal projecten waarvoor subsidie aangevraagd is.

## Projecten 2022

In 2022 zijn 67 subsidieverzoeken ingediend. Dit aantal ligt hoger dan in 2021. Ook in de subsidieverzoeken zien we dus gelukkig terug dat onze samenleving weer open is gegaan na twee jaar Corona. Van deze verzoeken zijn er dit jaar 44 gehonoreerd. Daarnaast zijn er 5 verzoeken uit 2021 gehonoreerd. In totaal is € 710.741 toegekend aan projecten en hiervan is € 94.772 besteed aan projecten in ontwikkelingslanden. De projecten betroffen de volgende thema's:

### *Fitheid en conditie*

- Project jongeren op gezond gewicht in de Haarlemmermeer en in Katwijk
- Natuurspeeltuin in de Voorschoten
- Meer en beter leren buitenspelen
- Project Voel je goed
- Project Old Stars tennis

### *Meedoen in de samenleving*

- Project 3X3 Unites voor de ontwikkeling van kwetsbare jongeren en welzijn binnen het sociaal domein in Katwijk, Amstelveen en Leiden
- Project Gouwe Ouwe ontmoetingen in Leiden
- Project kindervakanties op kaageiland
- Burendag
- Project vakantieweken SJOK

### *Mentaal welbevinden*

- Vitaler leven met en na Kanker
- SPOT ten behoeve van sociaal emotioneel welbevinden van jongeren

### *Financieel meedoen*

- Schuldhulp maatjes – samen duurzaam leven

### *Buitenlandprojecten*

- Diverse projecten in onder andere Sierra Leona, Oeganda, Tsjad en Sri Lanka.

### *Kleine donaties*

Ook dit jaar hebben we een aantal kleine donaties gedaan.

Opeens was er oorlog dichtbij huis. Aan het begin van de oorlog in Oekraïne hebben diverse hulporganisaties een subsidieverzoek ingediend. We hebben een aantal subsidieverzoeken toegekend. Zo hebben we een pallet kraampakketten gefinancierd voor de ziekenhuizen in Oekraïne.

Met de feestdagen in het vooruitzicht hebben we de Stichting Pepernoot en Kinderen van de voedselbank een donatie gedaan. Ieder kind verdient het om een feestje te vieren, want samen feestvieren is wat ons betreft ook meedoen in de samenleving.

### Organisatie

In 2022 waren er geen personeelsleden in dienst van de Stichting Zorg en Zekerheid. De Stichting is aandeelhouder in het regionale ICT-zorgnetwerk 'Sleutelnet' B.V. Het bestuur en toezicht van de Stichting is gelijk aan die van OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.

### Opbrengsten financiële activa

Het beleggingsbeleid van de Stichting is zoveel mogelijk in lijn met het beleid dat we hanteren binnen de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. Dit betekent onder andere dat we nadrukkelijk aandacht hebben voor duurzaam beleggen. Dit beleid is in 2022 geactualiseerd. De opbrengsten uit de beleggingen bedragen in 2022 € 2,57 miljoen negatief.

Alle beleggingscategoriën presteerden slecht in 2022. Er was turbulentie op de financiële markten in 2022 als gevolg van de oorlog in Oekraïne. Ook waren er problemen aan de aanbodzijde van de economie na Covid in combinatie met de schaarste op de arbeidsmarkt. We zagen stijgende energieprijzen met als gevolg hoge inflatie en uitzonderlijk sterk oplopende rentes wereldwijd. De centrale banken deden er alles aan om de inflatie onder controle te krijgen en voerden een flink aantal renteverhogingen door. Niet alleen de stijging van de rente was sterk, maar ook de volatiliteit op de vastrentende markten was ongekend. De rol van schokdemper die we anders zagen bij de vastrentende beleggingen was in 2022 ver te zoeken.

Wanneer we naar de meerjarige rendementen van de Stichting over de afgelopen 6 jaren kijken, zien we een positief gemiddeld rendement van 3,1% voor de totale portefeuille. In vier van de zes jaren zien we positieve rendementen voor de totale portefeuille en een hoger resultaat ten opzichte van het marktgemiddelde (benchmark totaal). Beleggen heeft ons waarde opgeleverd. We zullen daarom blijven beleggen.

