

**STICHTING MEDISCH-SOCIALE HULP
TE ROTTERDAM**

Rapport inzake jaarverslag 2023

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	3
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	3
3	Financiële positie	4

FINANCIEEL VERSLAG

1	Bestuursverslag over 2023	5
---	---------------------------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2023	6
2	Staat van baten en lasten over 2023	7
3	Kasstroomoverzicht 2023	8
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
5	Toelichting op de balans per 31 december 2023	11
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	13

BIJLAGEN

1	Effectenstaat per 31 december 2023/2022	
---	---	--

Aan het bestuur van
Stichting Medisch-Sociale Hulp
Lange Haven 142
3111 CK Schiedam

Borrie Accountants B.V.
Jan Leentvaarlaan 1
Postbus 8565
3009 AN Rotterdam
Telefoon 010 266 77 33
Telefax 010 266 78 08
Email rotterdam@borrie.nl
KvK 24315255

<i>Kenmerk</i>	<i>Behandeld door</i>	<i>Datum</i>
49686	MJV	15 juli 2024

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot uw stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 445.312 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 11.091, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Stichting Medisch-Sociale Hulp te Rotterdam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de winst-en-verliesrekening over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Medisch-Sociale Hulp. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

3 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Kapitaal		444.888		433.797
		444.888		433.797
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	640		726	
Effecten	441.401		428.720	
Liquide middelen	3.271		4.775	
		445.312		434.221
Af: kortlopende schulden		424		424
		444.888		433.797
Werkkapitaal		444.888		433.797

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Borrie Accountants B.V.

w.g. drs. M.J. Verhoeve RA

BESTUURSVERSLAG OVER 2023

Missie, visie en beleid

De statutaire naam van de Stichting Medisch-Sociale Hulp en is statutair gevestigd te Rotterdam.

Het bestuur van de stichting bestond ultimo 2023 uit 6 leden:

- De voorzitter, mevrouw mr. M.E. Loorbach- van Driel
- De secretaris/penningmeester, mevrouw W.A.A.M. van de Bergh
- Algemeen lid, mevrouw E.S. Boonen- de Jong
- Algemeen lid, mevrouw J.A.W. de Goede
- Algemeen lid, meneer C.J. de Groot
- Algemeen lid, mevrouw A. Heijdenrijk

Het bestuur ontvangt geen onkostenvergoeding.

De voornaamste doelstelling van de stichting is het verlenen van steun ten behoeve van medisch-sociaal werk voor Rotterdam en omstreken, een en ander in de ruimste zin. De stichting verleent deze uitsluitend aan instellingen, in het bijzonder aan instellingen die haar zorg uitstrekken tot moeder en kind. De stichting betracht strikte onzijdigheid op godsdienstig en staatkundig gebied.

De stichting streeft ernaar jaarlijks de opbrengsten van het vermogen te schenken aan doelen die voldoen aan de doelstelling van de statuten. De aansluiting bij de Vereniging Rotterdamse Fondsen heeft geleid tot een grotere bekendheid van de stichting en leidt dan ook tot meer aanvragen.

Het vermogen is belegd; het bestuur wordt daarbij geadviseerd door een private bank.

Giften vinden plaats voorzover het doel van de gift voldoet aan de in de statuten van de stichting opgenomen vereisten. In 2023 heeft de Stichting in totaal € 25.000 aan giften gedaan welke ten laste van het resultaat zijn gebracht.

Schiedam, 15 juli 2024

Het bestuur

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023

	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Belastingen		640		726
Effecten		441.401		428.720
Liquide middelen		3.271		4.775
Totaal activa		<u>445.312</u>		<u>434.221</u>
PASSIVA				
RESERVES EN FONDSSEN				
Overige reserves		444.888		433.797
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Overlopende passiva		424		424
Totaal passiva		<u>445.312</u>		<u>434.221</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	Realisatie 2023	Realisatie 2022
	€	€
Baten		
Baten uit beleggingen	36.610	(92.097)
Som van de geworven baten	36.610	(92.097)
Lasten		
Besteed aan de doelstellingen		
Giften	25.000	38.587
Kosten van beheer en administratie		
Algemene lasten	519	611
Saldo	<u>11.091</u>	<u>(131.295)</u>
Resultaatbestemming		
Overige reserves	<u>11.091</u>	<u>(131.295)</u>

