Jaarverslag 2018

Stichting Zorg en Zekerheid

Leiden

Colofon

uitgave
OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.
Divisie Control

coördinatie
Control FZ

tekst en redactie
Raad van Bestuur

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

K.v.K. 41168265

Inhoudsopgave

	Pagina
Verslag Raad van Bestuur	**4**
Samenstelling bestuurlijke en toezichthoudende organen	**6**
Jaarrekening	
- Balans	**8**
- Winst- en verliesrekening	**9**
- Kasstroomoverzicht	**10**
- Toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening	**11**
- Bestemming resultaat	**16**
Overige gegevens	
- Controleverklaring	**19**
Overige toelichting	
- Beleggingsportefeuille	**23**

Verslag van de Raad van Bestuur over het jaar 2018

Stichting Zorg en Zekerheid heeft als doelstelling het bevorderen en financieren van projecten in de gezondheidszorg waar ook ter wereld. In haar beleid is er voor gekozen het accent te leggen op subsidiëring van projecten in het kernwerkgebied van Zorg en Zekerheid dan wel projecten in ontwikkelingslanden. Specifieke thema's en nadere criteria en voorwaarden voor toekenning maken mede onderdeel van het beleid uit.

Het aantal aanvragen nam in 2018 opnieuw toe met een grote diversiteit aan soorten projecten en groot aantal nieuwe aanvragers. Dit laatste is een teken van grotere bekendheid van de Stichting. De vele nieuwe aanvragen bracht meer werkzaamheden met zich mee.

Ook in 2018 hebben we samengewerkt met het Oranjefonds. Binnen de kaders van het subsidiebeleid van de Stichting is eind 2015 een fonds op naam bij het Oranjefonds gestart. Het fonds op naam richt zich vooral op het ondersteunen van sociale initiatieven in de regio waarbij vrijwilligers kwetsbare mensen of gezinnen, bijvoorbeeld vanwege verstandelijke beperkingen of chronische aandoeningen, bijstaan en betrekken bij de samenleving. Het aantal projecten dat via het Oranjefonds binnenkwam sluit steeds beter aan op de verwachtingen van beide partijen. In 2018 is eenevaluatie uitgevoerd. In goed overleg hebben we besloten om de samenwerking te continueren. Voor de jaren 2019 en 2020 is er jaarlijks een budget van € 300.000,- beschikbaar.

Projecten 2018
In 2018 zijn 84 projectaanvragen ingediend (87 in 2017). Van deze zijn er 43 toegekend (45 in 2017) en 34 afgewezen (37 in 2017) en 8 aanvragen zijn voor behandeling overgeheveld naar 2019.

Per thema is onder andere voor de volgende aanvragen een bijdrage toegekend:

Preventie
- Project de digitale rouwkoffer
- Project Klaver 4 door Intalent
- Project Move door de stichting Move Leiden
- Project het Nationaal E-Health Living Lab
- JOGG Haarlem van de Stichting Sportsupport Kennemerland

Ouderenzorg
- Project exoskelet van de Stichting Walk On
- Project Stevenshof Vitaal van de Stichting Rijncoepel

Mantelzorg en vrijwilligerswerk
- Project aanschaf Motomed met fietslabyrint van de Stichting Fonds Hartewens
- Keuken voor jongerencentrum van Stichting Maatvast
- Self cursus Leiden van de Vereniging Student en Voeding Leiden

Buitenland
Daarnaast zijn er bijdragen toegekend aan diverse zorgprojecten onder meer in Bali, Bhana, Indonesië, Malawi, Bangladesh, Nigeria, Rwanda, Peru en Nepal. In totaal is er een berag van € 190.918,- toegekend in 2018.

