

# STICHTING PHYSICO

Jaarverslag 2023

## **JAARVERSLAG 2023**

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 € 167.401 aan projecten uitgekeerd. Er zijn voor € 185.523 nieuwe toezeggingen gedaan en voor € 11.534 zijn toezeggingen komen te vervallen.

Stichting Physico heeft het verslagjaar met een negatief resultaat van € -5.632 afgesloten.

Stichting Physico is op het Internet te vinden onder [www.physico.nl](http://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](http://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 viermaal bijeen.

Per ultimo 2023 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, 30 juni 2024

**BALANS per 31 december 2023**

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	€	€	€	€
<b>Activa</b>				
Effecten		2.881.910		2.817.946
Te vorderen posten	9.627		11.157	
Liquide middelen	<u>177.954</u>		<u>40.043</u>	
		<u>187.581</u>		<u>51.200</u>
		<u><u>3.069.491</u></u>		<u><u>2.869.146</u></u>
<b>Passiva</b>				
Eigen vermogen				
Vermogen begin boekjaar		2.285.124		2.430.038
Reserve koersverschillen		766.938		529.069
Saldo boekjaar		<u>( 5.632)</u>		<u>( 144.914)</u>
		3.046.430		2.814.193
Fonds voor bijdragen		17.925		50.326
Te betalen posten		<u>5.136</u>		<u>4.627</u>
		<u><u>3.069.491</u></u>		<u><u>2.869.146</u></u>

**RESULTATENREKENING over 2023**

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	€	€	€	€
<b>O p b r e n g s t e n</b>				
Rentebaten		13.298		10.542
Dividend en coupons		9.672		14.695
Koerswinst / (-verlies)		125.245	(	12.158)
		<u>148.215</u>		<u>13.079</u>
<b>K o s t e n</b>				
Bestuurkosten	10.005		10.063	
Administratie / advieskosten	8.133		7.242	
Bankkosten	709		688	
	<u>18.847</u>		<u>17.993</u>	
Dotatie aan fonds voor bijdragen	<u>135.000</u>		<u>140.000</u>	
		153.847		157.993
<b>S a l d o b o e k j a a r</b>		<u>( 5.632)</u>		<u>( 144.914)</u>

**ALGEMEEN*****Informatieverschaffing over continuïteit***

Ondanks dat de geopolitieke spanningen en daaruitvolgende sterke beweging van inflatie en rentestanden, invloed hebben gehad op de waarde van de effectenportefeuille, heeft Stichting Physico in 2023 geoordeeld dat geen aanpassing nodig is van het beleggings- en dotatiebeleid. Wij zijn van mening dat deze ontwikkelingen geen gerede twijfel oproepen 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 € 2.881.910***

De effectenportefeuille bestaat uit:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Aandelen incl. opties	2.670.486	2.660.895
Obligaties	<u>211.424</u>	<u>157.051</u>
	<u><u>2.881.910</u></u>	<u><u>2.817.946</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 2023 even hoog als de balanswaarde.

Het effectendepot berust bij de Rabo Bank.

In bijlage 1 wordt het effectenbezit nader gespecificeerd.

***Te vorderen posten € 9.627***

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
Te vorderen e/o meegekochte rente	1.537	1
Agio op vastrentende waarden	7.794	10.794
Restitutie dividendbelasting	296	362
Terugbetalen gift	-	-
Overlopende transacties	-	-
	<u>9.627</u>	<u>11.157</u>

***Liquide middelen € 177.954***

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	€	€
Rabo Bank		
- rekening courant	941	16.424
- beleggersrekening	177.013	23.619
	<u>177.954</u>	<u>40.043</u>

***Eigen vermogen € 3.046.430***

	€	<b>2023</b>
		€
Vermogen per 1-1-2022	2.430.038	
- Verdeling saldo 2022	( 144.914)	
Vermogen begin boekjaar		2.285.124
Reserve koersverschillen		766.938
Saldo boekjaar		( 5.632)
		<u>3.046.430</u>