3 KASSTROOMOVERZICHT 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2023		2022	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat	11.091		(131.295)	
<i>Aanpassingen voor:</i>				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	86		79	
Mutatie effecten	(12.681)		126.106	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		(1.504)		(5.110)
Kasstroom uit operationele activiteiten		(1.504)		(5.110)
Afname geldmiddelen		(1.504)		(5.110)
 Samenstelling geldmiddelen				
	2023		2022	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		4.775		9.885
Mutatie liquide middelen		(1.504)		(5.110)
Geldmiddelen per 31 december		3.271		4.775

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Doel van de stichting

Het verlenen van steun ten behoeve van medisch-sociaal werk voor Rotterdam en omstreken, een en ander in de ruimste zin. De stichting verleent deze uitsluitend aan instellingen, in het bijzonder aan instellingen die haar zorg uitstrekken tot moeder en kind. De stichting betracht strikte onzijdigheid op godsdienstig en staatkundig gebied.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Medisch-Sociale Hulp is feitelijk gevestigd op Lange Haven 142 te Schiedam, maar is statutair gevestigd te Rotterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 41127389.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Voor het toegepaste verslaggevingsstelsel voor de jaarrekening wordt gehanteerd de Richtlijn 640 van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële vaste activa

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Effecten

De ter beurse genoteerde aandelen en obligaties worden gewaardeerd tegen de beuswaarde. De gerealiseerde en niet-gerealiseerde waardeveranderingen van de ter beurse genoteerde aandelen en obligaties worden in de staat van baten en lasten verantwoord.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Lasten algemeen

De personeelskosten en andere kosten worden toegerekend aan de bestedingen in het kader van de doelstelling, de kosten van werving van baten aan de beheerkosten.

Bestedingen doelstellingen

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Belastingen		
Terug te ontvangen dividendbelasting	640	726
	640	726

Effecten

Totaal effectenportefeuille	441.401	428.720
	441.401	428.720

Voor specificatie van de effecten wordt verwezen naar de bijlage.

Liquide middelen

ABN AMRO Bank N.V.	1.564	2.083
Insinger Gilissen	1.707	2.692
	3.271	4.775

PASSIVA

RESERVES EN FONDSSEN

	2023	2022
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	433.797	565.092
Resultaatbestemming boekjaar	11.091	(131.295)
Stand per 31 december	444.888	433.797

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overlopende passiva		
Accountantskosten	<u>424</u>	<u>424</u>

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	Realisatie 2023	Realisatie 2022
	€	€
Baten uit beleggingen		
Nederlandse dividenden/rente	5.071	4.828
Gerealiseerde koersresultaten	(250)	(896)
Ongerealiseerde koersresultaten	34.607	(94.282)
Kosten vermogensbeheer	(2.818)	(1.747)
	<u>36.610</u>	<u>(92.097)</u>
Besteed aan de doelstellingen		
Giften		
Stichting Kinderkampen Rotterdam (betreft: vakantiecampsubsidie 2021/2022)	0	4.000
Stichting Viktor Vitamientje	3.000	0
Jeugdfonds Sport en Cultuur Rotterdam	2.500	0
Stichting Pameijer (betreft: subsidie gespecialiseerde dagbehandeling)	0	2.587
St Vrienden Maasstad Ziekenhuis (donatie beschermde wiegkamer)	2.500	0
Stichting Reis met je hart (subsidie 2022)	0	2.000
Kunst is zinnig	5.000	5.000
Fonds Bijzondere Noden	10.000	25.000
Stichting Diaconaal Centrum Pauluskerk	2.000	0
	<u>25.000</u>	<u>38.587</u>
Bezoldiging van (voormalige) bestuurders en commissarissen		
Ten laste van de stichting is in 2023 (net als in 2022) geen bezoldiging aan bestuurders toegekend.		
Kosten van beheer en administratie		
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	424	424
Bankkosten	52	47
Contributie Rotterdamse Fondsen	0	100
Overige algemene lasten	43	40
	<u>519</u>	<u>611</u>

Ondertekening bestuur voor akkoord

Schiedam, 15 juli 2024

M.E. Loorbach - van Driel (voorzitter)

W.A.A.M. van der Bergh (secretaris/penningmeester)