Fonds op naam (Oranjefonds)
In 2018 ís aan een 15-tal initiatieven een financiële bijdrage verstrekt. De verschillende initiatieven bestrijken het gehele werkgebied van Zorg en Zekerheid. De aard van de initiatieven loopt uiteen van Fietsmaatjes, project Katwijk Helpt en activiteiten binnen maatschappelijke dienstverlening zoals Stichting Hospice Groep Alphen aan den Rijn - Nieuwkoop, Hospice Bodegraven en Buurthuis De Ontmoeting in Hillegom - Lisse.

Organisatie
In 2018 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
De opbrengst uit de beleggingen bedraagt in 2018 € 431.059 negatief.

Marktrisico en financiële instrumenten
Het marktrisico van de beleggingsportefeuille wordt beheerst door diverse beheersmaatregelen. Zo wordt de beleggingsportefeuille sterk gediversificeerd en gelden er maximale waarden van fondsen, landen en sectoren. Tevens gelden er beperkingen op de duration. Bij het beheer van de portefeuille kan de vermogensbeheerder of Zorg en Zekerheid derivaten inzetten. Derivaten vormen geen aparte beleggingscategorie en mogen door de vermogensbeheerder alleen worden ingezet voor zover dit past binnen de grenzen van het betreffende mandaat.

Derivaten mogen worden gebruikt voor:
- Het aanpassen van de rente- en kredietgevoeligheid van de obligatieportefeuille (interest rate swaps, obligatie futures, credit default swaps);
- Efficiënt portefeuillebeheer: het op een efficiënte manier innemen van een positie, die economisch gezien kan worden gelijkgesteld aan een positie in fysieke beleggingen (futures, total return swaps);
- Afdekken van niet-euro beleggingen naar euro (FX-forwards).

Derivaten mogen dus niet ingezet worden voor speculatieve doeleinden.
De uitvoering door de externe vermogensbeheerder wordt door de Beleggingscommissie van Zorg en Zekerheid gemonitord op zowel de performance als de uitvoering binnen Vermogensbeheerovereenkomsten en mandaten. Bij deze monitoring wordt onder andere gesteund op de ISAE 3402 rapportage.

Resultaat
Na aftrek van de lasten bedraagt het negatieve resultaat over 2018 € 1.953.323. Het eigen vermogen van de Stichting neemt daardoor af van € 28,8 miljoen naar € 26,8 miljoen ultimo 2018.

Raad van Bestuur
Leiden, 4 april 2019

Samenstelling bestuurlijke en toezichthoudende organen

gedurende het jaar 2018

Raad van Commissarissen

De heer J.A. Bordewijk (voorzitter)	Bleiswijk
Mevrouw J.C.W. Vlug (vice-voorzitter)	Voorschoten
De heer M.W.L. Hoppenbrouwers (secretaris)	Utrecht
Mevrouw L.C.M. Boonekamp	Stolwijk
De heer U.W. Joustra	Den Haag
De heer P. Woudstra	Den Haag

Raad van Bestuur

De heer A.M. van Houten (voorzitter)	Leiden
De heer H.H.B. Limberger (tot 1-4-2018)	Amstelveen
De heer H.P.J. Gerla (per 1-3-2018)	Poortugaal

Jaarrekening Stichting Zorg en Zekerheid

2018

Balans per 31 december na winstbestemming
(in euro's)

Activa	*31 december 2018*		*31 december 2017*	
(in euro's)				
Vaste activa				
Beleggingen				
Deelnemingen	139.778		136.191	
Beleggingsportefeuille	22.731.810		23.310.553	
Achtergestelde leningen	8.000.000		8.000.000	
		30.871.588		31.446.744
Vlottende activa				
Liquide middelen	153.677		101.199	
		153.677		101.199
		31.025.264		**31.547.943**

Passiva	*31 december 2018*		*31 december 2017*	
(in euro's)				
Eigen Vermogen				
Algemene reserve		26.834.088		28.787.411
Vreemd Vermogen				
Kortlopende schulden				
Rekening-courant gelieerde maatschappijen	3.628.621		2.057.567	
Overige schulden	562.555		702.965	
		4.191.177		2.760.533
		31.025.264		**31.547.943**