Door de opgelopen rentes wereldwijd bieden de vastrentende waarden weer een aantrekkelijker rendement ten opzichte van begin vorig jaar. Wel houden we rekening met aanhoudende volatiliteit op de financiële markten als gevolg van de opgelopen inflatie. Dit valt binnen het bestaande beleggingsrisico en het vermogen van de Stichting is ruimschoots voldoende om in continuïteit aan de verplichtingen te voldoen.

### Resultaat

Na aftrek van de lasten bedraagt het resultaat over 2022 € 3.524.145 negatief. Het eigen vermogen van de Stichting neemt hierdoor af van € 31,0 miljoen naar € 27,4 miljoen ultimo 2022.

Raad van Bestuur  
Leiden, 29 maart 2023

## Bestuur en toezicht 2022

### ***Raad van Commissarissen***

De heer J.A. Bordewijk (voorzitter)  
Mevrouw L.C.M. Boonekamp (vicevoorzitter)  
De heer M.W.L. Hoppenbrouwers (secretaris)  
De heer R.C. Haans  
Mevrouw V.M. Jeurissen-Kohn  
De heer E.P. van Schie

### ***Raad van Bestuur***

De heer A.M. van Houten (voorzitter)  
De heer H.P.J. Gerla

# Jaarrekening Stichting Zorg en Zekerheid

2022

## Balans per 31 december na winstbestemming

(in euro's)

<b>Activa</b> (in euro's)	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
<b>Vaste activa</b>		
<i>Beleggingen</i>		
Deelnemingen	75.817	89.907
Beleggingsportefeuille	20.454.493	24.053.720
Achtergestelde leningen	<u>8.000.000</u>	<u>8.000.000</u>
	28.530.310	32.143.627
<b>Vlottende activa</b>		
Vorderingen	-	32.917
Liquide middelen	<u>99.456</u>	<u>100.794</u>
	99.456	133.711
	<u><b>28.629.766</b></u>	<u><b>32.277.338</b></u>

<b>Passiva</b> (in euro's)	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
<b>Eigen Vermogen</b>		
Algemene reserve	27.447.616	30.971.761
<b>Vreemd Vermogen</b>		
<i>Kortlopende schulden</i>		
Rekening-courant gelieerde maatschappijen	984.103	993.645
Overige schulden	<u>198.047</u>	<u>311.932</u>
	1.182.150	1.305.576
	<u><b>28.629.766</b></u>	<u><b>32.277.338</b></u>



## Winst- en verliesrekening t/m 31 december

(in euro's)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Baten</b>		
Opbrengsten uit beleggingen	<u>-2.569.169</u>	<u>2.493.125</u>
	-2.569.169	2.493.125
<b>Lasten</b>		
Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten	662.870	597.289
Zorginfrastructuur	67.557	59.067
Organisatiekosten	220.000	198.780
Overige lasten	<u>4.550</u>	<u>209</u>
	-954.976	-855.345
<b>Totaal resultaat</b>	<b><u>- 3.524.145</u></b>	<b><u>1.637.780</u></b>

## Kasstroomoverzicht t/m 31 december

(in euro's)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
-Resultaat	-3.524.145	1.637.780
<i>Aanpassingen voor:</i>		
-Koersresultaat beleggingsportefeuille	2.625.232	-2.364.612
-Deelnemingsresultaat	14.089	53.820
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
-Mutatie vorderingen	32.917	-19.190
-Mutatie kortlopende schulden en overige passiva	-113.884	-268.442
-Mutatie rekening-courant	-9.542	-108.566
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<u>-975.333</u>	<u>-1.069.210</u>
<b>Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten</b>		
<i>Investerings en aankopen</i>		
-Beleggingsportefeuille	-	-43.921
<i>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</i>		
-Beleggingsportefeuille	<u>973.995</u>	<u>1.121.407</u>
<b>Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten</b>	<u>973.995</u>	<u>1.077.486</u>
<b>Mutatie liquide middelen</b>	<u><u>-1.338</u></u>	<u><u>8.277</u></u>
Liquiditeiten per 31 december	99.456	100.794
Liquiditeiten per 1 januari	<u>100.794</u>	<u>92.517</u>
<b>Mutatie liquide middelen</b>	<u><u>- 1.338</u></u>	<u><u>8.277</u></u>

## Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening

### Algemeen

De Stichting heeft de jaarrekening opgesteld volgens de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW (Burgerlijk Wetboek). Alle bedragen in de jaarrekening zijn vermeld in euro's, tenzij anders vermeld. Doordat bedragen afgerond worden gepresenteerd, kan het voorkomen dat de totalen niet geheel overeenstemmen met de som van de afzonderlijke getallen.

