

STICHTING PHYSICO

Jaarverslag 2020

JAARVERSLAG 2020

Stichting Physico heeft als doel het verlenen van steun aan de gezondheidszorg in het Rijnmondgebied in de ruimste zin van het woord.

Stichting Physico is fiscaal aangemerkt als een algemeen nut beogende instelling (ANBI).

In het verslagjaar is € 159.400 aan projecten uitgekeerd. Er zijn voor € 203.800 nieuwe toezeggingen gedaan en voor € 23.400 zijn toezeggingen komen te vervallen.

Stichting Physico heeft het verslagjaar met een negatief resultaat van € -138.312 afgesloten.

Het stichtingsvermogen is omvangrijk genoeg en voldoende robuust belegd om zelfs bij een significante correctie van de effectenbeursen, het komende jaar op dezelfde voet gezondheidszorg projecten te kunnen blijven steunen in het Rijnmondgebied. De directe effecten van de wereldwijde uitbraak van het Coronavirus in 2020 heeft stichting Physico derhalve kunnen opvangen en is niet van invloed geweest op haar continuïteit. In het verslagjaar heeft de stichting ook meer aanvragen dan gebruikelijk toegekend om tekorten als gevolg van de virusuitbraak op te vangen.

Stichting Physico is op het Internet te vinden onder www.physico.nl. Daar is o.a. te zien wie we zijn en welke projecten we momenteel ondersteunen. Ook kan via de website een concrete aanvraag voor ondersteuning van een project worden ingediend of een informatie verzoek worden gedaan.

Stichting Physico staat vermeld in het fondsenboek en op de website van de Rotterdamse Fondsen (www.rotterdamsefondsen.nl). Met deze publicaties beogen wij de doelstellingen en mogelijkheden van de stichting bij een breder publiek bekend te maken.

Ten opzichte van de voorgaande rapportage zijn geen wijzigingen in de waardering- en rapportagemethode aangebracht.

Het bestuur kwam dit verslagjaar zesmaal bijeen.

Per ultimo 2020 was het bestuur als volgt samengesteld:

- de heer drs J.H.H. ter Haar, voorzitter
- de heer drs C.A. Standaart, penningmeester
- mevrouw mr M.F.E. de Waard-Preller, secretaris
- mevrouw drs B.F. Everts
- mevrouw J.W. Deckers- Bakker

Rotterdam, mei 2021

BALANS per 31 december 2020

	2020		2019	
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>
Activa				
Effecten		3.054.208		2.953.867
Te vorderen posten	12.895		24.395	
Liquide middelen	<u>188.878</u>		<u>322.705</u>	
		<u>201.773</u>		<u>347.100</u>
		<u><u>3.255.981</u></u>		<u><u>3.300.967</u></u>
Passiva				
Eigen vermogen				
Vermogen begin boekjaar		2.582.502		2.522.358
Reserve koersverschillen		700.422		605.860
Saldo boekjaar		<u>(138.312)</u>		<u>60.144</u>
		3.144.612		3.188.362
Fonds voor bijdragen		103.042		108.442
Te betalen posten		<u>8.327</u>		<u>4.163</u>
		<u><u>3.255.981</u></u>		<u><u>3.300.967</u></u>

RESULTATENREKENING over 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
O p b r e n g s t e n				
Rentebaten		9.085		13.312
Dividend en coupons		27.751		31.876
Koerswinst / (-verlies)		(3.296)		143.441
		<u>33.540</u>		<u>188.629</u>
K o s t e n				
Bestuurkosten	10.467		8.283	
Administratie / advieskosten	6.688		6.463	
Bankkosten	697		5.739	
	<u>17.852</u>		<u>20.485</u>	
Dotatie aan fonds voor bijdragen	<u>154.000</u>		<u>108.000</u>	
		171.852		128.485
S a l d o b o e k j a a r		<u>(138.312)</u>		<u>60.144</u>

ALGEMEEN***Informatieverschaffing over continuïteit***

Het Coronavirus heeft in 2020 het dagelijkse leven drastisch veranderd. Stichting Physico heeft in 2020 geen grote (negatieve) consequenties gezien voor wat betreft rentabiliteit en solvabiliteit. Vanzelfsprekend zijn wij bij de beoordeling van onze activa en passiva nagegaan of een aanpassing nodig is vanwege de pandemie, maar dat bleek niet het geval. Wij zijn van mening dat er geen sprake is van gebeurtenissen of omstandigheden die gereede twijfel doen ontstaan over de continuïteit van de stichting. Derhalve is de continuïteitsveronderstelling gehanteerd voor het opmaken van de jaarrekening.

