

Jaarverslag 2023

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 2024 

Inhoudsopgave

	Pagina
Verslag Raad van Bestuur	4
Bestuur en toezicht 2023	6
Jaarrekening	
- Balans	8
- Winst- en verliesrekening	9
- Kasstroomoverzicht	10
- Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening	11
- Bestemming resultaat	18
Overige gegevens	
- Controleverklaring	19

Verslag van de Raad van Bestuur over het jaar 2023

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 subsidiering van projecten in de eigen kernregio.

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

Projecten 2023

In 2023 zijn 55 subsidieverzoeken ingediend. Van deze verzoeken zijn er 28 gehonoreerd. Daarnaast is er nog 1 project van vorig jaar waaraan in 2023 subsidie is toegekend. In totaal hebben we 29 projecten financieel kunnen steunen voor een totaal bedrag van € 672k.

De projecten betroffen de volgende thema's:

Fitheid en conditie

- Jongeren Op Gezond Gewicht
- Samen Gezond Fit
- Old Stars tennis
- Fietsmaatjes

Meedoen in de samenleving

- Kindervakanties op Kaageiland
- Oprechte aandacht voor kwetsbare ouderen
- Stichting Adamas centrum voor leven met en na kanker
- Dag van de mantelzorg

Mentaal welbevinden

- Buddyhuis bij Alrijne
- Bakkie cultuur

Financieel meedoen

- Samen duurzaam helpen van schuldhulpmaatjes

Organisatie

In 2023 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. Dat geldt ook voor het Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid. De opbrengsten uit de beleggingen bedragen in 2023 € 1,88 miljoen positief.

Ontwikkelingen financiële markten 2023

Er gebeurde een heleboel op de financiële markten in 2023. In de maand maart werden Amerikaanse beleggers getroffen door een regionale bankencrisis, er waren aanhoudend hoge energieprijzen als gevolg van de oorlog in de Oekraïne met Rusland, de Europese en Amerikaanse Centrale banken verhoogden de rente om de hardnekkige inflatie te beteugelen, de groei in China haperde, er was de oorlog in Gaza en er waren toenemende geopolitieke spanningen wereldwijd. Desondanks deze ontwikkelingen sloten de financiële markten het jaar positief af. In de twee laatste maanden van het jaar waren de inflatiecijfers in de Verenigde

Staten verrassend laag en die zorgden voor een positieve stemming wereldwijd op zowel de obligatie- als de aandelenmarkten. Hiervan profiteerden ook de beleggingen van Stichting Zorg en Zekerheid.

Resultaten beleggingen Stichting Zorg en Zekerheid

In 2023 is er een mooi positief resultaat op de beleggingen gerealiseerd. Alle beleggingsfondsen droegen bij aan het positieve rendement, dus zowel de vastrentende beleggingen (+5,06%) als de aandelenbeleggingen (+15,76%).

Ook langjarig is het rendement op de beleggingen van de Stichting positief. Gemiddeld is het rendement op de totale portefeuille 4%. In de afgelopen zes jaar was het rendement twee jaar negatief. In deze twee jaar bleef het rendement ook achter op de benchmark.

Vooruitzichten financiële markten 2024

De onzekerheid op de financiële markten blijft naar verwachting onveranderd groot in 2024. De economische groei staat wereldwijd onder druk, terwijl de inflatie toch sterk lijkt af te nemen. Naast de grote uitgifte van nieuwe staatsobligaties in de eerste maanden van 2024 blijft het speculeren wanneer en hoeveel de centrale banken in Europa en de VS de rente verlagen om de economie te stimuleren. De grote thema's, zoals de geopolitieke spanningen als de voortdurende oorlogen in Oekraïne en Israël, voeden deze onzekerheid. Daarnaast hangt deze beslissing ook sterk af van de economische cijfers. Zo is er nog steeds sprake van een stabiele en lage werkloosheid. Zolang de cijfers sterk zijn, kunnen centrale banken langer wachten met het verlagen van de rente.

We verwachten dat de volatiliteit op de financiële markten aan zal houden het komende jaar. 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 2023 € 1.003.443 positief. Het eigen vermogen van de Stichting neemt hierdoor toe van € 27,4 miljoen naar € 28,5 miljoen ultimo 2023.