Winst- en verliesrekening t/m 31 december

(in euro's)

		2018		*2017*
Baten				
Opbrengsten uit beleggingen	243.587		1.015.148	
		243.587		1.015.148
Lasten				
Beleggingsverlies	674.646		-	
Financiële ondersteuning gezondheidsprojecten	1.215.926		1.087.050	
Zorginfrastructuur	46.451		47.339	
Organisatiekosten	259.887		224.212	
		-2.196.910		-1.358.600
Totaal resultaat		**- 1.953.323**		**- 343.452**

Kasstroomoverzicht t/m 31 december

(in euro's)

		2018		*2017*
Kasstroom uit operationele activiteiten				
-Resultaat	-1.953.323		-343.452	
Aanpassingen voor:				
-Koersresultaat beleggingsportefeuille	684.340		-736.587	
-Deelnemingsresultaat	-3.587		-17.359	
Veranderingen in werkkapitaal:				
-Mutatie kortlopende schulden en overige passiva	-140.410		19.761	
-Mutatie rekening-courant	1.571.054		1.112.147	
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		158.075		34.510
Kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten				
Investeringen en aankopen				
-Beleggingsportefeuille	-105.597		-16.649	
-Belegging in deelneming	-		-13.400	
	-105.597		-30.049	
Totaal kasstroom uit investerings- en beleggingsactiviteiten		-105.597		-30.049
Mutatie liquide middelen		**52.477**		**4.461**
Liquiditeiten per 31 december		153.677		101.199
Liquiditeiten per 1 januari		101.199		96.738
Mutatie liquide middelen		**52.477**		**4.461**

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).

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 vermogensbeheer is gedelegeerd aan één actieve externe vermogensbeheerder. In dit kader zijn randvoorwaarden gesteld ten aanzien van de minimale solvabiliteit en liquiditeit, alsmede een beperking van de financiële risico's. Zorg en Zekerheid houdt geen financiële instrumenten voor handelsdoeleinden aan en geeft deze ook niet uit. De niet in de balans opgenomen financiële instrumenten (derivaten), die zijn afgesloten om renterisico's af te dekken, worden gewaardeerd overeenkomstig de ingedekte positie.

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, zonodig 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 in rentetarieven op de resultaten te beperken en de totale rentebaten te optimaliseren. Daartoe wordt, indien gewenst, gebruik gemaakt van rente-instrumenten om rente op bestaande leningen of rentelasten verbonden aan een toekomstige financieringsbehoefte te fixeren of aan een maximum te verbinden. De duration van de vastrentende portefeuille van Zorg en Zekerheid mag maximaal 7,5 jaar zijn. Afhankelijk van de rentevisie van een specifiek moment staat het de beleggingscommissie van Zorg en Zekerheid vrij om nauwere grenzen voor de duration vast te stellen.

Kredietrisico's
De kredietrisico's op beleggingen worden gereduceerd door alleen te investeren in ondernemingen met een hoge kredietwaardigheid, waarbij voor individuele bedrijven en instellingen vastgestelde limieten van kracht zijn. De afgeleide financiële instrumenten worden alleen aangegaan met kredietwaardige banken.

Algemene marktrisico's
Ter beperking van de algemene marktrisico's mag de totale beleggingsportefeuille van de Stichting voor maximaal 35% (met een bandbreedte van 2,5%) bestaan uit niet-vastrentende waarden van de beleggingsportefeuille. Onder deze waarden wordt in dit verband verstaan aandelen en participaties in onroerendgoedfondsen en onroerend goed. Daarnaast kan de Raad van Bestuur besluiten maxima te stellen aan risicodragende beleggingen in een individuele sector.

Valutarisico's
Binnen de beleggingsfondsen bestaat een valutarisico. Deze is beperkt voor de vastrentende portefeuille tot 10% van de portefeuille en binnen de aandelenfondsen bestaat een valutarisico, dat deels is gehedged.