TOELICHTING BIJ DE BALANS***Algemeen***

Alle activa en passiva zijn gewaardeerd op nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Effecten € 3.054.208

De effectenportefeuille bestaat uit:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Aandelen incl. opties	2.865.133	2.773.867
Obligaties	<u>189.075</u>	<u>180.000</u>
	<u><u>3.054.208</u></u>	<u><u>2.953.867</u></u>

Aandelen zijn gewaardeerd tegen beurskoers. Ongerealiseerde waardeinstijgingen boven de kostprijs worden opgenomen in de reserve koersverschillen. Voor zover de beurswaarde lager is dan de kostprijs wordt koersverlies verantwoord in de resultatenrekening. Als de beurswaarde zich later herstelt dan wordt tot het niveau van de oorspronkelijke kostprijs een koerswinst verantwoord in de resultatenrekening.

Obligaties zijn gewaardeerd tegen pari tenzij de beurswaarde lager is. Voorzover er sprake is van een positief verschil met de kostprijs door agio, is dit geactiveerd onder te vorderen posten en wordt het afgeschreven over de resterende looptijd.

De beurswaarde van de obligaties is ultimo 2020 € 61.412 hoger dan de balanswaarde.

Het effectendepot berust bij de Rabo Bank.

In bijlage 1 wordt het effectenbezit nader gespecificeerd.

Te vorderen posten € 12.895

	2020	2019
	€	€
Te vorderen e/o meegekochte rente	3	7
Agio op vastrentende waarden	12.520	12.520
Restitutie dividendbelasting	372	278
Terugbetalen gift	-	11.590
Overlopende transacties	-	-
	<u>12.895</u>	<u>24.395</u>

Liquide middelen € 188.878

	2020	2019
	€	€
Rabo Bank		
- rekening courant	7.544	3.359
- beleggersrekening	181.334	319.346
	<u>188.878</u>	<u>322.705</u>

Eigen vermogen € 3.144.612

	€	2020
		€
Vermogen per 1-1-2019	2.522.358	
- Verdeling saldo 2019	<u>60.144</u>	
Vermogen begin boekjaar		2.582.502
Reserve koersverschillen		700.422
Saldo boekjaar		<u>(138.312)</u>
		<u>3.144.612</u>

Specificatie mutaties Reserve Koersverschillen

	€	2020
		€
Beginstand		605.860
- Stijging van beurskoersen	165.376	
- Daling van beurskoersen	(70.814)	
- Realisatie van reserve bij verkoop	<u>-</u>	
		<u>94.562</u>
Eindstand		<u>700.422</u>

Fonds voor bijdragen € 103.042

Het saldo van het fonds geeft de ruimte voor bijdragen in komende jaren aan. Van dit bedrag is een gedeelte al toegekend aan projecten die onderhanden zijn. Voor het resterende gedeelte dient nog een bestemming te worden gevonden.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toegekende bijdragen	96.000	75.000
Nog toe te kennen aan projecten	<u>7.042</u>	<u>33.442</u>
Stand einde boekjaar	<u><u>103.042</u></u>	<u><u>108.442</u></u>

In bijlage 2 is de opbouw en samenstelling van de toegekende bijdragen gespecificeerd.

Jaarlijks stelt het bestuur de dotatie aan het fonds vast die ten laste van het resultaat wordt gebracht. Betaalde bijdragen worden ten laste van het fonds gebracht.