Op 1 januari 1999 heeft een fusie plaatsgevonden tussen de Stichting Boerhaave en de Stichting Zorg en Zekerheid Assurantiebemiddeling. Hierbij is de naam gewijzigd in Stichting Zorg en Zekerheid.

Stichting Zorg en Zekerheid is statutair gevestigd te Leiden. Het vestigingsadres is Haagse Schouwweg 12, 2332 KG te Leiden. De Stichting is ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 41168265. De Stichting is vrijgesteld voor de vennootschapsbelasting.

De Stichting Zorg en Zekerheid heeft overeenkomstig de statuten tot doel:

- de gezondheidszorg, waar ook ter wereld, te bevorderen en financieel te ondersteunen;
- de Stichting tracht haar doel onder meer te bereiken door de inzet van alle wettige middelen;
- de Stichting beoogt niet het maken van winst.

### Groepsverhoudingen

De Stichting maakt deel uit van een groep, waarvan OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. te Leiden aan het hoofd staat. De financiële gegevens van de Stichting zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de Zorgverzekeraar. Afschriften daarvan zijn verkrijgbaar bij het handelsregister van de Kamer van Koophandel.

De bedrijfskosten van Zorg en Zekerheid worden grotendeels door OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. afgehandeld. Er vindt vanuit de Zorgverzekeraar doorbelasting van deze kosten plaats.

De groep betreft de volgende drie entiteiten:

- OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.
- Stichting Zorg en Zekerheid
- Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid

### Beleggingen

Het beleggingsbeleid van de Stichting is zoveel mogelijk in lijn met het beleid dat we hanteren binnen de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. Dat geldt ook voor het Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid. Dit beleid is in 2022 in samenwerking met Actiam, adviseur op het terrein van duurzaam beleggen, geactualiseerd.

Het beheer van de beleggingen van de Stichting Zorg en Zekerheid is uitbesteed aan een externe vermogensbeheerder. De externe vermogensbeheerder heeft de beleggingen in beleggingsfondsen ondergebracht. De beleggingsfondsen van de Stichting Zorg en Zekerheid zijn ondergebracht in duurzame fondsen die bij het nemen van de beleggingsbeslissingen nadrukkelijk rekening houden met zogenoemde ESG-criteria (Environment, Social en Governance).

Rendement en maatschappelijke verantwoordelijkheid hoeven geen tegenstellingen te zijn en Zorg en Zekerheid hanteert als uitgangspunt dat een duurzame portefeuille op de lange termijn een beter rendement oplevert.

### Marktrisico en financiële instrumenten

Teneinde het marktrisico van de beleggingsportefeuille te beheersen gelden diverse beheersmaatregelen. De beleggingen zijn gespreid over verschillende beleggingscategorieën en beleggingsfondsen. Hierdoor wordt het risico gediversificeerd over landen, sectoren en ondernemingen. Bij het beheer van de portefeuille kan de vermogensbeheerder of Zorg en Zekerheid gebruik maken van derivaten. Derivaten vormen geen aparte beleggingscategorie en

mogen door de vermogensbeheerder alleen worden ingezet voor zover dit past binnen de grenzen van het betreffende beleggingsmandaat. De derivaten kunnen gebruik worden om risico's, zoals bijvoorbeeld renterisico's te beperken, maar mogen niet ingezet worden voor speculatieve doeleinden. De uitvoering van het vermogensbeheer door de externe beheerder wordt door de Beleggingscommissie van Zorg en Zekerheid gemonitord op performance en uitvoering binnen de grenzen zoals die zijn vastgelegd in de Vermogensbeheerovereenkomsten en mandaten. Bij de monitoring wordt onder andere gesteund op de ISAE 3402 rapportages.

## Waarderingsgrondslagen

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld. De waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het resultaat zijn niet gewijzigd ten opzichte van het voorgaand jaar.

### *Beleggingsportefeuille*

De in de beleggingsportefeuille opgenomen aandelen zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde per balansdatum. De opgenomen vastrentende waarden zijn gewaardeerd tegen de beurswaarde per balansdatum, zo nodig onder aftrek van een voorziening voor mogelijke oninbaarheid. Effecten in een vreemde valuta zijn omgerekend tegen de valutakoers per balansdatum. Zowel het ongerealiseerde als het gerealiseerde resultaat wordt direct opgenomen in de winst- en verliesrekening.

