

STICHTING PHYSICO

Jaarverslag 2024

JAARVERSLAG 2024

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 € 151.370 aan projecten uitgekeerd. Er zijn voor € 173.516 nieuwe toezeggingen gedaan en voor € 1.409 zijn toezeggingen komen te vervallen.

Stichting Physico heeft het verslagjaar met een negatief resultaat van € -164.605 afgesloten.

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 driemaal bijeen.

Per ultimo 2024 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
- mevrouw drs M.J.S. Geurts

Rotterdam, 10 november 2025

BALANS per 31 december 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
Activa				
Effecten		3.123.022		2.881.910
Te vorderen posten	6.722		9.627	
Liquide middelen	<u>137.067</u>		<u>177.954</u>	
		<u>143.789</u>		<u>187.581</u>
		<u><u>3.266.811</u></u>		<u><u>3.069.491</u></u>
Passiva				
Eigen vermogen				
Vermogen begin boekjaar		2.279.492		2.285.124
Reserve koersverschillen		1.103.432		766.938
Saldo boekjaar		<u>(164.605)</u>		<u>(5.632)</u>
		<u>3.218.319</u>		<u>3.046.430</u>
Fonds voor bijdragen		42.855		17.925
Te betalen posten		<u>5.637</u>		<u>5.136</u>
		<u><u>3.266.811</u></u>		<u><u>3.069.491</u></u>

RESULTATENREKENING over 2024

	2024		2023	
	€	€	€	€
O p b r e n g s t e n				
Rentebaten		12.230		13.298
Dividend en coupons		16.268		9.672
Koerswinst / (-verlies)		9.266		125.245
		<u>37.764</u>		<u>148.215</u>
K o s t e n				
Bestuurkosten	11.366		10.005	
Administratie / advieskosten	15.035		8.133	
Bankkosten	968		709	
	<u>27.369</u>		<u>18.847</u>	
Dotatie aan fonds voor bijdragen	<u>175.000</u>		<u>135.000</u>	
		202.369		153.847
S a l d o b o e k j a a r		<u>(164.605)</u>		<u>(5.632)</u>

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgemaakt op basis van door het bestuur gekozen grondslagen zoals hieronder verwoord.

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 2024 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 € 3.123.022

De effectenportefeuille bestaat uit:

	2024	2023
	€	€
Aandelen incl. opties	3.010.022	2.670.486
Obligaties	113.000	211.424
	<u>3.123.022</u>	<u>2.881.910</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 2024 € 12.001 hoger dan de balanswaarde.

Het effectendepot berust bij de Rabo Bank.

In bijlage 1 wordt het effectenbezit nader gespecificeerd.

Te vorderen posten € 6.722

	2024	2023
	€	€
Te vorderen e/o meegekochte rente	2.664	1.537
Agio op vastrentende waarden	4.058	7.794
Restitutie dividendbelasting	-	296
	<u>6.722</u>	<u>9.627</u>

Liquide middelen € 137.067

	2024	2023
	€	€
Rabo Bank		
- rekening courant	7.322	941
- beleggersrekening	129.745	177.013
	<u>137.067</u>	<u>177.954</u>

Eigen vermogen € 3.218.319

	€	2024
		€
Vermogen per 1-1-2023	2.285.124	
- Verdeling saldo 2023	(5.632)	
Vermogen begin boekjaar		2.279.492
Reserve koersverschillen		1.103.432
Saldo boekjaar		<u>(164.605)</u>
		<u>3.218.319</u>

Specificatie mutaties Reserve Koersverschillen

	€	2024
		€
Beginstand		766.938
- Stijging van beurskoersen	340.819	
- Daling van beurskoersen	(4.325)	
- Realisatie van reserve bij verkoop	-	
	<u>-</u>	<u>336.494</u>
Eindstand		<u>1.103.432</u>

Fonds voor bijdragen € 42.855

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.