Specificatie mutaties Fonds voor bijdragen

	€	€	<u>2020</u>
	€	€	€
<u>Toegekende bijdragen</u>			
Beginstand		75.000	
Mutaties			
- Nieuwe toekenningen	203.800		
- Af: Intrekkingen	(23.400)		
- Af: Uitgekeerde bijdragen	<u>(159.400)</u>		
		<u>21.000</u>	
Eindstand			96.000
<u>Nog toe te kennen aan projecten</u>			
Beginstand		33.442	
Mutaties			
- Dotaties	154.000		
- Intrekkingen	23.400		
- Af: Nieuwe toekenningen	<u>(203.800)</u>		
		<u>26.400-</u>	
Eindstand			7.042
			<u><u>103.042</u></u>

Te betalen posten € 8.327

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kosten administratie	8.200	4.000
Bankkosten	127	158
Debetrente	-	5
	<u><u>8.327</u></u>	<u><u>4.163</u></u>

TOELICHTING BIJ DE RESULTATENREKENING 2020**Algemeen**

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

Rentebaten € 9.085

De rentebaten betreffen de intrestvergoedingen op de rekening courant-, internet spaar- en beleggersrekening aangehouden bij de Rabobank. Ook is hier de rentevergoeding voor de 6,5% Rabobank certificaten opgenomen.

Dividend en coupons € 27.751

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Dividend op aandelen	27.751	31.876
AF: afschrijving agio	-	-
	<u>27.751</u>	<u>31.876</u>

Koerswinst (€ 3.296)

	€	€	<u>2020</u>
<u>Gerealiseerde koersresultaten bij verkoop</u>			
- Verminderen eerder gerapporteerde afwaardering		-	
- Verkoopopbrengst meer dan kostprijs		-	
- Verkoopopbrengst minder dan kostprijs	-		
- AF:eerder gerapporteerde afwaardering	-		
		<u>-</u>	
<u>Niet gerealiseerde koersresultaten</u>			
- Verminderen eerder opgenomen afwaardering		213	
- Nieuwe afwaarderingen		<u>(3.509)</u>	
			3.296-
Eindstand			<u>3.296-</u>

Bestuurkosten € 10.467

De bestuurkosten betreffen de kostenvergoedingen aan de bestuursleden, kosten van de website, lidmaatschappen en abonnementen.

Administratie / advieskosten € 6.688

De administratie- / advieskosten betreffen uitgaven voor administratieve dienstverlening.

Bankkosten € 697

De bankkosten betreffen de kosten van het betalingsverkeer, adviezen, bewaarloon, uitlotingskosten e.d.

Dotatie aan fonds voor bijdragen € 154.000

In 2020 is door het bestuur een bedrag gedoteerd aan het fonds voor bijdragen.

BIJLAGE 1: SPECIFICATIE EFFECTENPORTEFEUILLE PER 31 december 2020

€

AANDELEN

Aantal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
4.130,6849	ASN Milieu en Water Fonds	€ 22,48	€ 45,1700	186.583
6.468,3492	Comgest Growth Emerging Markets	€ 24,69	€ 39,8400	257.699
2.974,9740	DWS Top Dividend	€ 107,11	€ 126,5100	376.364
27,6370	ING Emerging market debt	€ 5.391,32	€ 5.760,5500	159.204
6.379,6028	ING First Class Obligatie fonds	€ 25,44	€ 22,8800	145.965
1.996,0000	Ishares MSCI Japan Monthly	€ 40,10	€ 54,2250	108.233
777,9888	Pictet Robotics Fund	€ 128,54	€ 240,2400	186.904
5.022,6240	Pimco Global Investmnt Grade Credit	€ 19,91	€ 20,8100	104.521
1.188,2539	Robeco All Strategy Euro Bonds	€ 101,46	€ 108,0600	128.403
1.069,3007	Robeco Asia - Pacific Equities	€ 94,94	€ 182,7300	195.393
776,9964	Robeco European Conservative Equity	€ 129,49	€ 132,1800	102.703
328,7248	Schroder Frontier Markets Equities	€ 136,27	€ 143,1351	47.052
1.700,0000	UBS MSCI EMU Socially Responsible	€ 91,41	€ 102,1200	173.604
1.745,3640	Vanguard Eurozone Inflation Linked	€ 112,64	€ 125,7609	219.499
320,5005	Vanguard Japan Stock	€ 156,01	€ 181,6870	58.231
1949,3504	Vanguard SRI Global Stock Fund	€ 127,73	€ 212,7760	414.775
				<u>2.865.133</u>