### *Renterisico's*

Zorg en Zekerheid stelt zich ten doel de invloed van veranderingen van de rentetarieven op de resultaten te beperken. Ter beperking van het renterisico is een deel van de vastrentende beleggingen belegd in een geldmarktfonds. Dit fonds kent een beperkte looptijd waardoor de rentegevoeligheid en het renterisico van de totale portefeuille verkleind is.

### *Kredietrisico's*

De kredietrisico's op beleggingen worden gereduceerd door te beleggen in het duurzaam Euro Bedrijfsobligatiefonds (exclusief financiële waarden). Er wordt geïnvesteerd in ondernemingen met een hoge kredietwaardigheid (gemiddeld BBB+), waarbij voor individuele bedrijven en instellingen vastgestelde limieten van kracht zijn.

### *Algemene marktrisico's*

Ter beperking van de algemene marktrisico's mag de totale beleggingsportefeuille van de Stichting voor maximaal 40% (met een bandbreedte van 2,5%) bestaan uit niet-vastrentende waarden van de beleggingsportefeuille. Onder deze waarden wordt in dit verband verstaan aandelen of andere risicovolle beleggingen. Op dit moment bestaat het risicovolle deel van de beleggingsportefeuille uit aandelenbeleggingen met een wereldwijd karakter.

### *Valutarisico's*

De aandelenbeleggingsfondsen in de beleggingsportefeuille hebben een wereldwijde basis. Hierdoor bestaat er ook een valutarisico. De vastrentende beleggingen luiden uitsluitend in euro's.

### Deelneming

De deelneming in Sleutelnet B.V. te Leiden is gewaardeerd volgens de nettovermogenswaarde-methode en wordt in het resultaat van de Stichting opgenomen.

### Achtergestelde lening

De achtergestelde lening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

### Overige activa/passiva

De overige activa zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde of een lagere realisatiewaarde en alle passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

## Grondslagen voor bepaling van het resultaat

### *Resultaatbepaling*

Het resultaat wordt bepaald door het verschil van de interestbaten, beleggingsresultaten en overige baten enerzijds en de algemene kosten en de uitgaven in het kader van de doelstelling anderzijds en het resultaat uit de deelneming Sleutelnet B.V. De in het resultaat opgenomen baten en lasten hebben betrekking op de verslagperiode.

### *Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten*

De kosten inzake gezondheidsprojecten worden ten laste van het resultaat gebracht in het jaar waarin de toezegging plaatsvindt.

## Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen van de Stichting. Ontvangen en betaalde interest en ontvangen dividenden worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

## Toelichting op de balans

(in euro's)

### Activa

<b>Deelnemingen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingebracht vermogen per 1 januari	4.500	4.500
Agiostorting	146.400	146.400
Resultaat voorgaande jaren	- 60.993	- 35.919
Resultaat deelneming verslagjaar na belasting	- 14.089	- 25.074
<b>Boekwaarde 31 december</b>	<b><u>75.817</u></b>	<b><u>89.907</u></b>

In bovenstaande cijfers is de deelneming van Sleutelnet B.V. gewaardeerd tegen 1/5e deel van het eigen vermogen ultimo 2021. Dit bedrag is gebaseerd op de jaarrekening 2021 van Sleutelnet B.V. De jaarrekening 2022 van Sleutelnet B.V. is nog niet bekend.

<b>Beleggingsfondsen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo per 1 januari	24.053.720	22.766.594
Aankopen	495.000	6.829.519
Dividend (herbelegd)	62.640	101.269
Verkopen	-1.468.995	-7.907.006
Resultaat	-2.687.872	2.263.342
<b>Saldo per 31 december</b>	<b><u>20.454.493</u></b>	<b><u>24.053.720</u></b>

De verkrijgingsprijs van deze participaties in beleggingsfondsen in aandelen en vastrentende waarden per 31 december 2022 bedraagt € 19.642.484,-.