***Specificatie mutaties Reserve Koersverschillen***

	€	<b>2023</b>
		€
Beginstand		529.069
- Stijging van beurskoersen	306.901	
- Daling van beurskoersen	( 1.325)	
- Realisatie van reserve bij verkoop	( 67.707)	
		<u>237.869</u>
Eindstand		<u>766.938</u>

**Fonds voor bijdragen € 17.925**

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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Toegekende bijdragen	16.263	9.675
Nog toe te kennen aan projecten	<u>1.662</u>	<u>40.651</u>
Stand einde boekjaar	<u><u>17.925</u></u>	<u><u>50.326</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>2023</u>
	€	€	€
<u>Toegekende bijdragen</u>			
Beginstand		9.675	
Mutaties			
- Nieuwe toekenningen	185.523		
- Af: Intrekkingen	( 11.534)		
- Af: Uitgekeerde bijdragen	<u>( 167.401)</u>		
		<u>6.588</u>	
Eindstand			16.263
<u>Nog toe te kennen aan projecten</u>			
Beginstand		40.651	
Mutaties			
- Dotaties	135.000		
- Intrekkingen	11.534		
- Af: Nieuwe toekenningen	<u>( 185.523)</u>		
		<u>38.989-</u>	
Eindstand			1.662
			<u><u>17.925</u></u>

**Te betalen posten € 5.136**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kosten administratie	5.000	4.500
Bankkosten	<u>136</u>	<u>127</u>
	<u><u>5.136</u></u>	<u><u>4.627</u></u>

**TOELICHTING BIJ DE RESULTATENREKENING 2023****Algemeen**

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

**Rentebaten € 13.298**

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 € 9.672**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Dividend op aandelen	9.672	14.695
AF: afschrijving agio	-	-
	<u>9.672</u>	<u>14.695</u>

**Koerswinst € 125.245**

	€	€	<u>2023</u>
<u>Gerealiseerde koersresultaten bij verkoop</u>			
- Verminderen eerder gerapporteerde afwaardering		984	
- Verkoopopbrengst meer dan kostprijs		118.219	
- Verkoopopbrengst minder dan kostprijs	7.073		
- AF: eerder gerapporteerde afwaardering	( 7.170)		
		<u>97</u>	
			119.300
<u>Niet gerealiseerde koersresultaten</u>			
- Verminderen eerder opgenomen afwaardering		39.973	
- Nieuwe afwaarderingen		( 34.028)	
			5.945
Eindstand			<u>125.245</u>

**Bestuurkosten € 10.005**

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



***Administratie / advieskosten € 8.133***

De administratie- / advieskosten betreffen uitgaven voor administratieve dienstverlening.

***Bankkosten € 709***

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

***Dotatie aan fonds voor bijdragen € 135.000***

In 2022 is door het bestuur een bedrag gedoteerd aan het fonds voor bijdragen.

**BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2023**

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2022	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2023	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2023	Te betalen in		
					2024	2025	2026 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
St. Enver / Camera dagverblijf	5.000	5.000-	-	-	-	-	-
St. Evenementen EHBO R'dam / coronasteun	2.500	2.500-	-	-	-	-	-
St MEE / Toekomstcoach	2.175	2.175-	-	-	-	-	-
St Samen 010 / Motto 2022	-	1.649-	1.649-	-	-	-	-
St Trustfonds Hippische Alliantie / Parcours voor kinderen	-	12.000	4.000	8.000	4.000	4.000	-
St. Humanitas Sociaal Werk / Door2Door	-	4.263	-	4.263	4.263	-	-
St. Muziek voor de zorg / Optredens	-	4.000	-	4.000	4.000	-	-
St. Senior en Student / Circulaire community *STRUCTUREEL	-	20.000	20.000	-	-	-	-
Pauluskerk / Medische en tandheelkundige zorg *STRUCTUREEL	-	20.000	20.000	-	-	-	-
St Netwerk Nieuw Rotterdam / Vrijwilligert *STRUCTUREEL	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St Aafje / Activiteiten en uitjes	-	10.000	10.000	-	-	-	-
Fonds Bijzondere Noden R'dam / Acute tandzorg	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. Blijde gift / Levensmiddelenbonnen *STRUCTUREEL	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. De Singel / Duurzame aanpak eenzaamheid	-	8.000	8.000	-	-	-	-
Laurens Aesopus / Rolstoelbus	-	7.500	7.500	-	-	-	-
St. Inloophuis Rotterdam / Cruise	-	7.290	7.290	-	-	-	-
St. Orenda / Aandacht voor elkaar	-	6.500	6.500	-	-	-	-
St. Seniorenraad Kralingen-Crooswijk / Velo plus	-	6.000	6.000	-	-	-	-
St. Vrienden van Citykids / Centrum FORS	-	6.000	6.000	-	-	-	-
St Viktor Vitamientje / Groente en fruit voor kinderen	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St Wij zijn Rotterdam / Bakkerswerkplaats	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St Bedtime Stories / Vrijwillerspool	-	5.000	5.000	-	-	-	-
Humanitas / Inrichting sportzaal	-	5.000	5.000	-	-	-	-

**BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2023**

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2022	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2023	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2023	Te betalen in		
					2024	2025	2026 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
St OZHW voor PO en VO / Speeltoestellen	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St Rotterdammers4Rotterdammers / Uitstapje	-	4.000	4.000	-	-	-	-
St. Dignus / Rolstoelfiets	-	4.000	4.000	-	-	-	-
St MyBreathMyMusic / Aangepaste gitaren	-	3.350	3.350	-	-	-	-
St. RIFF / NSRT programma voor gehandicapten	-	2.500	2.500	-	-	-	-
St. Hospice Rotterdam / Bedkastjes	-	2.410	2.410	-	-	-	-
St Aafje Ridderkerk / Duofiets	-	1.500	1.500	-	-	-	-
St Rotterdam Circusstad / Transcriptie voor blinden	-	1.000	1.000	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	9.675	173.989	167.401	16.263	12.263	4.000	-

\* **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".

**BIJLAGE 1: SPECIFICATIE EFFECTENPORTEFEUILLE PER 31 december 2023**

€

**AANDELEN**

Aantal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
2.043,0022	ASN Milieu en Water Fonds	€ 22,48	€ 49,0400	100.189
419,0680	DWS Global Agibusiness Fund	€ 238,62	€ 205,8300	86.257
686,3920	DWS Top Dividend	€ 107,11	€ 145,3700	99.781
1.500,0000	Ishares MSCI Japan Monthly	€ 48,53	€ 75,3600	113.040
777,9888	Pictet Robotics Fund	€ 128,54	€ 319,7800	248.785
962,4320	Robeco Asia - Pacific Equities	€ 94,94	€ 216,9100	208.761
544,0480	Robeco European Conservative Equity	€ 140,39	€ 141,1500	76.792
469,9514	Schroder Frontier Markets Equities	€ 159,50	€ 224,9718	105.726
900,0000	UBS MSCI Pacific Social Responsible		€ 67,8100	61.029
2.333,6480	Vanguard ESG Dev Wrld All Cap Eq Id	€ 179,03	€ 276,9500	646.304
1.863,2973	ASN Microkredietfonds	€ 53,67	€ 55,7800	103.935
1.039,7687	DPAM Emerging Markets Bonds	€ 134,05	€ 151,2500	157.265
5.787,9490	Pimco Global Bond ESG		€ 8,9100	51.570
7.780,1620	Pimco Global Investmnt Grade Credit	€ 20,35	€ 17,9500	139.654
575,9917	Robeco Global Credit Fund		€ 89,4000	51.493
3.282,8149	Vanguard Eurozone Inflation Linked	€ 121,22	€ 127,9100	419.905
				<u>2.670.486</u>

**OBLIGATIES**

Nominaal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
213.000,0000	6,5% Rabobank Certificaten	135,46%	99,26%	211.424
				<u>211.424</u>