J.A.W. de Goede

E.S. Boonen - de Jong

C.J. de Groot

A. Heijdenrijk

1 EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2023/2022

	aantal	nominaal	beurskoers	beurswaarde 2023 (in euro)	beurswaarde 2022 (in euro)
<u>Staats- en of bedrijfsobligaties:</u>					
iShares USD Development Bank Bonds ETF	2.284,22	EUR	4,50	10.279,00	17.470,00
Xtrackers EUR Corporate Green Bond	29,38	EUR	95,67	2.811,00	13.812,00
0% Spain Government 22/25	75,87	EUR	95,99	7.283,00	6.334,00
0.5% Federal Republic of Germany 17/27	87,04	EUR	94,94	8.264,00	7.177,00
1.5% French Republic Government Bond 25/31	61,99	EUR	94,43	5.854,00	4.567,00
0.5% Netherlands Governm. 22/32	85,71	EUR	86,38	7.404,00	6.142,00
0% Netherlands Government Bond 15/38 15/01	90,25	EUR	70,78	6.388,00	5.708,00
Invesco U.S. Treasury ETF -EU-	458,22	EUR	33,56	15.378,00	-
NN Sovereign Green Bond Q	4,47	EUR	5.164,10	23.098,00	-
UBS Barclays Tips 1-10 UCITS ETF Hedged	639,86	EUR	11,19	7.160,00	-
UBS Sustainable Development Bank Bonds A -	858,45	EUR	9,70	8.327,00	-
0.5% Kingdom of the Netherlands 16/26	41,10	EUR	95,78	3.937,00	-
DWS I ESG Floating Rate Notes -I- EUR Cap	63,83	EUR	103,51	6.607,00	6.609,00
Kempen Euro Sustainable Credit Fund -I- EUR	11,79	EUR	949,91	11.202,00	12.978,00
NN(L) Corporate Green Bond	1,93	EUR	4.877,43	9.423,00	9.323,00
RobecoSAM Global SDG Credits -IH- EUR	120,16	EUR	86,55	10.400,00	16.293,00
Aegon European ABS Fund -K- EU Acc	847,65	EUR	10,64	9.019,00	12.116,00
Candriam SRI Bond Global High Yield -V- EUR	8,29	EUR	1.094,42	9.078,00	11.879,00
Federated Hermes SDG Engagement HY Credit	2.213,24	EUR	2,04	4.515,00	8.145,00
Pimco Socially Resp EM Bond Fund Hedged	1.541,29	EUR	10,51	16.199,00	15.583,00
BlueOrchard Microfinance Fund Debt -D-H- EUF	38,67	EUR	113,33	4.383,00	7.398,00
Amundi Emerging Markets Green	319,14	EUR	40,17	12.820,00	11.088,00
BNY Responsible Horizons EUR	9.444,68	EUR	0,94	8.878,00	10.605,00
Xtrackers USD Corporate Green Bonds UCITS I	277,93	EUR	23,38	6.498,00	-
AeAM Dutch Mortgage Fund 2 -EU-	-	EUR	-	-	4.078,00
NN L -Sovereign Green Bond I	-	EUR	-	-	9.310,00
Invesco U.S. Treasury ETF -EU-	-	EUR	-	-	13.164,00
Rivertree Bond EURO Mult Dev Bank -F CAP- E	-	EUR	-	-	5.374,00
Totaal obligaties				215.205,00	215.153,00

EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2023/2022 (vervolg)