Deelneming
De deelneming in Sleutelnet B.V. te Leiden is gewaardeerd volgens de netto-vermogenswaarde-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 interest- 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

Deelnemingen

	2018	2017
Ingebracht vermogen per 1 januari (25%)	4.500	3.600
Agiostorting	146.400	133.900
Resultaat voorgaande jaren	- 14.709	- 32.068
Aankoop aandelen 5% tegen nominale waarde 2017		900
Agio over nieuwe aandelen 2017		12.500
Resultaat deelneming verslagjaar na belasting	3.587	17.359
Boekwaarde 31 december	**139.778**	**136.191**

In bovenstaande cijfers is de deelneming van Sleutelnet B.V. gewaardeerd tegen 1/4e deel van het eigen vermogen ultimo 2017. Dit bedrag is gebaseerd op de jaarrekening 2017 van Sleutelnet B.V.

Beleggingsfondsen

	2018	2017
Saldo per 1 januari	23.310.553	22.557.317
Aankopen	2.887.534	1.993.566
Dividend (herbelegd)	221.066	203.006
Verkopen	-2.781.936	-1.976.917
Resultaat	-905.406	533.581
Saldo per 31 december	**22.731.810**	**23.310.553**

De verkrijgingsprijs van deze participaties in beleggingsfondsen in aandelen en vastrentende waarden per 31 december 2018 bedraagt € 20.591.462,-.
In de overige toelichting is een specificatie opgenomen van deze beleggingen.

Achtergestelde leningen u/g

	2018	2017
Saldo per 1 januari	8.000.000	8.000.000
Saldo per 31 december	**8.000.000**	**8.000.000**

De achtergestelde lening aan OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. is ingaande 31-12-2015 verlengd voor de duur van 10 jaar tegen een rentepercentage van 3% per jaar. Aflossing kan zonder vergoeding op zijn vroegst plaatsvinden vanaf 31-12-2020, mits de DNB hier goedkeuring voor geeft.

Liquide middelen

	2018	2017
Bank	78.661	78.844
Liquide middelen in beleggingsportefeuille	75.016	22.355
Saldo per 31 december	**153.677**	**101.199**

PASSIVA

Eigen vermogen	*2018*	*2017*
Saldo per 1 januari	28.787.411	29.130.862
Resultaat	-1.953.323	-343.452
Saldo per 31 december	**26.834.088**	**28.787.411**

Rekening-courant gelieerde maatschappijen	*2018*	*2017*
OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	3.628.621	2.057.567
Saldo per 31 december	**3.628.621**	**2.057.567**

Overige schulden	*2018*	*2017*
Schuld inzake gezondsheidsprojecten	562.555	702.965
Saldo per 31 december	**562.555**	**702.965**

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 omzetbelastingschulden 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	2018	2017
Rente achtergestelde lening	240.000	240.000
Beleggingsfondsen	-	757.790
Deelnemingsresultaat Sleutelnet B.V.	3.587	17.359
Totaal	**243.587**	**1.015.148**

Lasten

Financiele ondersteuning gezondheidsprojecten	2018	2017
Gezondheidsprojecten	1.215.926	1.087.050
Totaal	**1.215.926**	**1.087.050**

In 2018 zijn de volgende projecten gefinancierd:

Nabestaandencafé Leiden; Financiële ondersteuning	1.500
Stichting Stepping Stones Bali; Project 'Gezondheidszorg gehandicapte kinderen Bali'	6.952
Stichting Rhiza; Project 'Medische kliniek Mfuom Ghana'	14.791
Stichting Amerpoort; Project 'Digitale Rouwkoffer'	15.913
Ouderencontact Professoren en Burgemeesterwijk; Chikunglessen voor ouderen	2.250
Stichting Walk On; Project 'Exoskelet'	25.000
Stichting Amerpoort; Project 'Tasjes vol Stoplichten'	11.000
Intalent; Project 'Klaver 4'	33.870
Stichting Kolewa; Project 'Rumah Bicara Indonesië'	10.000
Stichting Fonds Hartewensen; Aanschaf van een Motomed fiets met fietslabyrint	3.410
Stichting Move; Move-projecten in Leiden	9.000
LUMC; Project 'Nationaal E-Health Living Lab (NELL); Research Kit & The Box'	100.000
Stichting Maatvast; Project 'Een basis voor in de Basis!'	11.348
Stichting Dance for health; Het organiseren van danslessen voor mensen met Parkinson, reuma en MS	30.000
Stichting Karunia; Bouw van een psychiatrische kliniek in Flores te Indonesië	15.000
Stichting Zoeterwoude voor Elkaar; Project 'Fietsmaatjes Zoeterwoude'	13.112
Stichting Mavuvu; Financiële ondersteuning voor de bouw van een behandelcentrum in Malawi	18.000
Stichting Leprazending Nederland; Project 'Train de trainers, onderwijs over Lepra in Bangladesh	9.000
Stichting Dare2Care; Project 'HIV/aids Test&Treatment Center' in Nigeria	10.000
Stichting Help Flores; Financiële ondersteuning aanschaf ziekenhuisapp voor ziekenhuis in Indonesië	24.500
Foundation Maasstad Ziekenhuis for African Hospitals; Financiële ondersteuning voor scholing/training in Rwanda	7.000
Stichting Rijncoepel, GHC Stevenshof; Project 'Selfcare'	45.443
Stichting Nepalimed; Bouw vierde verdieping van het Birthing Centre van het Dhulikhel Hospital in Nepal	30.605
Stichting Proyecto Yannick; Financiële bijdrage aan cursussen/trainingen/lezingen	6.200
Stichting Student en Voeding; Project 'SELF-cursus in Leiden'	1.645
Stichting Koningsspelen Leiden; Project 'De Leidse Koningsspelen'	10.500
Stichting Inti; Financiële ondersteuning tandartsencampagnes in 2018/2018 in Peru	11.000
Stichting Sportsupport Kennemerland; Financiële ondersteuning voor diverse deelprojecten JOGG Haarlem	29.450
GGD Hollands Midden; Pilottraject 'Real Life Soap'	15.000
Kiwanis Club Zoetermeer; Aanschaf oogbesturingscomputer en bijdrage Herwerden-Kiwanis sponsor ride	12.477
Stichting Fietsmaatjes Amstelveen; Aankoop 2 duofietsen	24.000
Stichting Let's Care; Trauma rehabilitatie Home for Girls	20.871
Stichting Vivir Juntos; Project Juigalpa Nicaragua	7.000
Dhr R.C.W. Verdoorn; Aanschaf AED in de wijk Buitenhof te Leiderdorp	1.084
Het Nederlandse Rode Kruis; Project Veiligheid op sportverenigingen, aanschaf AED's	78.046
Stichting Fietsmaatjes Hillegom Lisse: Bijdrage aanschaf duofiets	13.300
PCNE; Project "Basisprotocol voor gebruik van Social Media in de apotheek"	5.000

OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid; Financiële ondersteuning voor het opsturen van tandendoosjes		17.000
Stichting Gezond Natuur Wandelen; Pilot voor wandelingen in gemeenten Amstelveen en Alphen a/d Rijn		43.000
Stichting Adamus Inloophuis;Projecten Heart Pillows, Theaterstuk en Theatervoorstelling kids en chillers		50.000
Stichting Netwerk Levensvragen Leiden; Consulent zingevingsvragen voor inwoners Leiden e.o.		25.000
Stichting Fietsmaatjes LeidenLeiderdorp; Aanschaf twee Fun2Go fietsen		24.000
GGD Hollands Midden; Project "Het Positieve gezondheidsgesprek"		47.775
Vrijval Regionaal Bureau Gezondheidszorg; Project Samenhang en Samenwerking 2009		-2.185
Vrijval SMO Wassenaar; Respijtweekend voor mantelzorgers 2016		-1.500
	subtotaal	*886.356*
Stichting Oranje Fonds projecten		*329.570*
		1.215.926

