



JAARRAPPORT 2018



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
For identification
purposes only

INHOUD

BESTUURSVERSLAG	2
INLEIDING	3
DOELSTELLINGEN	3
VESTIGINGSADRES	4
VERMOGEN EN BEHEER	4
BELEGGINGSBELEID	4
RISICOMANAGEMENT	6
FISCALITEITEN	6
BESTUURLIJKE ZAKEN 2018	6
BELONINGSBELEID	8
QUICKSCANS	8
PROJECTEN	9
RESULTAAT	15
TOEKOMST	15
JAARREKENING 2018	17
BALANS PER 31 DECEMBER 2018 (NA RESULTAATBESTEMMING)	18
STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2018	19
RESULTAATBESTEMMING	19
KASSTROOMOVERZICHT	20
ALGEMENE TOELICHTING	21
Algemene grondslagen	21
Grondslagen voor waardering van activa en passiva	22
Grondslagen voor resultaatbepaling	22
Toelichting balans	26
Toelichting op de staat van baten en lasten	31
Toelichting overig	31
OVERIGE GEGEVENS	33
CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	34

BESTUURSVERSLAG

Inleiding

Fonds Stichting Gezondheidszorg Spaarneland (Fonds SGS) is een aan Zilveren Kruis gelieerde stichting en is opgericht in 1984. Het vermogen is afkomstig van aanvullende verzekeringen van het voormalige Ziekenfonds Spaarneland, een regionaal fonds in de regio Kennemerland. Ziekenfonds Spaarneland is begin jaren negentig gefuseerd met Ziekenfonds Rijnmond en zorgverzekeraar Zilveren Kruis. Het vermogen van Fonds SGS wordt aangewend voor projecten op het gebied van de gezondheidszorg. Deze projecten dienen mede ten goede te komen aan de belangen van de verzekerden van Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. Deze entiteit voert de Zorgverzekeringwet uit en maakt deel uit van Achmea.

Het ziekenfonds Spaarneland was geen partij bij het Convenant besteding Reserves Voormalige Vrijwillige Ziekenfondsverzekering (RVVZ) en valt daarom niet onder de regelgeving van het RVVZ.

De stichting heeft geen personeel in dienst. Zilveren Kruis voert het secretariaat en de administratie van de stichting.

Doelstellingen

De doelstellingen van Fonds SGS, zoals neergelegd in de statuten, zijn als volgt:

- het verstrekken van geldelijke en/of andere ondersteuning aan instellingen en ondernemingen die werkzaam zijn op het gebied van de volksgezondheid, voor zover daarmee ook de belangen van verzekerden van Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. en/of andere door het bestuur te bepalen en aan Achmea gelieerde zorgverzekeringen gediend zijn;
- het verstrekken van geldelijke en/of andere ondersteuning aan initiatieven tot innovatie op het terrein van de gezondheidszorg waarvoor (nog) geen reguliere financiering beschikbaar is;
- al datgene wat met het vorenstaande in verband staat of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de meest ruime zin van het woord.

Concreet houdt dit in dat Fonds SGS zich inzet voor verbetering van de gezondheidszorg, zowel verbetering van patiëntenzorg, duurzaamheid van zorg en effectiviteit en efficiëntie van zorgprocessen. Dit tracht Fonds SGS te bewerkstelligen door het leveren van financiële bijdragen aan innovaties, die door de verschillende (zorg)organisaties, kenniscentra, branche- of patiëntenverenigingen worden vormgegeven.

Fonds SGS levert daarmee een belangrijke bijdrage aan het stimuleren van innovatieve en baanbrekende initiatieven in de zorg, het onderzoek naar nieuwe vormen van zorg, eHealth, kwaliteitsverbetering van zorg en het evalueren van bestaande zorgvormen en zorgprocessen. Toepassing van nieuwe technologieën is hierbij mogelijk, maar niet noodzakelijk. Fonds SGS subsidieert een diversiteit aan initiatieven in de eerste lijn, tweede lijn, thuiszorg en welzijnszorg.

Vestigingsadres

De statutaire zetel van Fonds Stichting Gezondheidszorg Spaarneland is Noordwijk. De stichting houdt kantoor aan de Dellaertweg 1 te Leiden. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41224102.

Vermogen en beheer

Het resultaat bedroeg in 2018 € -610.000. Het bestuur heeft besloten het resultaat ten laste van het eigen vermogen te brengen.

Het eigen vermogen bedraagt ultimo 2018 € 10,2 miljoen.

Fonds SGS werft geen gelden en opereert zonder winsttoogmerk.

De opbrengsten uit het vermogen worden besteed aan financiering van gezondheidsprojecten. Eind 2018 is een deel van de beleggingen verkocht om aan de verplichtingen van de lopende projecten te kunnen voldoen.

Beleggingsbeleid

Het beheer van de beleggingsportefeuille wordt, onder verantwoordelijkheid van het bestuur, uitgevoerd door de externe vermogensbeheerder Van Lanschot Bankiers N.V. De vermogensbeheerder is verantwoordelijk voor het tactische en operationele beleggingsbeleid. De vermogensbeheerder is, binnen de door het bestuur geformuleerde randvoorwaarden, vrij in de wijze van beleggen en herbelegging. De vermogensbeheerder is verantwoordelijk voor het verzamelen, administreren en rapporteren over de beleggingen aan het bestuur. Jaarlijks worden de resultaten en de risico's door de vermogensbeheerder toegelicht aan het bestuur van Fonds SGS.

De stichting hanteert een defensief beleid voor het beleggen van haar vermogen. De beleggingsportefeuille bestaat per 31 december 2018 voor 75% uit beleggingen in vastrentende waarden (obligaties) en voor 25% uit beleggingen in zakelijke waarden (aandelen). Per 31 december 2017 was de verhouding 71% - 29%. Dit is conform het afgesproken beleggingsbeleid, zoals dit is overeengekomen tussen Fonds SGS en Van Lanschot. Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het strategische beleggingsbeleid. Onder strategisch beleggingsbeleid wordt verstaan de vaststelling van het doel en de stijl van het beleggingsbeleid, de strategische beleggingsportefeuille en bandbreedtes en de selectie en aanstelling van vermogensbeheerders.

Sinds 2012 wordt een beleggingsstrategie gehanteerd op basis van een maatschappelijk verantwoord en duurzaam vermogensbeheer. Dit houdt in dat beleggingen op thema's als "ondeugdelijk bestuur", "tabak", "kinderarbeid", "wapens", worden uitgesloten.

De duurzaamheidsscreening van de beleggingsportefeuille wordt uitgevoerd door het bedrijf Sustainalytics, die dit uitvoert voor de klanten van Van Lanschot. De afspraken hierover zijn vastgelegd in de overeenkomst "Handboek Duurzaamheidscriteria". Per kwartaal wordt door Van Lanschot gerapporteerd over de resultaten van deze screening. Ook komen de resultaten van de duurzaamheidsscreening aan de orde in het jaarlijkse gesprek tussen de vertegenwoordiger namens de stichting en de vermogensbeheerder.

In de bestuursvergadering van 21 februari 2018 is dit rapport besproken.