	aantal	nominaal	beurskoers	beurswaarde 2023 (in euro)	beurswaarde 2022 (in euro)
<u>Aandelen:</u>					
<i>- gebied Europa:</i>					
ASML Holding B.V.	8,74	EUR	681,70	5.955,00	5.151,00
Roche	6,92	CHF	244,50	1.693,00	3.569,00
Unilever -EU-	62,63	EUR	43,86	2.747,00	4.589,00
Infineon Technologies	99,39	EUR	37,80	3.757,00	2.861,00
Cadogan MN F eursp-pi 1/100	5.161	USD	1,02	5.267,00	5.232,00
Banco Santander	407,14	EUR	3,78	1.539,00	-
DSM-Firmenich A.G	23,23	EUR	92,00	2.137,00	-
Ishares Ehnccd Ucits Shs	1.119,49	EUR	5,85	6.549,00	-
Ishares Msci Emu Esg Ehnccd	1.029,33	EUR	6,99	7.195,00	-
Ishares Msci Europe Minimum Vol. Esg Ucits Et	1.240,09	EUR	6,81	8.445,00	-
London St Exch Group	19,57	EUR	92,74	1.815,00	-
MSCI Switzerland IMI Socially Res UCITS Etf	222,26	EUR	13,52	3.005,00	-
Schneider Electric	19,00	EUR	181,78	3.454,00	-
Siemens -EU-	20,29	EUR	169,92	3.447,00	-
Sika -ZF-	7,16	CHF	273,70	1.961,00	-
Universal Music Group	61,06	EUR	25,81	1.576,00	-
InsingerGilissen European Mid Cap Fund	-	EUR	-	-	3.687,00
Koninklijke Ahold Delhaize NV	-	EUR	-	-	2.712,00
<i>- gebied Noord-Amerika:</i>					
Alphabet -A- -U\$-	49,53	USD	139,69	6.919,00	5.196,00
Apple -U\$-	37,76	USD	192,53	7.270,00	7.249,00
Bristol Myers Squibb -U\$	63,89	USD	51,31	3.278,00	4.998,00
Disney(Walt)Co.Hldg	48,49	USD	90,29	4.378,00	4.719,00
Home Depot Inc.	8,10	USD	346,55	2.807,00	4.323,00
Linde -U\$-	5,56	USD	410,71	2.284,00	5.123,00
Microsoft -U\$-	15,62	USD	376,04	5.873,00	6.181,00
PayPal Holdings -U\$-	35,65	USD	61,41	2.189,00	2.765,00
Procter and Gamble	18,41	USD	146,54	2.698,00	7.655,00
UnitedHealth Group	8,59	USD	526,47	4.524,00	8.187,00
JPMorgen Chase & Co	33,56	USD	170,10	5.708,00	5.485,00
Nvidia	8,51	USD	495,22	4.212,00	3.637,00
Adobe -U\$-	6,34	USD	596,60	3.782,00	3.081,00
Berkshire Hathaway -B- U\$	7,35	USD	356,66	2.622,00	5.431,00
Estee Lauder -A-	16,16	USD	146,25	2.364,00	4.376,00
Nike -B- U\$	24,18	USD	108,57	2.625,00	3.205,00
Thermo Fisher Scientific Inc.	7,48	USD	530,79	3.972,00	4.563,00
Visa A -U\$-	12,23	USD	260,35	3.183,00	4.959,00
Amazon.Com -U\$-	34,66	USD	151,94	5.266,00	-
Amundi Idx Solutions - Amundi Msci Usa Esg Le	17,07	EUR	974,59	16.633,00	-
Fortive Corporation -U\$-	27,61	USD	73,63	2.033,00	-
Ishares Msci Usa Min Vol	1.374,54	EUR	6,52	8.962,00	-
Otis Worldwide Corporation -U\$-	15,31	USD	89,47	1.370,00	-
RobecoSam Qi Us Climate Beta Equities	14,11	EUR	591,53	8.347,00	-
International Flavors Fragrances -U\$-	-	USD	-	-	2.840,00
Sustainable North America Index Fund -EU-	-	EUR	-	-	14.269,00
BlackRock -A-	-	USD	-	-	5.214,00
te transporteren				173.841,00	141.257,00

EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2023/2022 (vervolg)

transport				173.841,00	141.257,00
- <i>gebied Pacific:</i>					
BNP Paribas Easy MSCI Japan Esg. Filt.Min. TI	310,53	EUR	13,30	4.130,00	-
Bnp Paribas Msci Pacific Ex Japan Esg Filtered	4,10	EUR	2.230,57	9.135,00	-
Comgest Growth Japan -I- EUR	-	EUR	-	-	9.026,00
- <i>Emerging en frontier markets:</i>					
GS Enhanced Idx Sust Em Mkts Equity Fund I - EUR	52,820	EUR	214,24	11.316,00	-
UBS ETF MSCI Em Mkts Socially Responsible EU	621,750	EUR	11,54	7.175,00	-
Stewart Investors Asia Pacific Leaders Fd -VIAE	-	EUR	-	-	9.417,00
Vontobel Sust Emerging Markets Leaders -N- E	-	EUR	-	-	9.050,00
iShares MSCI Emerging Markets SRI Index	-	EUR	-	-	9.837,00
- <i>Wereldwijd:</i>					
UBS MSCI ACWI Soc Responsible UCITS ETF	636,580	EUR	17,14	10.911,00	-
BNP Aqua Privilege EUR	-	EUR	-	-	4.851,00
Essential PS Quintet Earth -I- SICAV -EUR- *	-	EUR	-	-	16.942,00
- <i>Vastgoed:</i>					
InsingerGilissen Real Estate Eq. F.	4.662	EUR	138,14	-	8.199,00
Totaal aandelen				<u>216.508,00</u>	<u>208.579,00</u>
Liquiditeitsfondsen:		EUR		9.690,00	4.989,00
afronding				-2,08	-0,90
Totaal effecten				<u>441.400,92</u>	<u>428.720,10</u>