Raad van Bestuur
Leiden, 27 maart 2024

Bestuur en toezicht 2023

Raad van Commissarissen

De heer R.C. Haans (voorzitter)

Mevrouw L.C.M. Boonekamp (vicevoorzitter tot 1/9/2023)

De heer G.B.F. van Weelden (sinds 1/9/2023 vicevoorzitter)

De heer M.W.L. Hoppenbrouwers (secretaris)

Mevrouw V.M. Jeurissen-Kohn

Mevrouw N.U. Ramsodit-de Graaf

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

2023

Balans per 31 december na winstbestemming

(in euro's)

Activa

(in euro's)

	31 december 2023	31 december 2022
Vaste activa		
<i>Beleggingen</i>		
Deelnemingen	94.699	75.817
Beleggingsportefeuille	21.233.022	20.454.493
Achtergestelde leningen	8.000.000	8.000.000
	29.327.721	28.530.310
Vlottende activa		
Liquide middelen	128.477	99.456
	128.477	99.456
	29.456.197	28.629.766

Passiva

(in euro's)

	31 december 2023	31 december 2022
Eigen Vermogen		
Algemene reserve	28.451.059	27.447.616
Vreemd Vermogen		
<i>Kortlopende schulden</i>		
Rekening-courant gelieerde maatschappijen	597.939	984.103
Overige schulden	407.200	198.047
	1.005.139	1.182.150
	29.456.197	28.629.766

Winst- en verliesrekening t/m 31 december

(in euro's)

	2023	2022
Baten		
Opbrengsten uit beleggingen	1.875.669	-2.569.169
Overige baten	<u>3.786</u>	<u>-</u>
	1.879.455	-2.569.169
Lasten		
Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten	635.350	662.870
Zorginfrastructuur	57.313	67.557
Organisatiekosten	165.000	220.000
Overige lasten	<u>18.350</u>	<u>4.550</u>
	-876.012	-954.976
Totaal resultaat	<u>1.003.443</u>	<u>- 3.524.145</u>

Kasstroomoverzicht t/m 31 december

(in euro's)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		
-Resultaat	1.003.443	-3.524.145
<i>Aanpassingen voor:</i>		
-Koersresultaat beleggingsportefeuille	-1.778.528	2.625.232
-Deelnemingsresultaat	-18.881	14.089
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>		
-Mutatie vorderingen	-	32.917
-Mutatie kortlopende schulden en overige passiva	209.153	-113.884
-Mutatie rekening-courant	<u>-386.164</u>	<u>-9.542</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	-970.978	-975.333
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		
<i>Investerings en aankopen</i>		
-Beleggingsportefeuille	-	-
<i>Desinvesteringen, aflossingen en verkopen</i>		
-Beleggingsportefeuille	<u>999.999</u>	<u>973.995</u>
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten	999.999	973.995
Mutatie liquide middelen	<u>29.021</u>	<u>-1.338</u>
Liquiditeiten per 31 december	128.477	99.456
Liquiditeiten per 1 januari	<u>99.456</u>	<u>100.794</u>
Mutatie liquide middelen	<u>29.021</u>	<u>-1.338</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 is 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 Sleutelnut 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

Deelnemingen

	2023	2022
Ingebracht vermogen per 1 januari	4.500	4.500
Agiostorting	146.400	146.400
Resultaat voorgaande jaren	- 75.083	- 60.993
Resultaat deelneming verslagjaar na belasting	18.881	14.089
Boekwaarde 31 december	94.699	75.817

In bovenstaande cijfers is de deelneming van Sleutelnet B.V. gewaardeerd tegen 1/5e deel van het eigen vermogen ultimo 2022. Dit bedrag is gebaseerd op de jaarrekening 2022 van Sleutelnet B.V. De jaarrekening 2023 van Sleutelnet B.V. is nog niet bekend.