Daarnaast heeft het bestuur afgesproken dat Van Lanschot, via Sustainalytics, jaarlijks een Carbon Footprint van de portefeuille maakt. Hiermee krijgt het bestuur inzicht in de CO2 uitstoot van de fondsen die onderdeel uitmaken van de portefeuille. De Carbon Foot Print is besproken in de vergadering van 21 februari 2018 en laat zien dat Fonds SGS met de portefeuillesamenstelling beter scoort dan de portefeuille van vorig jaar, ook ten opzichte van de benchmark.

Daarnaast heeft het bestuur, om toezicht te houden op de aan Van Lanschot uitbestede werkzaamheden, kennis genomen van het ISAE 3402 type II rapport met betrekking tot vermogensbeheer dienstverlening aan institutionele cliënten over de periode 1 januari 2018 tot en met 31 december 2018. Dit rapport geeft, naast inzicht in de opzet van de getroffen beheersmaatregelen, ook inzicht in het bestaan en de werking van de getroffen beheersmaatregelen. Het bestuur is van mening dat de in het rapport genoemde beheersmaatregelen voldoende passend zijn om een uitspraak te kunnen doen over het bestaan en waardering van de beleggingsportefeuille inclusief over de juistheid en volledigheid van beleggingsresultaten. Het ISAE3402 type II rapport is op 12 april 2019 voorzien van een positief oordeel van de externe accountant. De bespreking van het ISAE 3402 type II rapport van Van Lanschot over het boekjaar 2018 heeft plaatsgevonden tijdens de bestuursvergadering van 29 mei 2019.

Voor de tegenvallende rendementen gedurende het boekjaar is een verklaring opgevraagd bij Van Lanschot. Van Lanschot heeft als verklaring gegeven dat voor een wat langere periode de beleggingsstijl "big cap value" (large cap aandelen met een hoge marktkapitalisatie) niet het rendement opleverde dat verwacht werd. Daarom heeft Van Lanschot het bestuur geadviseerd om de beleggingsportefeuille aan te passen door meer diversiteit en een betere spreiding met een actievere beleggingsstrategie in de portefeuille aan te brengen en deel te gaan nemen in een low impact pool. Het kenmerk van de voorgestelde propositie is een dynamische vermogensverdeling van aandelen, obligaties, onroerend goed, grondstoffen en allocatiefonds. Daarnaast vindt er een zorgvuldige selectie van actief beheerde beleggingsfondsen, indexfondsen en indextrackers plaats. Op deze wijze ontstaat er een mix van actief en passief beheer en wordt op deze manier geprofiteerd van meerdere actieve beheerders. Daarnaast wordt er met deze beleggingsoplossing, binnen het profiel defensief, minder belegd in vastrentende waarden dat tevens rendement verhogend moet werken. Het bestuur heeft geconstateerd dat deze aanpassingen aansluiten bij de doelstelling van Fonds SGS, duurzaamheid en rendement, en dat hiermee het risicoprofiel van defensief niet wordt gewijzigd. Het bestuur heeft daarom besloten het advies van Van Lanschot te volgen en een wijziging door te voeren in het beleggingsbeleid. Het bestuur heeft begin 2019 de nieuwe beleggingsovereenkomst getekend.

Risicomanagement

De risico's van Fonds SGS zijn beperkt. Omdat Fonds SGS niet gericht is op het behalen van resultaten, maar veel meer op het uitnutten van het vermogen conform de doelstelling van de stichting, is de risicobereidheid beperkt. Ook de risico's zijn beperkt en deze worden in de praktijk door de beschreven maatregelen zodanig gemitigeerd dat zij ruim binnen de risicobereidheid van Fonds SGS vallen.

Voor een beschrijving van de exposure en beheersing van deze risico's wordt verwezen naar de Algemene Toelichting op de jaarrekening.

Fiscaliteiten

Fonds SGS is door de Belastingdienst /Centrale Administratie erkend als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI). Deze erkenning houdt in dat ontvangen schenkingen en donaties niet fiscaal worden belast.

De wet- en regelgeving voor de filantropische sector heeft tot doel dat het vertrouwen van het publiek in de filantropische sector wordt bevorderd. Via internet moet informatie, met betrekking tot het functioneren, openbaar worden gemaakt over de volgende aspecten: naam van de organisatie, het RSIN-nummer, het adres, de doelstelling, de hoofdlijnen van het beleidsplan, de bestuursamenstelling, het beloningsbeleid, een verslag van de uitgeoefende activiteiten en de balans en de staat van baten en lasten. Conform de richtlijnen van de ANBI wordt de vereiste informatie via de website van Fonds SGS ter beschikking gesteld.

Bestuurlijke zaken 2018

Per 1 januari 2018 wordt het bestuur van Fonds SGS gevormd door:

Mevrouw N.M.L. Coenraad

De heer H. Cornet

Mevrouw E.W. Dekker, voorzitter (vanaf 1 juni 2018)

Mevrouw M.A. van Dorst

De heer R.J. Moeke

Mevrouw M.S.C. Mous, voorzitter (tot 1 juni 2018)

Per 1 januari 2018 heeft de heer H.R. Huisman zijn bestuursfunctie neergelegd en is mevrouw N.M.L. Coenraad toegetreden tot het bestuur.

Mevrouw M.S.C. Mous heeft per 1 juni 2018 haar bestuursfunctie neergelegd.

Per 1 juni 2018 is mevrouw E.W. Dekker verkozen tot voorzitter en heeft zij het voorzitterschap van mevrouw M.S.C. Mous overgenomen.

Het bestuur geldt hiermee, conform de statuten, als volledig samengesteld.

Volgens het rooster van aftreden per 1 januari 2018 treden de bestuursleden op de volgende data af:

Mevrouw M.S.C. Mous	1 juni 2018
De heer R.J. Moeke	1 januari 2020
De heer H. Cornet	1 januari 2021
Mevrouw M.A. van Dorst	1 januari 2021
Mevrouw E.W. Dekker	1 januari 2021
Mevrouw N.M.L. Coenraad	1 januari 2022

In verband met het aangekondigde vertrek van de heer H. Cornet per 1 januari 2021 is eind 2018 een werving- en selectieprocedure opgestart om deze vacature in te gaan vullen.

Het bestuur kwam in het verslagjaar vijf keer bijeen. In de vergaderingen kwamen de aanvragen voor nieuwe projecten, de tussen- en eindrapportages van projecten en de financiële stand van zaken, waaronder de ontwikkeling van de beleggingsportefeuille aan de orde.

Geconcludeerd is dat het vermogensbeheer van Fonds SGS voldoet aan de eisen die het bestuur met Van Lanschot is overeengekomen.

Daarnaast heeft het bestuur, om toezicht te houden op de aan Van Lanschot uitbestede werkzaamheden, in de bestuursvergadering van 16 mei 2018 de ISAE 3402 Type II rapportage tot en met 31 december 2017 van Van Lanschot besproken.

Eén van de vergaderingen betrof een besloten bestuursvergadering.

In deze vergadering hebben de bestuursleden in besloten kring met elkaar gesproken over de samenstelling en het functioneren van het bestuur en de zittingstermijn van de bestuursleden. Daarnaast is o.a. gesproken over de informele contacten c.q. vertegenwoordiging van Fonds SGS en hoe dat geformaliseerd kan worden. Omdat het bestuur heeft geconstateerd dat de hoeveelheid projectaanvragen over de laatste jaren terugloopt, is ook gesproken over welke activiteiten ondernomen kunnen worden om proactief aanvragen vanuit het zorgveld te verwerven. Verder zijn er afspraken gemaakt over een reiskostenvergoeding voor de bestuursleden en is gesproken over het al dan niet doen van donaties aan goede doelen.