	2024	2023
	€	€
Toegekende bijdragen	37.000	16.263
Nog toe te kennen aan projecten	5.855	1.662
Stand einde boekjaar	<u>42.855</u>	<u>17.925</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

	€	€	2024
			€
<u>Toegekende bijdragen</u>			
Beginstand		16.263	
Mutaties			
- Nieuwe toekenningen	173.516		
- Af: Intrekkingen	(1.409)		
- Af: Uitgekeerde bijdragen	<u>(151.370)</u>		
		<u>20.737</u>	
Eindstand			37.000
<u>Nog toe te kennen aan projecten</u>			
Beginstand		1.662	
Mutaties			
- Donatie	1.300		
- Dotaties	175.000		
- Intrekkingen	1.409		
- Af: Nieuwe toekenningen	<u>(173.516)</u>		
		<u>4.193</u>	
Eindstand			5.855
			<u>42.855</u>

Te betalen posten € 5.637

	2024	2023
	€	€
Kosten administratie	5.250	5.000
Bankkosten	387	136
Debetrente	-	-
	<u>5.637</u>	<u>5.136</u>

TOELICHTING BIJ DE RESULTATENREKENING 2024**Algemeen**

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

Rentebaten € 12.230

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 € 16.268

	2024	2023
	€	€
Dividend op aandelen	16.268	9.672
AF: afschrijving agio	-	-
	<u>16.268</u>	<u>9.672</u>

Koerswinst € 9.266

	€	€	2024
<u>Gerealiseerde koersresultaten bij verkoop</u>			
- Verminderen eerder gerapporteerde afwaardering		-	
- Verkoopopbrengst meer dan kostprijs		4.649	
- Verkoopopbrengst minder dan kostprijs	-		
- AF: eerder gerapporteerde afwaardering	-		
	<u>-</u>	<u>-</u>	
			4.649
<u>Niet gerealiseerde koersresultaten</u>			
- Verminderen eerder opgenomen afwaardering		34.028	
- Nieuwe afwaarderingen		<u>(29.411)</u>	
			4.617
Eindstand			<u>9.266</u>

Bestuurkosten € 11.366

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

Administratie / advieskosten € 15.035

De administratie- / advieskosten betreffen uitgaven voor administratieve dienstverlening.

Bankkosten € 968

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

Dotatie aan fonds voor bijdragen € 175.000

In 2024 is door het bestuur een bedrag gedoteerd aan het fonds voor bijdragen.

BIJLAGE 1: SPECIFICATIE EFFECTENPORTEFEUILLE PER 31 december 2024

€

AANDELEN

Aantal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
1.863,2973	ASN Microkredietfonds	€ 53,67	€ 54,4500	101.457
2.043,0022	ASN Milieu en Water Fonds	€ 22,48	€ 49,6700	101.476
1.039,7687	DPAM Emerging Markets Bonds	€ 134,05	€ 155,6900	161.882
419,0680	DWS Global Agibusiness Fund	€ 238,62	€ 203,9900	85.486
686,3920	DWS Top Dividend	€ 107,11	€ 154,7000	106.185
1.500,0000	Ishares MSCI Japan Monthly	€ 48,53	€ 92,5300	138.795
5.787,9490	Pimco Global Bond ESG	€ 8,64	€ 8,7800	50.818
7.780,1620	Pimco Global Investmnt Grade Credit	€ 20,35	€ 18,4400	143.466
777,9888	Pictet Robotics Fund	€ 128,54	€ 396,2400	308.270
962,4320	Robeco Asia - Pacific Equities	€ 94,94	€ 258,4100	248.702
544,0480	Robeco European Conservative Equity	€ 140,39	€ 147,5700	80.285
575,9917	Robeco Global Credit Fund	€ 86,81	€ 87,5000	50.399
469,9514	Schroder Frontier Markets Equities	€ 159,50	€ 281,9923	132.523
900,0000	UBS MSCI Pacific Social Responsible	€ 62,64	€ 72,9000	65.610
2.333,6480	Vanguard ESG Dev Wrld All Cap Eq Id	€ 149,55	€ 348,7939	813.962
3.282,8149	Vanguard Eurozone Inflation Linked	€ 121,22	€ 128,1541	420.706
				<u>3.010.022</u>