OBLIGATIES

Nominaal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
189.075,0000	6,5% Rabobank Certificaten	101,81%	132,48%	250.487
				<u>250.487</u>

BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2020

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2019	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2020	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2020	Te betalen in		
					2021	2022	2023 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
St Kruimeltje / Familiehuis	20.000	-	-	20.000	20.000	-	-
St MEE / Toekomstcoach	10.000	-	-	10.000	10.000	-	-
St. Blijde gift / Voedselbonnen	-	20.000	10.000	10.000	10.000	-	-
St. Hospice De Liefde / Garantie Exploitatietekort *STRUCTUREEL	-	10.000	-	10.000	10.000	10.000	-
St. Cedrah / Inrichting	-	7.500	-	7.500	7.500	-	-
Netwerk Nieuw Rotterdam / Vrijwilligert 2020	-	7.500	-	7.500	7.500	-	-
St. Vermaeck / Schoolschaatsen	-	7.500	-	7.500	7.500	-	-
St. Samen 010 / Maatjesproject	-	7.500	-	7.500	7.500	-	-
St. Jij / Coronasteun	-	10.000	5.000	5.000	5.000	-	-
St. Evenementen EHBO R'dam / coronasteun	-	10.000	5.000	5.000	5.000	-	-
St. inloophuis R'dam / Vervanging stoellift	-	4.000	-	4.000	4.000	-	-
St Aafje / Bedtime stories	2.000	-	-	2.000	2.000	-	-
St. Puik voor Elkaar / Puik pruiken	22.500	22.500-	-	-	-	-	-
Vrienden van Hospice De Liefde / Gietvloer in badruimte	8.000	-	8.000	-	-	-	-
Muziek als Medicijn Foundation / Geluidsapparatuur	7.500	-	7.500	-	-	-	-
St. Profilia Zorg / Belevingsgerichte zorg	5.000	-	5.000	-	-	-	-
St. OMZO / Medische en tandheelkundige zorg *STRUCTUREEL	-	20.000	20.000	-	-	-	-
St. vrienden Rijndam revalidatie / Inrichting huiskamer	-	20.000	20.000	-	-	-	-
Fonds Bijzondere Noden / Tandzorg	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. Senior en Student / Circulaire community *STRUCTUREEL	-	10.000	10.000	-	-	10.000	-
Wij zijn Rotterdam / Brood voor voedselbank	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. Fiere Vrienden / Inrichting	-	9.000	9.000	-	-	-	-
St. de Zorgnijverij / Uitbreiding dagbesteding	-	7.500	7.500	-	-	-	-

BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2020

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2019	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2020	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2020	Te betalen in		
					2021	2022	2023 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
ASVZ / Rolstoelauto	-	6.000	6.000	-	-	-	-
De Hofstee / Inrichting	-	6.000	6.000	-	-	-	-
St MEE / VTV Bewegcoach Vlaardingen	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St. Vr ienden Lelie zorggroep / Tuinmeubilair	-	4.100	4.100	-	-	-	-
St. Vrienden van Citykids / Coronasteun	-	3.000	3.000	-	-	-	-
St ROS / Samen sporten/samen sterk	-	2.800	2.800	-	-	-	-
St. DC Pauluskerk / Coronasteun	-	2.500	2.500	-	-	-	-
Rijvereniging de Hazelaar / AED	-	2.000	2.000	-	-	-	-
Humanitas / Buitenruimte hofje	-	1.000	1.000	-	-	-	-
	75.000	180.400	159.400	96.000	96.000	20.000	-

* **STRUCTUREEL:** Het bestuur heeft de intentie uitgesproken dit project structureel te ondersteunen. Voor dit soort projecten wordt niet de hele toezegging maar alleen de jaarbijdrage ten laste van het Fonds voor Bijdragen gebracht. Reeds toegezegde bijdrages aan deze projecten voor toekomstige jaren staan gespecificeerd in de kolommen "Te betalen in".