Daarnaast heeft het bestuur het meerjarenplan 2018-2020 opgesteld en vastgesteld.

Verder heeft het bestuur besloten om in 2018 een wijziging in het beleid aan te brengen en een deel van het budget beschikbaar te stellen voor buurtgerichte en lokale activiteiten in de kernregio's van Fonds SGS. Deze maatschappelijke initiatieven moeten gericht zijn op zorg- of welzijnsactiviteiten of zorgvoorzieningen voor een kwetsbare doelgroep. Stichtingen, verenigingen en organisaties zonder winstoogmerk komen hiervoor in aanmerking, particulieren komen niet in aanmerking.

Om voor een bijdrage aan een klein initiatief van Fonds SGS in aanmerking te komen, moeten ingediende aanvragen aan de volgende criteria voldoen:

- Het project betreft overige zorg/welzijn waarvoor geen reguliere financiering beschikbaar is of komt;
- Het project heeft de focus op gezondheid;
- Het project is vernieuwend voor de aanvrager, heeft een éénmalig karakter en een maximale looptijd van 1 jaar;
- Het project vindt plaats in één van de kernregio's van de gelieerde zorgverzekeraar Zilveren Kruis (Kennemerland, Zaanstad, Rotterdam-Rijnmond, Utrecht, Zwolle, Friesland);
- Er is sprake van een cofinanciering en/of een eigen bijdrage.

Het bestuur heeft afgesproken om na een jaar te evalueren of er wijzigingen in dit beleid aangebracht moeten worden.

In 2017 heeft het bestuur een opdracht uitgezet bij de Hogeschool Utrecht om de naamsbekendheid van Fonds SGS te vergoten. Dit heeft eind 2017 geresulteerd in een aantal verbetervoorstellen, waaronder het verbeteren van de informatie op de website en het bevorderen van de zichtbaarheid van Fonds SGS op social media (LinkedIn). Het bestuur heeft in 2018 een LinkedIn pagina aangemaakt en een verzoek tot het ontwerpen van een logo uitgezet.

Het bestuur heeft in 2018 aandacht besteed aan de privacywetgeving AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) die per 25 mei 2018 is ingegaan. Dit betekent dat vanaf die datum dezelfde privacywetgeving geldt binnen de hele Europese Unie. Het bestuur heeft de Besluitenlijst inzake de Algemene Verordening Gegevensbescherming vastgesteld, een privacyverklaring opgenomen op de website en er is een verwerkersovereenkomst tussen Fonds SGS en Zilveren Kruis opgesteld.

Daarnaast heeft het bestuur kennis genomen van de ontwikkelingen rondom de Code Goed Bestuur. Het bestuur blijft deze ontwikkelingen nauwgezet volgen.

Beloningsbeleid

Het bestuur heeft gezocht naar evenwicht in de hoogte van hun vergoeding in relatie tot de door de bestuursleden geïnvesteerde tijd. De hoogte van het presentiegeld voor de bestuursleden is € 350,- exclusief BTW per bijgewoonde vergadering. Daarnaast kunnen de bestuursleden de (reis)kosten declareren die zij maken in het kader van de uitoefening van hun functie als bestuurslid van Fonds SGS.

Quickscans

Fonds SGS maakt gebruik van een QuickScan-beoordeling om te toetsen of potentiële aanvragen in aanmerking zouden kunnen komen voor subsidie. Voor een QuickScan-beoordeling kan een projectplan met begroting worden ingediend. Op basis van deze informatie wordt door een aantal relevante medewerkers van Zilveren Kruis de haalbaarheid van een subsidieaanvraag beoordeeld aan de hand van de criteria van Fonds SGS. Binnen circa 3-4 weken wordt uitsluitend gegeven over de haalbaarheid voor het indienen van een aanvraag.

Projecten

Projecten worden gefinancierd voor een periode van maximaal drie jaar. Aan de goedkeuring wordt de voorwaarde verbonden dat een eindrapportage met financiële verantwoording wordt ingediend. Bij projecten die een looptijd van een jaar of langer hebben, worden tussenrapportages gevraagd en in voorkomende gevallen wordt vervolfinanciering afhankelijk gesteld van de resultaten van de tussenrapportages.

In 2018 ontving Fonds SGS 32 nieuwe aanvragen. De aanvragen bestonden uit 56% aan zorgprojecten en 44% aan aanvragen voor kleine initiatieven. Daaruit blijkt dat het besluit van het bestuur om het beleid aan te passen en ook financiering voor kleine initiatieven te verstrekken zeer succesvol is.

Goedgekeurde projecten

In 2018 zijn in totaal 11 projectaanvragen gehonoreerd, waarvan 1 onder voorwaarde. De goedgekeurde projecten bestaan uit 4 aanvragen voor een zorgproject en 7 aanvragen voor een klein initiatief. Daarnaast zijn er eind 2018 6 projectaanvragen ontvangen waarover besluitvorming in 2019 zal plaatsvinden.

Onderstaand volgt een korte beschrijving van de goedgekeurde projecten.

Goedgekeurde zorgprojecten

INITIATIEF

Maximaal Bewegen

Het Prinses Máxima Centrum voor kinderoncologie gaat vanaf 2018 alle kinderen met kanker in Nederland behandelen. Het is een uniek initiatief in Europa, waar landelijk de zorg voor kinderen met kanker wordt geleverd. Voortaan kent Nederland geen losstaande initiatieven meer op het gebied van kinderkanker. Alle expertise en kennis, op het gebied van zorg én research komt op één plek samen, in Utrecht. In het Prinses Máxima Centrum staan kind & ontwikkeling centraal. Er wordt gezorgd dat 'het dagelijkse leven' en de ontwikkeling van de kinderen en het gezin zoveel mogelijk door kunnen gaan. Dit wordt ontwikkelingsgerichte zorg genoemd en wordt integraal in het centrum gerealiseerd o.a. door voldoende afleiding en bewegingsmogelijkheden binnen het ziekenhuis te bieden om de ontwikkeling van het kind te stimuleren. Er is aandacht voor alle ontwikkelingsdomeinen: fysieke, sociale, emotionele, cognitieve en spirituele ontwikkeling. Daarvoor is er een activiteitenaanbod voor kinderen die een behandeling ondergaan. De doelstelling van het project is maximaal bewegen te stimuleren bij kinderen met kanker en kind en gezin, voor optimale afleiding en ondersteuning tijdens het behandelproces. Fonds SGS heeft een financiële bijdrage toegekend voor de realisatie (en inrichting met apparatuur) van het inspanningslab.

TOEGEKEND

€ 153.000



Consultatie Sociaal Domein

€ 56.882

Altrecht GGZ is met haar gebiedsgerichte aanpak een koploper in het geïntegreerd denken én uitvoeren van zorg en begeleiding voor patiënten met een ernstige psychische kwetsbaarheid, de zogenaamde EPA-doelgroep.