<i>Samenstelling beleggingsportefeuille:</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beleggingsfondsen (aandelen)	7.469.626	9.185.880
Beleggingsfondsen (vastrentende waarden)	12.984.867	14.867.840
	<b><u>20.454.493</u></b>	<b><u>24.053.720</u></b>

<b>Achtergestelde leningen u/g</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo per 1 januari	8.000.000	8.000.000
<b>Saldo per 31 december</b>	<b><u>8.000.000</u></b>	<b><u>8.000.000</u></b>

Op 31 december 2003 is een achtergestelde lening verstrekt aan OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. Deze lening is per 01-07-2021 verlengd voor de duur van 5 jaar tegen een rentepercentage van 0,4% per jaar. Aflossing kan pas plaatsvinden als DNB hier goedkeuring voor geeft.

## Vlottende activa

<b>Vorderingen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Te vorderen dividendbelasting (beleggingsportefeuille)	-	28.917
Debiteuren	-	4.000
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>-</b>	<b>32.917</b>

<b>Liquide middelen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bank	75.753	78.020
Liquide middelen in beleggingsportefeuille	23.703	22.774
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>99.456</b>	<b>100.794</b>

## PASSIVA

<b>Eigen vermogen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo per 1 januari	30.971.761	29.333.981
Resultaat	-3.524.145	1.637.780
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>27.447.616</b>	<b>30.971.761</b>

<b>Rekening-courant gelieerde maatschappijen</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	984.103	993.645
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>984.103</b>	<b>993.645</b>

<b>Overige schulden</b>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Schuld inzake gezondheidsprojecten	198.047	311.932
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>198.047</b>	<b>311.932</b>

## Niet in de balans opgenomen regelingen

### Fiscale eenheid

Stichting Zorg en Zekerheid heeft een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met Stichting Wlz-uitvoerder Zorg en Zekerheid en OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. Elke rechtspersoon is hoofdelijk aansprakelijk voor elkaars omzetbelastingsschulden en voor de omzetbelasting die de fiscale eenheid verschuldigd is.

## Toelichting op de winst- en verliesrekening t/m 31 december

(in euro's)

### Baten

Opbrengsten uit beleggingen	2022	2021
Rente achtergestelde lening	32.000	136.000
Beleggingsfondsen	-2.587.080	2.410.945
Deelnemingsresultaat Sleutelnet B.V.	-14.089	-53.820
<b>Totaal</b>	<b>-2.569.169</b>	<b>2.493.125</b>

Specificatie resultaat beleggingsfondsen:	2022	2021
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	-72.628	275.559
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	-1.778.266	2.097.406
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	-12.918	-6.556
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	-824.060	-103.067
Dividend	73.694	101.269
Bankkosten	-640	-765
Beheerkosten (restitutie)	27.738	47.098
Provisie	-	-
	<b>-2.587.080</b>	<b>2.410.945</b>

### Lasten

#### Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten

	2022	2021
Gezondheidsprojecten	<b>662.870</b>	<b>597.289</b>

#### In 2022 zijn de volgende projecten gefinancierd:

Hortus Botanicus Leiden	Planten onder de loep Hortus Botanicus Leiden	10.000
Stichting Student en Leefstijl Amsterdam	SELF-cursus	1.500
Garage 2020	Pilot Symba	15.000
Stichting 3x3 Unites	Ontwikkeling van 3X3 basketball voor (kwetsbare) jongeren	100.175
Adamas Inloophuis	Project Vitaler leven met en na kanker	25.000
Stichting Make a Child Happy Haarlemmermeer	Project 2022 Kindervakantie op Kaageiland	4.000
Gemeente Katwijk	Project JOGG Katwijk 2021-2024	29.750
Stichting Natuurspeeltuin Voorschoten	Project Educatieve activiteiten Natuurspeeltuin Voorschoten	1.500
Stichting Eye Care Foundation	Uitbreiding van een zelfvoorzienend ziekenhuis voor oogheelkunde in Rwanda	30.000
Stichting Remedi	6 Wijkgebonden Biodiverse voedselbossen Leiden en omgeving	9.000
Stichting Samen voor Sri Lanka	Afbouw opvang- en voorlichtingscentrum in Strijd tegen Drugs in Sri Lanka	5.000
Natalis B.V.	Actie levering kraampakketten aan Oekraïne	844
Stichting Vrienden van de Pieterskerk Leiden	Opvang vluchtelingen uit Oekraïne in Villa Rameau - kosterswoning Pieterskerk	3.000
Leiden Helpt Oekraïne	Aankoop polsbandjes ten behoeve van Giro 555 ten bate van Oekraïne	3.000
Stichting Confessioneel Onderwijs Leiden	Project Meer en beter leren buitenspelen	84.025
RAV Hollands Midden	Subsidie/sponsorverzoek Troostknuffels	11.307
Stichting Denkend aan Tsjaad	Project Hulp voor mensen met psychische aandoeningen in Mongo (Tsjaad)	1.827
The Pando Network	Project Healthy Hillegom 2022-2023	50.000
Bernardus Sassenheim (woonzorglocatie van Stichting Marente)	Beleef- en Beweegtuint De Bernardus	7.500
Stichting Fundacion PAZHollandesa	Spreekuren met PAZMovil	9.000
Team Sportservice Haarlemmermeer	Project Samen Gezond Fit Haarlemmermeer	11.210
Stichting Maatvast Haarlemmermeer	Project t.b.v. sociaal-emotioneel welzijn van jongeren (18 t/m 23 jaar oud)	9.000
Stichting RaceRunning Nederland	Implementatie Frame Running voor volwassenen	15.000
Stichting Jongeren Op Kamp SJOK	Project vakantieweken SJOK	3.000
	<i>subtotaal</i>	<b>439.638</b>