Beleggingsfondsen

	2023	2022
Saldo per 1 januari	20.454.493	24.053.720
Aankopen	-	495.000
Dividend (herbelegd)	118.251	62.640
Verkopen	-999.999	-1.468.995
Koersresultaat	1.660.277	-2.687.872
Saldo per 31 december	21.233.022	20.454.493

De verkrijgingsprijs van deze participaties in beleggingsfondsen in aandelen en vastrentende waarden per 31 december 2023 bedraagt € 18.870.358,-.

Samenstelling beleggingsportefeuille:

	2023	2022
Beleggingsfondsen (aandelen)	8.245.076	7.469.626
Beleggingsfondsen (vastrentende waarden)	12.987.946	12.984.867
	21.233.022	20.454.493

Achtergestelde leningen u/g

	2023	2022
Saldo per 1 januari	8.000.000	8.000.000
Saldo per 31 december	8.000.000	8.000.000

Op 31 december 2003 is een achtergestelde lening verstrekt aan OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. Deze lening is per 1 juli 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

Liquide middelen

	2023	2022
Bank	77.352	75.753
Liquide middelen in beleggingsportefeuille	51.125	23.703
Saldo per 31 december	128.477	99.456

PASSIVA

Eigen vermogen

	2023	2022
Saldo per 1 januari	27.447.616	30.971.761
Resultaat	1.003.443	-3.524.145
Saldo per 31 december	28.451.059	27.447.616

Rekening-courant gelieerde maatschappijen

	2023	2022
OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	597.939	984.103
Saldo per 31 december	597.939	984.103

Overige schulden

	2023	2022
Schuld inzake gezondheidsprojecten	407.200	198.047
Saldo per 31 december	407.200	198.047

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

	2023	2022
Rente achtergestelde lening	32.000	32.000
Beleggingsfondsen	1.824.788	-2.587.080
Deelnemingsresultaat Sleutelnet B.V.	18.881	-14.089
Totaal	1.875.669	-2.569.169

Overige baten

	2023	2022
Rente bank	3.786	-
Totaal	3.786	-

Specificatie resultaat beleggingsfondsen:

	2023	2022
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	22.032	-72.628
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	1.003.167	-1.778.266
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	5.856	-12.918
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	629.222	-824.060
Dividend	139.119	73.694
Bankkosten	-679	-640
Beheerkosten (restitutie)	26.072	27.738
Provisie	-	-
	1.824.788	-2.587.080

Lasten

Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten

	2023	2022
Gezondheidsprojecten	635.350	662.870

In 2023 zijn de volgende projecten gefinancierd:

Stichting 3X3 Unites	Project voor de ontwikkeling van (kwetsbare) jongeren en welzijn binnen sociaal domein	100.100
Stichting Sophia Scholen	Project Gezond op Weg	20.140
Stichting Vier het Leven	Project Oprechte aandacht voor (kwetsbare) ouderen in Haarlemmermeer	3.000
Stichting Alphen Vitaal	JOGG Alphen aan den Rijn 2023	4.570
Stichting Make a Child Happy Haarlemmermeer	Project 2023 KinderVakanties op Kaageiland	2.800
Stichting Promotie Hollandse Limes	Project Hollandse Limes Classic	10.000
Stichting Adamas Centrum voor leven met en na kanker	Project Adamas: een vanzelfsprekende schakel in de oncologische zorgketen	75.000
Organisatie van Nederlandse Tandprothetici	Project Steffie Website, Hoe werkt een Kunstgebit?	6.750
Nederlandse Service Apotheek Beheer B.V.	Pilot Uitstel medicatierol door het vergroten.	32.874
Stichting Sterksaam Lisse	Project Schaduwwijke Walnootbomen	1.145
Stichting Radius	Project 1: Radius Trapt door & Project 2: Vitaal in de buurt Oegstgeest	5.800
Team Sportservice Haarlemmermeer	Project Samen Gezond Fit Haarlemmermeer - pilot jaar 2	27.956
Stichting Senior Sportief Actief	Project Golden Sports Vinkeveen	2.900
Stichting Buddyhuis	Project Uitrol Buddyhuis bij Alrijne Leiden	6.029
	<i>subtotaal</i>	299.064