Altrecht GGZ heeft een aanvraag ingediend voor een project voor:

1. het mogelijk maken van consultatie door specialisten (psychiaters, psychologen en sociaal psychiatrisch verpleegkundigen of verpleegkundig specialisten) uit de gebiedsgerichte teams aan het sociaal domein in een tweetal wijken van Utrecht.
2. Het verkrijgen van inzicht in de wijze waarop en de mate waarin consultatie plaats vindt en input verzamelen over de meerwaarde ervan.

Op basis van de resultaten zal VWS worden gevoed om te komen tot een concreet voorstel in de richting van de NZa, om te komen tot een structurele bekostiging en daarmee financiering van consultatie door GGZ-specialisten aan het sociale domein. Deze subsidie is bedoeld om de tussenfase naar definitieve financiering te overbruggen.

Effectiviteit Corticosteroïden bij schouderklachten in de huisartsenpraktijk

€ 49.987

De Stichting Fonds Alledaagse Ziekten (SFAZ) is een door het NHG opgericht fonds dat de diagnostiek en behandeling van alledaagse ziekten in de huisartsenpraktijk wil verbeteren. De SFAZ wil dit realiseren door wetenschappelijk onderzoek naar de diagnostiek en behandeling van alledaagse ziekten te stimuleren en deze kennis te delen. Fonds SGS heeft een éénmalige bijdrage verstrekt voor een retrospectief dossieronderzoek. Met dit onderzoek wil men de incidentie van corticosteroïd injecties bij patiënten met schouderklachten in de huisartsenpraktijk vaststellen, en onderzoeken welke andere behandelingen worden ingezet en het achterhalen wat de effecten zijn op korte en lange termijn (recidief en complicaties).



Samen Beter in Westerpark (toekenning onder voorwaarde)

€ 49.640

Arkin biedt hoogwaardige geestelijke gezondheidszorg in een grootstedelijke omgeving. Zorgverleners richten zich van oudsher op diagnoses, medicatie en behandelplannen. Deze 'oude' kijk op gezondheid maakt in de afgelopen jaren steeds meer plaats voor een meer holistische kijk op gezondheid, namelijk 'Positieve Gezondheid'. Dit onderzoeksvoorstel richt zich op de proeftuin 'Samen Beter in Westerpark' waarin Positieve Gezondheid centraal staat en burgers en organisaties op wijkniveau invulling aan geven. Men gaat werken aan het in kaart brengen van de ideeën van bewoners in een kwetsbare positie over hun Positieve Gezondheid en het tot stand brengen van een duurzame samenwerking tussen professionals en bewoners om de positieve gezondheid van bewoners te verbeteren.



Goedgekeurde kleine initiatieven

INITIATIEF

TOEGEKEND

Beleeftuin De Haven

€ 30.000

Zorg- en Wooncentrum De Haven wil met dit project verandering brengen in het leven en bewegingsvrijheid creëren voor mensen met dementie. Dat willen zij bewerkstelligen door het aanleggen van een beleeftuin die voor alle bewoners van de intramurale en extramurale woonvoorzieningen op een veilige en aangename manier toegankelijk is. De nieuwbouw van een aantal woongebouwen bij Zorg- en Wooncentrum De Haven biedt de mogelijkheid om ook ten behoeve van een grote groep dementerenden te komen tot passende huisvesting. Door de situering van de nieuwe gebouwen ontstaat een binnenterrein dat als beleeftuin ingericht kan worden.



Stichting Vier het Leven

€ 3.500

Stichting Vier het Leven organiseert sociaal-culturele activiteiten voor ouderen die dit niet meer voor zichzelf kunnen, durven of willen regelen, en die niet graag alleen op stap gaan. De ouderen worden thuis opgehaald door een vrijwilliger van Vier het Leven, die hen tijdens de activiteit begeleidt met een luisterend oor en/of ondersteunende arm en hen na afloop weer veilig naar huis brengt. Het doel van de stichting is om een positieve bijdrage te leveren aan het beperken en voorkomen van sociaal isolement en eenzaamheid van ouderen.



Bewegen en Ontspannen

€ 10.000

Het Adamas Inloophuis is een charitatieve vrijwilligers organisatie in Nieuw-Vennep die zich richt op de psychosociale ondersteuning en begeleiding van volwassenen en kinderen met kanker en hun naasten en/of nabestaanden. Binnen dit project wil men mensen die kanker hebben en hun naasten en/of nabestaanden:



- de gelegenheid bieden (zich) te bewegen, ontspannen, conditie en energie op te bouwen;
- kennis laten maken met verschillende vormen van beweging en ontspanning;
- de gelegenheid bieden zich bewust te worden van hun lijf, en eventuele bewegingsangst te voorkomen of te verminderen;
- in contact brengen met lotgenoten, zodat zij (h)erkenning vinden bij elkaar.

Earlybirds

Stichting Earlybirds maakt fotoreportages van prematuur geboren kindjes in het ziekenhuis. Professionele fotografen verzorgen de reportages in het ziekenhuis geheel kosteloos. Ook aan de foto's die ouders na afloop van de reportage ontvangen, zijn voor de ouders geen kosten verbonden. Per maand ontvangt de Stichting ongeveer 100 aanvragen van ouders van premature kindjes. De fotografen gaan hiervoor naar ziekenhuizen in het hele land. Voor ouders is het heel waardevol om een fotoreportage te ontvangen. Het ondersteunt hen in de verwerking van een moeilijke tijd. Met een bijdrage van Fonds SGS kunnen zij reportages gaan maken in de ziekenhuizen in de provincies Flevoland, Drenthe en Noord-Holland.

€ 1.000



Scarabee 2.0

Scarabee is een inloophuis voor iedereen in de regio Leiden die is geraakt door kanker. In haar nu vierjarig bestaan is er sprake van een langzame maar gestage groei van het aantal gasten. Om het voortbestaan van het inloophuis te borgen, moeten er extra inspanningen geleverd worden en zullen er meer bezoekers/gasten voor een inloop of een activiteit moeten komen. Fonds SGS heeft besloten financiering ter beschikbaar te stellen voor de ontplooiing van "aansprekende activiteiten die de drempel om binnen te komen verlagen" om zodoende meer bezoekers te kunnen trekken.

€ 10.000



Aangepaste auto De Witrik

Zorgboerderij De Witrik biedt dagbesteding/dagopvang aan thuiswonende ouderen en volwassenen met een beperking op een kleinschalig natuurlijk landbouwbedrijf. Men richt zich op het verbeteren van het welzijn van thuiswonende volwassenen en ouderen met een beperking in de regio Noard-Oast Friesland die de dagbesteding/dagopvang meerdere keren per week bezoeken. Men haalt en brengt bezoekers aan de zorgboerderij doorgaans met privé auto's. Helaas is het gebruik van privé auto's niet altijd mogelijk, omdat deze meestal niet aangepast zijn voor mensen met een lichamelijke beperking. Om die reden wil men graag een aangepaste auto aanschaffen zodat het vervoer voor deze kwetsbare doelgroep gegarandeerd kan blijven. Deze auto kan door de begeleiding en vrijwilligers gebruikt worden.