	<i>transport sub totaal</i>	439.638
Vereniging SchuldHulpMaatje Nederland	Samen Duurzaam Helpen	45.000
Stichting Golden Sports	GoldenSports in Mijdrecht	8.000
Stichting De Tijdmachine	Project Gouwe Ouwe Ontmoetingen in Leiden	10.000
Stichting JW Support	Project Apotheek huisartsenpost Bangladesh	5.000
Stichting Cordaan	Project ontmoetingen en uitjes voor de cliënten van Cordaan	10.000
Voorschoten voor Elkaar	De Vergeet-mij-niet-weken	1.000
Stichting Leidse Uitdaging (Theehuis Noord)	Burendag 2022: Hier krijg ik energie van	500
Sleutelnet	Regionaal PGO-project fase 2	10.000
Gemeente Leiden	Project Voel je Goed!	16.047
LTC Startbaan	Project Old Stars Tennis	1.450
	Project verbetering zorg en uitbreiding behandelingen in City Garden Clinic te Makeni Sierra Leone	10.500
Stichting Smarter Hospital	Project SamenSpeelFonds	50.000
Stichting het Gehandicapte Kind (i.s.m Jantje Beton)	Project Outdoor Tennistafel	2.000
Parnassia Groep B.V.	Project noodzakelijke aanpassingen kliniek	4.225
Stichting Semangat	Hulp aan kinderen met een misvormd aangezicht	3.100
Stichting Noodhulp Filippijnen (Bahay Aurora)	Medische post in Jinja, Oeganda	18.620
Stichting Stop Poverty	Verjaardagsboxen	4.500
Stichting Jarige Job	Actie Pepernoot	4.500
Stichting Nationaal Fonds Kinderhulp	Project "alle kinderen tellen mee"; kledingpakketten en speelgoed	4.500
Stichting Kinderen voor de Voedselbank (Haarlemmermeer)	Project JOGG Haarlemmermeer 2023-2024	30.000
Stichting Fietsmaatjes Hillegom Lisse	Project uitbreiding extra duofiets	8.000
Speeltuinen Vereniging Weerestein	Project plaatsing interactief speeltoestel SONA	10.000
Stichting De Paraplu	Project ouderen mobiel maken	660
Stichting Fietsmaatjes Waddinxveen	Project aanschaf derde duofiets	6.000
Stichting Mama Africa for Gambia	Project afbouw van de kraamkliniek bij het Yundum Gezondheidscentrum te Gambia	7.500
<i>Totaal eigen projecten 2022:</i>		<u>710.741</u>
Vervallen projecten voorgaande jaren		-56.996
Administratiekosten beheer Oranje Fonds 2021		<u>9.125</u>
<b>Totaal kosten 2022 projecten</b>		<b><u>662.870</u></b>

### Zorginfrastructuur

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sleutelnet; Infrastructuur Huisartsen	<u>67.557</u>	<u>59.067</u>

### Organisatiekosten

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Administratievergoeding OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	80.000	80.000
Overheadkosten projecten OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	<u>140.000</u>	<u>118.780</u>
<b>Totaal</b>	<b><u>220.000</u></b>	<b><u>198.780</u></b>

De Stichting Zorg en Zekerheid heeft geen personeel in dienst. De werkzaamheden worden door de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. uitgevoerd. De administratievergoeding betreft de volgende werkzaamheden: het besturen van de Stichting, het voeren van de administratie, het opstellen van de jaarrekening inclusief controleverklaring van de accountant en het onderhouden van het beleggingsbeleid inclusief besprekingen in de beleggingscommissie. De overheadkosten projecten worden door de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. in rekening gebracht voor de begeleiding van de gezondheidsprojecten. In 2022 zijn er 49 projecten begeleid (2021: 32 projecten).