Verlies uit beleggingen	*2018*	*2017*
Verlies beleggingsfondsen	**674.646**	**-**

Zorginfrastructuur	*2018*	*2017*
Sleutelnet; Infrastructuur Huisartsen	**46.451**	**47.339**

Om de continuïteit en verdere ontwikkeling van de Zorgpas en het Sleutelnet te garanderen, is er een bedrag beschikbaar gesteld in 2002 van € 2.421.000 voor de jaren 2002-2004.
Besloten is het beschikbare bedrag te continueren, zolang dit nog niet uitbetaald is.

Aanvang 2002	2.421.000
Betaalde kosten 2002/2013	-2.005.695
Betaalde kosten 2014	-52.350
Betaalde kosten 2015	-67.401
Betaalde kosten 2016	-41.236
Betaalde kosten 2017	-47.339
Betaalde kosten 2018	-46.451
Saldo ultimo verslagjaar	160.529

Organisatiekosten	*2018*	*2017*
Administratievergoeding OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	80.000	80.000
Overheadkosten projecten OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a.	179.887	144.212
Totaal	**259.887**	**224.212**

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 2018 zijn er 43 projecten begeleid (2017: 45 projecten).

Voorstel bestemming van het resultaat

Het negatieve resultaat ad € 1.953.323 is ten laste gebracht van de algemene reserve van Stichting Zorg en Zekerheid.

Ondertekening van de jaarrekening:

Leiden, 4 april 2019

Raad van Bestuur	**Raad van Commissarissen**
A.M. van Houten, voorzitter	J.A. Bordewijk, voorzitter
H.P. J. Gerla	J.C.W. Vlug
	M.W.L. Hoppenbrouwers
	L.C.M. Boonekamp
	V. Jeurissen-Kohn
	P. Woudstra

Deloitte Accountants B.V.
Wilhelminakade 1
3072 AP Rotterdam
Postbus 2031
3000 CA Rotterdam
Nederland

Tel: 088 288 2888
Fax: 088 288 9920
www.deloitte.nl

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 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 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 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2018.

2. De winst-en-verliesrekening over 2018.

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.

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.

CONCEPT

Deloitte Accountants B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Rotterdam onder nummer 24362853.
Deloitte Accountants B.V. is a Netherlands affiliate of Deloitte NWE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

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.

De raad van 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 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 vennootschap 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.

CONCEPT

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.

CONCEPT

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.

Rotterdam, 4 april 2019

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: drs. T.W. Jongeneel RA

CONCEPT

Overige toelichting

Toelichting beleggingsportefeuille t/m 31 december

(in euro's)

	percentages		*euro's*	
Samenstelling beleggingsportefeuille	*2018*	*2017*	*2018*	*2017*
Beleggingsfondsen (aandelen)	31,99%	37,74%	7.294.855	8.806.704
Beleggingsfondsen (vastrentende waarden)	67,69%	62,16%	15.436.955	14.503.849
Liquide middelen	0,33%	0,10%	75.016	22.355
Totaal	**100,00%**	**100,00%**	**22.806.826**	**23.332.908**

De institutionele beleggingsfondsen worden aangehouden bij NN Investment Partners te Den Haag.

Resultaat beleggingsportefeuille	*2018*	*2017*
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	11.383	50.687
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (aandelen)	-630.850	554.155
Gerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	-10.893	-3.814
Ongerealiseerd koersverschil beleggingsfondsen (vastrentende waarde)	-275.046	-67.448
Dividend	221.066	203.006
Bankkosten	-651	-462
Beheerkosten (restitutie)	14.748	25.017
Provisie	-4.402	-3.353
Totaal	**-674.646**	**757.790**

In 2018 is een rendement behaald van -2,5% op het gemiddeld belegd vermogen.