€ 2.500



De Kunst van het Leven

Het Rosa Spier Huis verschaft huisvesting, zorg en diensten aan kunstenaars en wetenschappers. De komende jaren gaat men samenwerkingsprojecten met studenten van hogescholen voor de kunsten uitvoeren met als doel om een verrijkte omgeving te creëren voor bewoners en jonge talenten en om de bewoners te inspireren en stimuleren om zich artistiek te blijven ontwikkelen. Met het project 'De Kunst van het Leven' worden 10 studenten en 10 bewoners aan elkaar gekoppeld, met als doel kruisbestuiving te bewerkstelligen tussen verschillende kunstdisciplines en tussen jong en oud. Ze gaan aan de slag met thema's zoals 'afscheid nemen', 'achterlaten en meenemen', 'verbinding', 'oud en nieuw', een 'nieuwe woongemeenschap' en 'nieuwe sociale structuren'. De studenten en bewoners werken toe naar 10 openbare eindpresentaties in de concert-theaterzaal van het Rosa Spier Huis.

€ 15.039



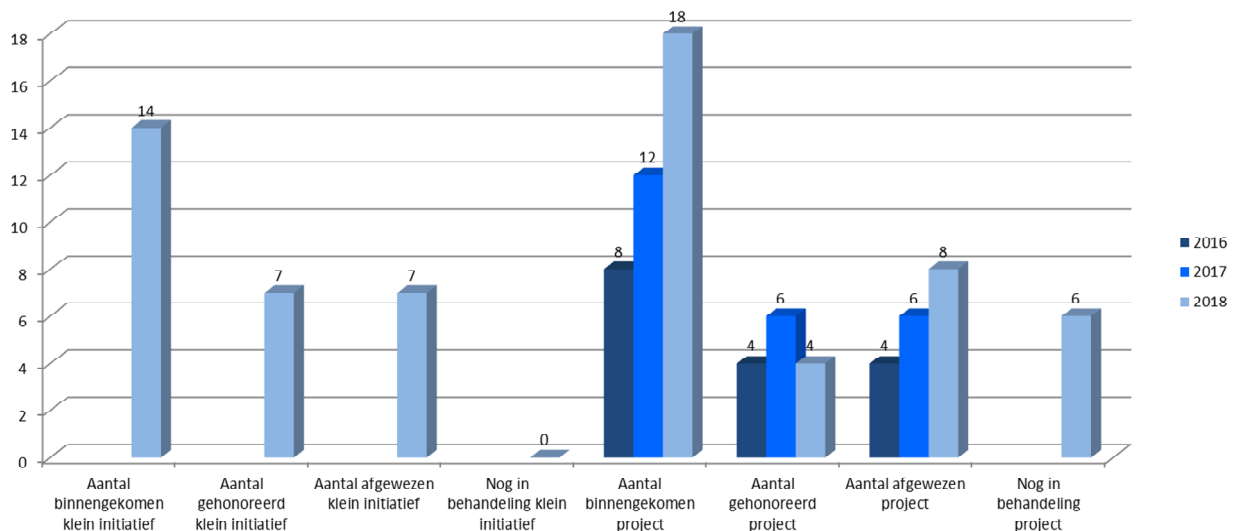
Rosa Spier Huis

Afgewezen projecten

In 2018 zijn 15 aanvragen afgewezen.

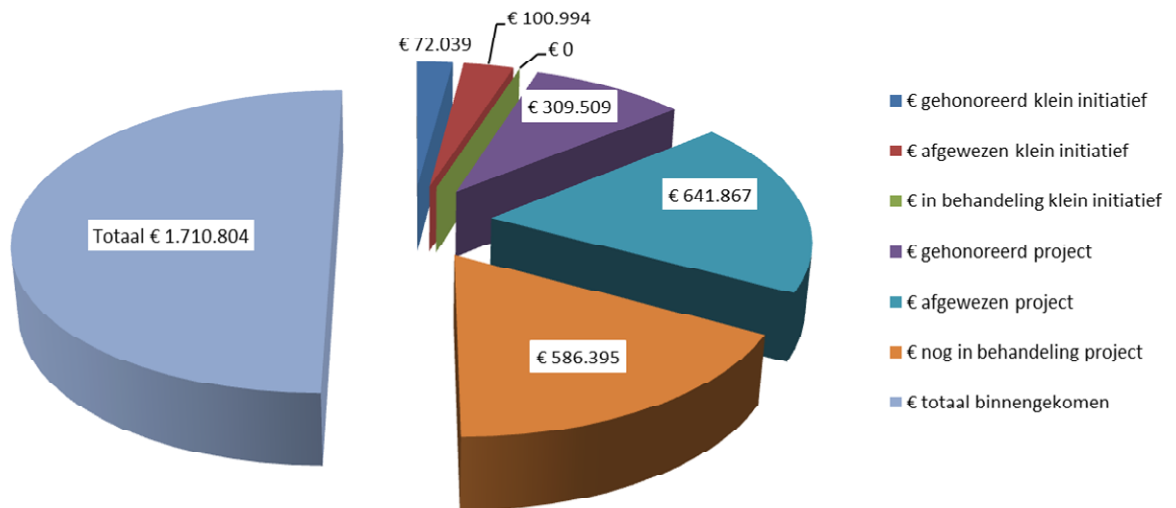
Onderstaand wordt grafisch weergegeven hoe de binnengekomen aanvragen zich verhouden tot de gehonoreerde en afgewezen aanvragen.

Aantallen projectaanvragen, kleine initiatieven en donaties 2016 tm 2018



Onderstaand wordt weergegeven hoe de in 2018 binnengekomen aanvragen zich verhouden tot gehonoreerd, afgewezen en nog in behandeling.

Binnengekomen vs gehonoreerd, afgewezen en nog in behandeling in €



Tussenrapportages

Van de volgende lopende projecten in 2018 zijn één of meerdere tussenrapportages besproken:

- Draagbare Kunstnier, fase 2
- OBE1
- Digitaal GPS gezinsdossier bij kindermishandeling
- WO afgewezen euthanasiehulpvragen
- Doras Online (voorheen E-patiënt)
- Aidsfonds, vrouwen en kinderen in het eerste levensjaar
- Artsen zonder Grenzen, TB practical & vluchtelingen
- Selectief Mutisme

Eindrapportages

In 2018 zijn twee projecten formeel beëindigd:

- Zo Dichtbij
- Natuurbuddy (eindrapportage besproken in 2017, financieel afgerond in 2018).

Van één project is het bericht ontvangen dat het project is stopgezet en dat de toegezegde subsidie wordt teruggegeven:

- Onderzoeksconsortium interculturele ouderengeneeskunde.

Aan het einde van het verslagjaar waren er 19 lopende projecten.

Resultaat

Het vermogen van de stichting is belegd in een beleggingspool. Het doel van de beleggingen is om een resultaat op beleggingen na te streven dat zo dicht mogelijk bij de opbrengst van de door de vermogensbeheerder gehanteerde benchmark ligt. De toets aan de benchmark betreft het totale rendement.

Het netto resultaat bedraagt € -610.000 en is ten laste van het eigen vermogen gebracht.

De afname van de baten in 2018 is het gevolg van lagere beleggingsopbrengsten van € 818.000 als gevolg van lagere gerealiseerde resultaten bij verkoop/aflossing van aandelen en obligaties. De lasten zijn gedaald door een lagere toekenning aan projecten van € 381.000 over 2018 (2017: € 554.000).