### Overige lasten

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rente bank	2.279	209
Overige rente	-242	-
Rente rekening-courant OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	<u>2.513</u>	<u>-</u>
	<b><u>4.550</u></b>	<b><u>209</u></b>

### **Voorstel bestemming van het resultaat**

Het negatieve resultaat ad € 3.524.145 is onttrokken aan de algemene reserve van Stichting Zorg en Zekerheid.

### **Ondertekening van de jaarrekening:**

Leiden, 29 maart 2023

#### **Raad van Bestuur**

A.M. van Houten, voorzitter

H.P.J. Gerla

#### **Raad van Commissarissen**

R.C. Haans, voorzitter

L.C.M. Boonekamp

M.W.L. Hoppenbrouwers

V.M. Jeurissen-Kohn

N.U. Ramsodit

E.P. van Schie

G.B.F. van Weelden



## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de raad van bestuur en de raad van commissarissen van Stichting Zorg en Zekerheid

### Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2022

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Zorg en Zekerheid te Leiden gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorg en Zekerheid op 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2022.
2. De winst-en-verliesrekening over 2022.
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 de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorg en Zekerheid 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.

#### Informatie ter ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

#### Controle-aanpak frauderisico's

Wij hebben risico's geïdentificeerd en ingeschat op een afwijking van materieel belang op de jaarrekening die het gevolg is van fraude.

Wij hebben tijdens onze controle inzicht verkregen in de stichting en haar omgeving, de componenten van het interne beheersingssysteem, waaronder het risico-inschattingsproces en de wijze waarop het bestuur inspeelt op frauderisico's en het interne beheersingssysteem monitort en de wijze waarop de raad van commissarissen toezicht uitoefent, alsmede de uitkomsten daarvan.

Wij hebben de opzet en de relevante aspecten van het interne beheersingssysteem en in het bijzonder de frauderisicoanalyse geëvalueerd alsook bijvoorbeeld de gedragscode, klokkenluidersregeling . Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd, en voor zover wij noodzakelijk achten, de werking getoetst van interne beheersmaatregelen gericht op het mitigeren van frauderisico's.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van risico's op een afwijking van materieel belang in de jaarrekening die het gevolg is van fraude, hebben wij frauderisicofactoren overwogen met betrekking tot frauduleuze financiële verslaggeving, oneigenlijke toe-eigening van activa en omkoping en corruptie in nauwe samenwerking met onze forensische specialisten. Hierbij hebben wij gebruik gemaakt van de elementen die tot fraude kunnen leiden: Rationalisatie, druk (motivatie) en gelegenheid. Wij hebben geëvalueerd of deze factoren een indicatie vormden voor de aanwezigheid van het risico op afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude.

De door ons geïdentificeerde frauderisico's en uitgevoerde specifieke werkzaamheden zijn als volgt:

#### *Het risico dat het management maatregelen van interne beheersing doorbreekt*

##### Omschrijving

Het management bevindt zich in een unieke positie om fraude te kunnen plegen, omdat het in staat is de administratieve vastleggingen en schattingen te manipuleren en daarmee frauduleuze financiële overzichten op te stellen door internebeheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.

##### Wijze waarop door ons is gecontroleerd

Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd van de internebeheersingsmaatregelen en de processen aangaande het genereren en verwerken van journaalposten en het maken van schattingen, uitgaande van een risico op doorbreking van dat proces. Ook hebben wij de processen rondom de totstandkoming van financiële verslaggeving en het identificeren van significante transacties buiten de normale bedrijfsvoering beoordeeld. Tevens hebben wij specifieke aandacht gegeven aan de toegangsbeveiliging in de IT-systemen en de mogelijkheid dat hierin functiescheiding kan worden doorbroken.