	<i>transport sub totaal</i>	<i>299.064</i>
Stichting Welzijnskompas Hillegom Lisse	Project Bakkie Cultuur	18.000
Stichting Hospice De Mare	Project terrein en tuininrichting en inventaris nieuwbouw Hospice De Mare	6.050
Vereniging LTC Startbaan	Project Old Stars Tennis - wintertennis	1.450
Ver. SchuldHulpMaatje Nederland	Project Samen Duurzaam Helpen (deel 2)	45.000
Stichting Voor Elkaar Leiden	Project Sinterklaasactie 2023	2.700
Stichting Voorschoten voor Elkaar	Dag van de Mantelzorg Voorschoten 2023	1.500
Stichting BuddyBike Bodegraven	Project aanschaf vervangende duofiets	10.000
Stichting CancerConnect	Een Ander Steunen	66.000
Gemeente Utrecht	Nu Niet Zwanger	74.000
Nationaal Fonds Kinderhulp	Project Actie Pepernoot 2023	4.500
Stichting MTB Bentwoud Hildamroute	MTB Bentwoud Hildamroute	8.000
Stichting Gilde Noordwest Utrecht	Historische gidswandeling in Baambrugge	2.500
Stichting Voorschoten voor Elkaar	project Kunst op Recept	5.000
Fietsmaatjes Teylingen	project Fietsmaatjes bij Lillium Voorhout	14.000
Stichting 3X3 Unites	3X3 Unites X Zorg en Zekerheid 2024-2026	114.150

Totaal eigen projecten 2023: 671.914

Vervallen projecten voorgaande jaren -36.565

Totaal kosten 2023 projecten **635.350**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Zorginfrastructuur		
Sleutelnet; Infrastructuur Huisartsen	<u>57.313</u>	<u>67.557</u>
Organisatiekosten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Administratievergoeding OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	80.000	80.000
Overheadkosten projecten OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	85.000	140.000
Totaal	<u>165.000</u>	<u>220.000</u>

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 2023 zijn er 29 projecten begeleid (2022: 49 projecten).

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Overige lasten		
Rente bank	-	2.279
Overige rente	-	-242
Rente rekening-courant OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	18.350	2.513
	<u>18.350</u>	<u>4.550</u>

Voorstel bestemming van het resultaat

Het positieve resultaat ad € 1.003.443 is toegevoegd aan de algemene reserve van Stichting Zorg en Zekerheid.

Ondertekening van de jaarrekening:

Leiden, 27 maart 2024

Raad van Bestuur

A.M. van Houten, voorzitter

H.P.J. Gerla

Raad van Commissarissen

R.C. Haans, voorzitter

M.W.L. Hoppenbrouwers

V.M. Jeurissen-Kohn

N.U. Ramsodit

E.P. van Schie

G.B.F. van Weelden

	<i>transport sub totaal</i>	<i>299.064</i>
Stichting Welzijnskompas Hillegom Lisse	Project Bakkie Cultuur	18.000
Stichting Hospice De Mare	Project terrein en tuinrichting en inventaris nieuwbouw Hospice De Mare	6.050
Vereniging LTC Startbaan	Project Old Stars Tennis - wintertennis	1.450
Ver. SchuldHulpMaatje Nederland	Project Samen Duurzaam Helpen (deel 2)	45.000
Stichting Voor Elkaar Leiden	Project Sinterklaasactie 2023	2.700
Stichting Voorschoten voor Elkaar	Dag van de Mantelzorg Voorschoten 2023	1.500
Stichting BuddyBike Bodegraven	Project aanschaf vervangende duo fiets	10.000
Stichting CancerConnect	Een Ander Steunen	66.000
Gemeente Utrecht	Nu Niet Zwanger	74.000
Nationaal Fonds Kinderhulp	Project Actie Pepernoot 2023	4.500
Stichting MTB Bentwoud Hildamroute	MTB Bentwoud Hildamroute	8.000
Stichting Gilde Noordwest Utrecht	Historische gidswandeling in Baambrugge	2.500
Stichting Voorschoten voor Elkaar	project Kunst op Recept	5.000
Fietsmaatjes Teylingen	project Fietsmaatjes bij Liliun Voorhout	14.000
Stichting 3X3 Unites	3X3 Unites X Zorg en Zekerheid 2024-2026	114.150
<i>Totaal eigen projecten 2023:</i>		<i>671.914</i>
Vervallen projecten voorgaande jaren		-36.565
Totaal kosten 2023 projecten		635.350