Toekomst

Fonds SGS heeft een vermogen van € 10,2 miljoen. Deze middelen worden besteed aan het realiseren van de doelstellingen van de stichting.

Daarnaast heeft Fonds SGS in 2018 het beleid aangepast om ook kleinschalige initiatieven op het gebied van zorg en welzijn te ondersteunen en scannen de bestuursleden hun omgeving om potentiële initiatieven en projecten te wijzen op het bestaan van Fonds SGS.

Leiden, 29 mei 2019

Het bestuur van Fonds SGS

N.M.L. Coenraad

H. Cornet

E.W. Dekker

M.A. van Dorst

R.J. Moeke

JAARREKENING 2018

Balans per 31 december 2018 (na resultaatbestemming)

(x € 1.000)	Toelichting	31-12-2018	31-12-2017
Activa			
Vaste activa	1		
Financiële vaste activa		11.001	12.030
Vlottende activa	2		
Vorderingen		138	138
Liquide middelen		<u>127</u>	<u>824</u>
		265	962
Totaal activa		<u>11.266</u>	<u>12.992</u>
Passiva			
Eigen vermogen	3		
Algemene reserve		10.196	10.807
Herwaarderingsreserve		<u>0</u>	<u>289</u>
		10.196	11.096
Langlopende schulden	4		
Te betalen projecten		404	507
Kortlopende schulden	5		
Te betalen projecten		643	793
Overige schulden		<u>23</u>	<u>596</u>
		666	1.389
Totaal passiva		<u>11.266</u>	<u>12.992</u>

Staat van baten en lasten 2018

(x € 1.000)

	Toelichting	2018	2017
Baten	6		
Beleggingsbaten		-156	662
Overige baten		<u>2</u>	<u>3</u>
		-154	665
Lasten	7		
Lasten projecten		366	554
Overige lasten		<u>90</u>	<u>92</u>
		456	646
Resultaat		<u>-610</u>	<u>19</u>

Resultaatbestemming

(x € 1.000)

Het bestuur besluit dat het resultaat over 2018 van € -610 duizend ten laste van de algemene reserves wordt gebracht.

Kasstroomoverzicht

(x € 1.000)		Toelichting	
		2018	2017
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Resultaat		-610	19
<i>Aanpassing voor</i>			
(On)gerealiseerd resultaat effecten	1/3	462	-342
<i>Verandering in werkkapitaal:</i>			
Rekening-courant Zilveren Kruis	5	-573	1.007
Te betalen projecten	4/5	-253	-401
Overige vorderingen-/schuldenpositie	2/5	-1	50
		<u>-827</u>	<u>656</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		-975	333
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Aankoop effecten	1	-6.476	-8.435
Verkopen en aflossing effecten	1	6.754	8.909
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		<u>278</u>	<u>474</u>
Netto kasstroom			
(afname/toename geldmiddelen)		-697	807
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:			
Stand per 1 januari		824	17
Mutatie boekjaar		<u>-697</u>	<u>807</u>
Stand 31 december	2	<u>127</u>	<u>824</u>

Algemene toelichting

De activiteiten van Fonds SGS bestaan voornamelijk uit het verstrekken van geldelijke en/of andere ondersteuning aan instellingen en ondernemingen die werkzaam zijn op het gebied van de volksgezondheid voor zover daarmee ook de belangen van de verzekerden van Zilveren Kruis Zorgverzekeringen N.V. gediend zijn. Fonds SGS heeft geen winstoogmerk en houdt kantoor aan de Dellaertweg 1 te Leiden. De statutaire zetel van Fonds SGS is Noordwijk. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41224102.

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 640 organisaties-zonder-winststreven (RJ 640). In verband met de aard van de activiteiten van Fonds SGS is er geen begroting opgenomen.

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt het bestuur van Fonds SGS zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

De jaarrekening is opgesteld in duizenden euro's tenzij anders vermeld. De balans, staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht bevatten verwijzingen naar een toelichting.

Continuïteit

De in de jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

Vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de winst-en-verliesrekening, tenzij hedge-accounting wordt toegepast.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa wordt bij eerste verwerking tegen verkrijgingsprijs gewaardeerd plus bijkomende kosten. De vervolgwaaardering vindt tegen reële waarde plaats. De gerealiseerde waardeveranderingen worden in het resultaat verantwoord. Voor de ongerealiseerde waardeveranderingen is een herwaarderingsreserve opgenomen.

Vlottende activa

De overige vorderingen en vlottende activa wordt bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. De overige vorderingen en vlottende activa wordt na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende onderdelen: algemene reserve en herwaarderingsreserve.

De herwaarderingsreserve betreft het saldo van de ongerealiseerde waardeverschillen tussen aankoopprijs en de reële waarde van beleggingen.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Voor de vervolgwaaardering worden de langlopende schulden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Subsidieverplichtingen worden op de balans opgenomen op het moment dat het bestuur een besluit heeft genomen, ook als de verplichting is aangegaan voor meer dan een jaar.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Na eerste verwerking worden de kortlopende schulden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Subsidieverplichtingen worden op de balans opgenomen op het moment dat het bestuur een besluit heeft genomen.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van gerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde financiële vaste activa.

Financiële baten en lasten

Beleggingsbaten

Uitsluitend gerealiseerde beleggingsresultaten worden in het resultaat verantwoord. Voor de ongerealiseerde resultaten is een herwaarderingsreserve opgenomen.

Rentebaten en -lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Kosten projecten

De kosten van projecten voor toekomstige jaren, welke in het verslagjaar zijn toegekend, worden in één keer ten laste van het resultaat gebracht.

Overige baten

Baten worden in de staat van baten en lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Overige lasten

De lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Dit betreft administratie-, bestuurs- en accountantskosten.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

Risico's met betrekking tot financiële instrumenten

De risico's die de stichting loopt, kunnen worden onderscheiden in markt-/beleggingsrisico, valutarisico, renterisico, liquiditeit-/kastroomrisico, tegenpartijrisico, operationeel risico en compliancerisico.

Hieronder volgt een korte toelichting op de exposure en beheersing van deze risico's.

Markt-/beleggingsrisico

Fonds SGS staat, vanwege haar defensieve beleggingsportefeuille, beperkt bloot aan marktrisico. Omdat Fonds SGS niet gericht is op het behalen van een beleggingsresultaat, maar veel meer op het uitnutten van het vermogen conform de doelstelling van de stichting, zijn de fondsen van Fonds SGS risicomijdend belegd, waardoor het marktrisico, conform de risicobereidheid van Fonds SGS, beperkt is.

Het functioneren van Van Lanschot wordt beoordeeld aan de hand van het ISAE 3402 type II rapport met betrekking tot vermogensbeheer dienstverlening aan institutionele cliënten over het afgelopen boekjaar, waardoor de risico's op uitbesteding van vermogensbeheer beperkt worden. Daarnaast wordt het functioneren van Van Lanschot beoordeeld aan de hand het jaarlijkse gesprek dat het bestuur voert met de vermogensbeheerder.