Daarnaast hebben wij specifieke aandacht gegeven aan

- Belangrijke schattingen vanuit management waaronder de schattingen met betrekking tot het bepalen van de technische voorziening voor te betalen schaden. Daarnaast hebben wij specifiek aandacht besteed aan mogelijke tendenties vanuit management bij het opstellen van deze schattingen.
- Het selecteren en toetsen van journaalposten op basis van risicocriteria, zoals handmatige boekingen gedurende het jaar

Wij hebben kennis genomen van de beschikbare informatie en om inlichtingen gevraagd bij de manager Internal Audit, bij leden van de Raad van Bestuur, de Audit, Compliance & Risk Commissie en de Raad van Commissarissen.

Hieruit volgden geen signalen van fraude die kunnen leiden tot een afwijking van materieel belang.

## **Controle-aanpak naleving van wet- en regelgeving**

Wij hebben een algemeen inzicht verworven in het wet- en regelgevingskader dat van toepassing is op de Stichting Zorg en Zekerheid door inlichtingen in te winnen bij de afdeling Governance Risk en Compliance, het lezen van notulen en rapporten van internal audit. Wij hebben deskundigen betrokken in deze evaluatie.

Voor zover materieel voor de gerelateerde financiële overzichten, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, volgende wet- en regelgeving overwogen: naleving van het belastingrecht en de regelgeving voor financiële verslaggeving Titel 9 van Boek 2 BW aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de financiële overzichten.

Wij hebben voldoende en geschikte controle-informatie verkregen omtrent het naleven van de bepalingen van die wet- en regelgeving die gewoonlijk wordt geacht van directe invloed te zijn op de financiële overzichten.

Gezien de aard van de activiteiten van Stichting Zorg en Zekerheid en de complexiteit van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, en de Algemene Verordening Gegevensbescherming bestaat het risico dat niet wordt voldaan aan de vereisten van deze wet- en regelgeving.

Ten aanzien van deze wet- en regelgeving die geen direct effect hebben op de vaststelling van de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening, zijn onze werkzaamheden beperkter. Naleving van wet- en regelgeving kan van fundamenteel belang zijn voor de operationele aspecten van een entiteit, voor de mogelijkheid van een entiteit om haar activiteiten voort te zetten, dan wel voor het voorkomen van sancties van materieel belang (bijv. het naleven van de voorwaarden van een vergunning voor het uitvoeren van een activiteit); niet-naleving van dergelijke wet- en regelgeving kan daarom van materieel belang zijnde invloed hebben op de financiële overzichten. Onze verantwoordelijkheid is beperkt tot het uitvoeren van gespecificeerde controlewerkzaamheden ter bevordering van het identificeren van niet-naleving van wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten. Onze werkzaamheden ter bevordering van het identificeren van gevallen van niet-naleving van overige wet- en regelgeving die een invloed van materieel belang kan hebben op de financiële overzichten, zijn beperkt tot (i) het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de entiteit dergelijke wet- en regelgeving naleeft; (ii) de eventuele correspondentie met de desbetreffende vergunningverlenende of regelgevende of toezichthoudende instanties inspecteren.

Uiteraard zijn wij gedurende de controle alert op indicaties van (vermoedens) van niet-naleving van wet- en regelgeving.

Tenslotte hebben wij een schriftelijke bevestiging verkregen dat alle bekende gevallen van niet-naleving of vermoede niet-naleving van wet- en regelgeving, ons ter kennis zijn gebracht.

## **Continuïteit**

Het bestuur heeft de jaarrekening opgemaakt uitgaande van de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekening. Onze werkzaamheden om de continuïteitsbeoordeling van het bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van het bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en het bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten. Wij hebben hierbij voornamelijk aandacht besteed aan de solvabiliteitspositie.
- Nagaan of het bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gereede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de entiteit om haar continuïteit te handhaven (hierna: continuïteitsrisico's).
- Evalueren van de begrote operationele resultaten en daaraan gerelateerde kasstromen voor de periode van twaalf maanden vanaf de datum van opmaken van de jaarrekeningrekening, rekening houdend met onze kennis uit de controle en ontwikkelingen in de branche.

Onze controlewerkzaamheden hebben geen informatie opgeleverd die strijdig is met de veronderstellingen en aannames van het bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

## **Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

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

- 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 Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

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 andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

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

### **Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. 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 genoemde verslaggevingsstelsels 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 moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

### **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.

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 stichting.



- 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 stichting haar bedrijfsactiviteiten 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van commissarissen 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.

Wij bevestigen aan de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Amsterdam, 29 maart 2023

Deloitte Accountants B.V.

Paraaf voor identificatiedoeleinden:



C.J. de Witt RA