Zorginfrastructuur	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sleutelnet; Infrastructuur Huisartsen	<u>57.313</u>	<u>67.557</u>
Organisatiekosten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Administratievergoeding OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	80.000	80.000
Overheadkosten projecten OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	<u>85.000</u>	<u>140.000</u>
Totaal	<u>165.000</u>	<u>220.000</u>

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 2023 zijn er 29 projecten begeleid (2022: 49 projecten).

Overige lasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rente bank	-	2.279
Overige rente	-	-242
Rente rekening-courant OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	<u>18.350</u>	<u>2.513</u>
	<u>18.350</u>	<u>4.550</u>

Voorstel bestemming van het resultaat

Het positieve resultaat ad € 1.003.443 is toegevoegd aan de algemene reserve van Stichting Zorg en Zekerheid.

Ondertekening van de jaarrekening:

Leiden, 27 maart 2024

Raad van Bestuur

A.M. van Houten, voorzitter

H.P.J. Gerla

Raad van Commissarissen

R.C. Haans, voorzitter

M.W.L. Hoppenbrouwers

V.M. Jeurissen-Kohn

N.U. Ramsodit

E.P. van Schie

G.B.F. van Weelden

Controleverklaring

Overige gegevens

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 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 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2023.
2. De winst-en-verliesrekening over 2023.
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 Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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.

Controleaanpak 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 de raad van 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 en de incidentenregistratie. 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. 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 interne-beheersingsmaatregelen te doorbreken die anderszins effectief lijken te werken.

Wijze waarop door ons is gecontroleerd

Wij hebben de opzet en het bestaan geëvalueerd van de interne-beheersingsmaatregelen 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 schade. 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.

Controleaanpak naleving van wet- en regelgeving

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

Voor zover materieel voor de jaarrekening, hebben wij op basis van onze risicoanalyse, en rekening houdende met het feit dat het effect van niet-naleving van wet- en regelgeving aanzienlijk varieert, het belastingrecht en de vereisten in het kader van Titel 9 van Boek 2 BW aangemerkt als wet- en regelgeving met een directe invloed op de jaarrekening.

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 jaarrekening.

Daarnaast is de stichting onderworpen aan overige wet- en regelgeving waarvan de gevolgen van niet-naleving een van materieel belang zijnde invloed kunnen hebben op de jaarrekening, bijvoorbeeld ten gevolge van boetes of rechtszaken.

Gezien de aard van de activiteiten van de stichting en de complexiteit van deze overige wet- en regelgeving 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 de stichting, voor de mogelijkheid van de stichting 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 jaarrekening. 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 jaarrekening. 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 jaarrekening, zijn beperkt tot (i) het management en, in voorkomend geval, de met governance belaste personen vragen of de stichting 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.

Ten slotte 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.

Controleaanpak continuïteit

De raad van 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 de raad van bestuur te evalueren omvatten onder andere:

- Overwegen of de continuïteitsbeoordeling van de raad van bestuur alle relevante informatie bevat waarvan wij als gevolg van onze controle kennis hebben en de raad van bestuur bevragen over de belangrijkste veronderstellingen en uitgangspunten. Wij hebben hierbij voornamelijk aandacht besteed aan de solvabiliteitspositie.
- Nagaan of de raad van bestuur gebeurtenissen of omstandigheden heeft geïdentificeerd die gerede twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de stichting 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 de raad van bestuur over de gehanteerde continuïteitsveronderstelling.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

De andere informatie bestaat uit:

- Verslag raad van bestuur.
- 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 voor het verslag Raad van Bestuur en de overige gegevens.

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.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het verslag raad van bestuur en de overige gegevens, in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van 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 de raad van bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van 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 de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede 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 een 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.

Amsterdam, 29 maart 2024

Deloitte Accountants B.V.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'C.J. de Witt', is written over the printed name.

C.J. de Witt RA