OBLIGATIES

Nominaal	Naam	Verkrijgingsprijs	Beurs koers	Beurswaarde
113.000,0000	6,5% Rabobank Certificaten	103,59%	110,62%	125.001
				<u>125.001</u>

BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2024

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2023	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2024	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2024	Te betalen in		
					2025	2026	2027 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
St Vrienden van Rijndam / Speeltoestellen	-	9.000	-	9.000	9.000	-	-
St Samen 010 / Exploitatie Logeerhuis de Buren	-	8.000	-	8.000	8.000	-	-
Hospice de Waterlelie / Inrichting	-	7.500	-	7.500	7.500	-	-
St ROS / Projecten 2025	-	5.000	-	5.000	5.000	-	-
St Trustfonds Hippische Alliantie / Parcours voor kinderen	8.000	-	4.000	4.000	4.000	-	-
St Dignus / QwiekUp beamer	-	3.500	-	3.500	3.500	-	-
Pauluskerk / Medische en tandheelkundige zorg *STRUCTUREEL	-	20.000	20.000	-	-	-	-
St Netwerk Nieuw Rotterdam / Vrijwilligert *STRUCTUREEL	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. Senior en Student / MDT tegen Eenzaamheid *STRUCTUREEL	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. Aafje / Activiteitenbudget	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. My Breath My Music / Aanschaf GroovTubes	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St Hospice Rotterdam / Exploitatie	-	10.000	10.000	-	-	-	-
St. De Hofstee / Netschommel	-	7.500	7.500	-	-	-	-
St. De Zorgnijverij / Inrichting	-	7.500	7.500	-	-	-	-
St Vrienden Maasstad Ziekenhuis / Buidelstoelen	-	6.000	6.000	-	-	-	-
St. Buddyzorg / Buddyhuis SFG/Vlietland	-	5.000	5.000	-	-	-	-
Sailwise / Watersportactiviteiten	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St. De Overburen / Bus	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St, Ontmoeting / Inrichting	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St. Distinto / Inrichting	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St BONT / Inrichting clubhuis	-	5.000	5.000	-	-	-	-
St Orenda / Fondsenwerving	-	4.000	4.000	-	-	-	-
St. Aravieren / Vakantie ondersteuning	-	3.500	3.500	-	-	-	-
St. Vrienden van de Lelie Zorggroep / Qwiek.up	-	3.250	3.250	-	-	-	-

BIJLAGE 2: OPBOUW EN SAMENSTELLING TOEZEGGINGEN PER 31 december 2024

Project	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2023	Nieuwe en vervallen toezeggingen	Uitgekeerd in 2024	Nog te betalen toezeggingen per ultimo 2024	Te betalen in		
					2025	2026	2027 e.v.
	€	€	€	€	€	€	€
St. My Breath My Music / Aangepaste Gameapparatuur	-	2.923	2.923	-	-	-	-
Omnivereniging De Pont / Boccia hulpmiddelen	-	2.815	2.815	-	-	-	-
St. RIFF / NSRT buurtconcerten	-	2.500	2.500	-	-	-	-
St Gemiva, locatie Ibis / Fitness apparatuur	-	500	500	-	-	-	-
St Argos Zorggroep / Tuinherstel	-	1.381-	1.381-	-	-	-	-
St. Humanitas Sociaal Werk / Door2Door	4.263	-	4.263	-	-	-	-
St. Muziek voor de zorg / Optredens	4.000	-	4.000	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	16.263	172.107	151.370	37.000	37.000	-	-

* **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".