Valutarisico

De risicobereidheid op valutarisico is laag. Vanuit de normale bedrijfsactiviteiten wordt nagenoeg geen valutarisico gelopen. Vanuit de beleggingen van Fonds SGS wordt wel valutarisico gelopen, omdat een deel van de beleggingen buiten de Euro-zone is ondergebracht. Binnen het mandaat van Van Lanschot wordt het vastrentende gedeelte gezien als de veilige kern van de beleggingen. Om die reden is o.a. gekozen voor leningen die gedenomineerd zijn in euro's. Binnen de zakelijke waarden wordt wel belegd in aandelen met noteringen in diverse buitenlandse valuta. De meeste aandelen staan onder invloed van (indirecte) valuta schommelingen vanwege hun grensoverschrijdende activiteiten. Het valuta risico wordt door Van Lanschot gemanaged door een beperkt deel van de beleggingen in vreemde valuta te accepteren, dit betreft ca. 17 % van de portefeuille van SGS, bij een strategische weging van 25% zakelijke waarden en 75% vastrentende waarden.

Renterisico

De risicobereidheid op renterisico is laag. Uit hoofde van de beleggingen van Fonds SGS wordt renterisico gelopen aangezien de veranderende markttrente de koers van de beleggingen beïnvloedt. Door de marktverwachtingen te volgen en de risico's op dit gebied aan de orde te brengen in de gesprekken met Van Lanschot, kunnen tijdig wijzigingen in de duration of beleggingsmix worden doorgevoerd en kan het renterisico zo goed als mogelijk worden beperkt.

Liquiditeit-/kasstroomrisico

Het liquiditeit-/kasstroomrisico is beperkt als gevolg van het beleid op liquide beleggingen en het vooruit financieren van gelden door Zilveren Kruis.

Tegenpartijrisico

Fonds SGS subsidieert partijen die, conform de uitgangspunten in de statuten van de stichting, hiervoor in aanmerking komen en op basis van een gedegen plan. Daarnaast verlangt Fonds SGS verantwoording van de besteding van de subsidiegelden, ook tussentijds. Desondanks bestaat daarbij uiteraard het risico dat gesubsidieerde partijen de subsidies niet correct besteden of dat de rechtmatigheid van besteding of verantwoording niet kan worden vastgesteld. Ook kan een gesubsidieerde partij in financiële of operationele problemen komen, waardoor de subsidies niet conform de doelstelling kunnen worden besteed.

Deze risico's worden in het licht van de risicobereidheid, voor zover mogelijk, beperkt. Mede door subsidies, met name als het om grotere bedragen gaat, gefaseerd uit te keren, waarbij de stichting tussentijdse verantwoording vraagt en de subsidie zo nodig tussentijds kan stopzetten of reeds uitbetaalde bedragen kan terugvorderen. Hierbij bestaat het risico dat deze terugvordering oninbaar is. Tevens worden de plannen niet alleen door het bestuur van de stichting zelf, maar ook door een expertteam vanuit Zilveren Kruis beoordeeld om de gevolgen van de subsidies mogelijk te beperken of mogelijk uit te sluiten.

Operationeel risico

Uiteraard loopt ook Fonds SGS in theorie enig risico dat niet (tijdig) aan verplichtingen, zoals toezeggingen aan subsidieontvangers, kan worden voldaan ten gevolge van ontoereikende of falende interne processen, medewerkers of systemen. Dit risico is in voldoende mate verminderd door de operationele ondersteuning van de stichting te beleggen bij Zilveren Kruis, waar de processen van de stichting in de organisatie zijn ingebed. Door alle referentenadviezen, vergaderstukken en financiële rapportages tijdens de bestuursvergaderingen te beoordelen, wordt de uitbesteding aan Zilveren Kruis gemonitord. Slechts bestuursbesluiten zijn leidend voor uitvoering van werkzaamheden door Zilveren Kruis. Daardoor is Fonds SGS niet of nauwelijks kwetsbaar op dit punt.

Compliancerisico

Het niet naleven van wet- en regelgeving kan, net zoals bij ieder andere juridische entiteit, resulteren in juridische of bestuurlijke sancties. Ook hier lift de stichting mee op de expertise die Zilveren Kruis als grote zorgverzekeraar heeft. In dat kader worden alle subsidieaanvragen getoetst aan wet- en regelgeving en aan de in de statuten vastgelegde doelstellingen van de stichting en is ingeregeld dat alle subsidieaanvragen door een expertteam van Zilveren Kruis worden getoetst op haalbaarheid en doelmatigheid en op compliance aan wet- en regelgeving.

Tevens worden subsidievragers, waar nodig, getoetst om te voorkomen dat subsidie wordt verstrekt aan een partij die frauduleus handelt of op andere wijze niet voldoet aan wet- en regelgeving. Hierdoor zijn de beschreven risico's op zodanige wijze verminderd dat deze passen in de beperkte risicobereidheid van de stichting.

Toelichting balans

(x € 1.000)

1. Vaste activa

Financiële vaste activa

De samenstelling van deze post is als volgt:

(x € 1.000)	Percentage 2018	Balans Waarde 31-12-2018	Percentage 2017	Balans Waarde 31-12-2017
Aandelen	25%	2.753	29%	3.495
Obligaties	75%	8.248	71%	8.535
		11.001		12.030

Het verloop van de balanswaarde van de financiële vaste activa is als volgt:

(x € 1.000)	2018	2017
Stand 1 januari	12.030	12.482
Aankopen	6.476	8.435
Verkopen en aflossingen	-6.754	-8.909
Herwaardering	-751	22
Stand 31 december	11.001	12.030

De financiële vaste activa zijn als volgt naar rating te splitsen:

(x €1.000)	Percentage 2018	Balans Waarde 31-12-2018	Percentage 2017	Balans Waarde 31-12-2017
AAA	35%	3.890	26%	3.089
AA	3%	279	3%	421
A	24%	2.590	24%	2.914
BBB	27%	3.002	32%	3.878
Onder BBB	0%	0	1%	63
Geen rating	11%	1.240	14%	1.665
		11.001		12.030

De financiële vaste activa zijn als volgt naar valuta te splitsen:

	Percentage 2018	Balans Waarde 31-12-2018	Percentage 2017	Balans Waarde 31-12-2017
(x €1.000)				
Euro	82%	9.063	83%	9.950
Amerikaanse Dollar	14%	1.553	11%	1.357
Overige	4%	385	6%	723
		11.001		12.030

Het vermogen van Fonds SGS is belegd in een pool van wereldwijd georiënteerde obligatie- en aandelenfondsen met een sterke nadruk op obligaties. Contractueel is vastgelegd dat de portefeuille voor 75% in obligaties (met een bandbreedte van 10%), voor 25% in aandelen (met een bandbreedte van 10%) en voor 0% in liquide middelen (met een bandbreedte van 0 - 20%) belegd zal worden.

De portefeuille bestaat op 31-12-2018 voor 75% uit beleggingen in vastrentende waarden (obligaties) en voor 25% uit beleggingen in zakelijke waarden (aandelen). Per 31 december 2017 was de verhouding 71% - 29%. Deze percentages vallen binnen het strategisch beleggingsbeleid dat is vastgelegd in de overeenkomst met Van Lanschot.

2. Vlottende activa

(x € 1.000)	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Vorderingen		
Vordering dividend belasting*	2	1
Nog te ontvangen rente op obligaties	136	137
	138	138
Korter dan 1 jaar	136	137
Langer dan 1 jaar	2	1
	138	138

* Dit betreft zowel de gevorderde als de te vorderen dividendbelasting.

Liquide middelen

Rekening-courant ABN-AMRO	62	707
Rekening-courant Van Lanschot Kempen	65	117
	<u>127</u>	<u>824</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

ABN-AMRO heeft een A rating en Van Lanschot Kempen heeft een BBB rating.

3. Eigen vermogen

Het verloop van het Eigen vermogen is als volgt:

Algemene reserve

(x € 1.000)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Stand per 1 januari	10.807	10.788
Resultaat verslagjaar	-610	19
Stand 31 december	<u>10.197</u>	<u>10.807</u>

De Algemene reserve is, binnen de doelstelling van Fonds SGS, vrij besteedbaar. In het bestuursverslag staat een opsomming van de doelstellingen van SGS.

Herwaarderingsreserve

(x € 1.000)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Stand per 1 januari	289	609
Mutaties	-289	-320
Stand 31 december	<u>0</u>	<u>289</u>

De herwaarderingsreserve wordt bij realisatie verantwoord in de staat van baten en lasten en komt via winstverdeling geheel toe aan de Algemene reserve en is, binnen de doelstelling van Fonds SGS, vrij besteedbaar.

4. Langlopende schulden

(x € 1.000)

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Te betalen projecten	<u>404</u>	<u>507</u>

De resterende looptijd van de langlopende schulden ligt tussen 1 en 2 jaar.

De opgenomen waarde is een goede inschatting van de reële waarde.

Voor toelichting van de post te betalen projecten wordt verwezen naar de projectenstaat.

5. Kortlopende schulden

(x € 1.000)

	<u>31-12-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Te betalen projecten*	643	793
RC Zilveren Kruis **	0	573
Overige schulden	<u>22</u>	<u>23</u>
	<u>665</u>	<u>1.389</u>

* Voor toelichting van de post te betalen projecten wordt verwezen naar de projectenstaat.

** Over deze rekening-courant wordt geen rente berekend.

De resterende looptijd van de kortlopende schulden is korter dan 1 jaar.

De opgenomen waarde is een goede inschatting van de reële waarde.

Projectenstaat 2018

(x €1.000)

Lopende projecten

Jaar	Nr	Project	Openstaand per 01-01-2018	Dotatie 2018	Betaald 2018	Vrijval 2018	Openstaand per 31-12-2018
2015	250-2	E-patiënt	120	0	80	0	40
2015	264	Digitaal GIPSGezinsdossier bij kindermishandeling	45	0	22	0	23
2016	268	Wetenschappelijk Onderzoek afgewezen euthanasiehulpvragen	15	0	0	0	15
2016	275	Draagbare Kunstnriër, fase 2	300	0	0	0	300
2016	277	OBE1	289	0	0	0	289
2016	278	Aidsfonds, vrouwen/kinderen 1e levensjaar	0	0	0	0	0
2017	284	Vernieuwing van diagnostiek en behandeling van selectief mutisme	189	0	38	0	151
2017	285	Artsen zonder Grenzen, TB Practical + vluchtelingen	300	0	300	0	0
2018	289	Maximaal Bewegen	0	153	153	0	0
2018	290	BeleefTuin De Haven	0	30	0	0	30
2018	293	Stichting Vier het Leven	0	3	0	0	3
2018	300	Consultatie Sociaal Domein	0	57	0	0	57
2018	301	Bewegen en Ontspannen	0	10	0	0	10
2018	302	Earlybirds	0	1	0	0	1
2018	303	Scarabee 2.0	0	10	0	0	10
2018	304	Aangepaste auto De Witrik	0	3	0	0	3
2018	307-1	Effectiviteit Corticosteroïde bij schouderklachten in de huisartsenpraktijk	0	50	0	0	50
2018	308	Samen Beter in Westerpark	0	49	0	0	49
2018	310	De Kunst van het Leven	0	15	0	0	15
Totaal lopende projecten			1.259	381	593	0	1.047

Afgesloten projecten

Jaar	Nr	Project	Openstaand per 01-01-2018	Dotatie 2018	Betaald 2018	Vrijval 2018	Openstaand per 31-12-2018
2017	280	Zo-Dichtbij	20	0	20	0	0
2017	283	Onderzoeksconsortium interculturele ouderengeneeskunde	15	0	0	15	0
2016	267	Natuurbuddy	6	0	6	0	0
Totaal afgesloten projecten			41	0	26	15	0

Totaal projecten	1.300	381	619	15	1.047
-------------------------	--------------	------------	------------	-----------	--------------

looptijd 31-12-2018	
Looptijd < 1 jaar	643
Looptijd 1 - 2 jaar	404
Openstaand per 31-12-2018	1.047

Fonds SGS heeft het voorwaardelijk recht om de uitbetaalde subsidies terug te vorderen.

Toelichting op de staat van baten en lasten

6. Baten

(x € 1.000)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Beleggingsbaten		
Gerealiseerd resultaat beleggingen	-462	341
Rente obligaties	235	247
Dividend aandelen	71	71
Overige baten	0	3
	<u>-156</u>	<u>662</u>

Overige baten

Ontvangen dividendbelasting	<u>2</u>	<u>3</u>
-----------------------------	----------	----------

7. Lasten

(x € 1.000)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Lasten projecten		
Dotatie	381	554
Vrijval	-15	0
	<u>366</u>	<u>554</u>

Voor verdere details wordt verwezen naar de projectenstaat.

Overige lasten

Beleggingskosten	33	35
Administratiekosten	32	32
Bestuurskosten	14	10
Accountantskosten	10	10
Overige lasten	1	5
	<u>90</u>	<u>92</u>

Toelichting overig

Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2018 waren geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2017:0).

Bezoldiging bestuurders

Het bestuur heeft gezocht naar evenwicht in de hoogte van hun vergoeding in relatie tot de door de bestuursleden geïnvesteerde tijd. De hoogte van het presentiegeld voor de bestuursleden is € 350,- exclusief BTW per bijgewoonde vergadering. Daarnaast ontvangen de bestuurders compensatie voor de reiskosten die zij uit hoofde van hun bestuursfunctie maken.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum bekend die tot vermelding in de jaarrekening leiden.

Ondertekening van de jaarrekening

Leiden, 29 mei 2019

Het bestuur van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland

N.M.L. Coenraad

H. Cornet

E.W. Dekker

M.A. van Dorst

R.J. Moeke

OVERIGE GEGEVENS



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland

Verklaring over de jaarrekening 2018

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met Richtlijn 640 'Organisaties zonder winststreven' van de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ 640).

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit jaarrapport opgenomen jaarrekening 2018 van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland te Noordwijk ('de stichting') gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2018;
- de staat van baten en lasten over 2018; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is RJ 640.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de paragraaf 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Onafhankelijkheid

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assuranceopdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Verklaring over de in het jaarrapport opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarrapport 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 RJ 640 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 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 verslag in overeenstemming met RJ 640.

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ 640; en 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 afgewen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemde verslaggevingsstelsel 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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.

Ons controleoordeel beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen



absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen 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.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Zwolle, 29 mei 2019
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

drs. R. Hoogendoorn RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2018 van Stichting Gezondheidszorg Spaarneland

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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 doelstelling is om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening vrij van materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude is. 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. Ook 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 organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur 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.