

**STICHTING MEDISCH-SOCIALE HULP  
TE ROTTERDAM**

Rapport inzake jaarverslag 2021

## INHOUDSOPGAVE

### Pagina

### ACCOUNTANTSRAPPORT

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

### FINANCIEEL VERSLAG

1	Bestuursverslag over 2021	5
---	---------------------------	---

### JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2021	6
2	Staat van baten en lasten over 2021	7
3	Kasstroomoverzicht 2021	8
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	11
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	13

### BIJLAGEN

1	Effectenstaat per 31 december 2021/2020	
---	---	--

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	23 juni 2022

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

## **1 OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021 van uw besloten vennootschap, waarin begrepen de balans met tellingen van € 565.516 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 30.724, 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 2021 en de winst-en-verliesrekening over 2021 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:

	31-12-2021		31-12-2020	
	€	€	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>				
Kapitaal		565.092		534.368
		565.092		534.368
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	805		762	
Effecten	554.826		531.109	
Liquide middelen	9.885		3.071	
		565.516		534.942
Af: kortlopende schulden		424		574
		565.092		534.368
<b>Werkkapitaal</b>		565.092		534.368

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
Borrie Accountants B.V.

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

## **BESTUURSVERSLAG OVER 2021**

### **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 2021 uit 5 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 W.H.J.M. van Meer
- Algemeen lid, mevrouw J.A.W. de Goede

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 2021 heeft de Stichting in totaal € 31.000 aan giften gedaan welke ten laste van het resultaat zijn gebracht.

Schiedam, 23 juni 2022

Het bestuur

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021**

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>					
<b>Vorderingen</b>	(1)				
Belastingen			805		762
<b>Effecten</b>	(2)		554.826		531.109
<b>Liquide middelen</b>	(3)		9.885		3.071
<b>Totaal activa</b>			565.516		534.942
<b>PASSIVA</b>					
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b>					
Overige reserves	(4)		565.092		534.368
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>					
Overlopende passiva	(5)		424		574
<b>Totaal passiva</b>			565.516		534.942

**2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021**

	<u>Realisatie 2021</u>	<u>Realisatie 2020</u>
	€	€
<b>Baten</b>		
Baten uit beleggingen	(6) 62.338	26.612
Som van de geworven baten	<u>62.338</u>	<u>26.612</u>
<b>Lasten</b>		
Besteed aan de doelstellingen		
Giften	(7) 31.000	19.397
Kosten van beheer en administratie		
Algemene lasten	(8) 614	712
<b>Saldo</b>	<u>30.724</u>	<u>6.503</u>
<b>Resultaatbestemming</b>		
Overige reserves	<u>30.724</u>	<u>6.503</u>

### 3 KASSTROOMOVERZICHT 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Resultaat	30.724		6.503	
<i>Aanpassingen voor:</i>				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	(43)		(511)	
Mutatie effecten	(23.717)		(8.493)	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	(150)		150	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		6.814		(2.351)
Kasstroom uit operationele activiteiten		6.814		(2.351)
<b>Toename respectievelijk afname liquide middelen</b>		6.814		(2.351)
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>				
	2021		2020	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		3.071		5.422
Mutatie liquide middelen		6.814		(2.351)
Geldmiddelen per 31 december		9.885		3.071



## 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 beurze genoteerde aandelen en obligaties worden gewaardeerd tegen de beuswaarde. De gerealiseerde en niet-gerealiseerde waardeveranderingen van de ter beurze 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 KASSTROOMOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

**5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**

**ACTIVA**

**VLOTTENDE ACTIVA**

**1. Vorderingen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Belastingen</b>		
Terug te ontvangen dividendbelasting	805	762
	805	762

**2. Effecten**

Totaal effectenportefeuille	554.826	531.109
	554.826	531.109

Voor specificatie van de effecten wordt verwezen naar de bijlage.

**3. Liquide middelen**

ABN AMRO Bank N.V.	5.281	45
Insinger Gilissen	4.604	3.026
	9.885	3.071

**PASSIVA**

**4. RESERVES EN FONDSSEN**

	2021	2020
	€	€
<b>Overige reserves</b>		
Stand per 1 januari	534.368	527.865
Resultaatbestemming boekjaar	30.724	6.503
Stand per 31 december	565.092	534.368

## 5. KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	424	424
Voorgesloten bedrag penningmeester	0	150
	<u>424</u>	<u>574</u>
	<u><u>424</u></u>	<u><u>574</u></u>

**6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021**

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<b>6. Baten uit beleggingen</b>		
Nederlandse dividenden/rente	5.372	4.943
Gerealiseerde koersresultaten	4.611	80.568
Ongerealiseerde koersresultaten	55.807	(55.508)
Kosten vermogensbeheer	(3.452)	(3.391)
	62.338	26.612

**Besteed aan de doelstellingen**

**7. Giften**

Stichting Pameijer (betreft: Binnen groeit op)	1.000	1.897
Stichting Fiere vrienden	0	7.500
Kunst is zinnig (subsidie 2021)	5.000	0
Fonds Bijzondere Noden	25.000	10.000
	31.000	19.397

**Bezoldiging van (voormalige) bestuurders en commissarissen**

Ten laste van de stichting is in 2021 (net als in 2020) geen bezoldiging aan bestuurders toegekend.

**Kosten van beheer en administratie**

**8. Algemene lasten**

Accountantslasten	424	424
Bankkosten	42	40
Contributie Rotterdamse Fondsen (huidig boekjaar)	100	200
Overige algemene lasten	48	48
	614	712

**Ondertekening bestuur voor akkoord**

Schiedam, 23 juni 2022

M.E. Loorbach - van Driel (voorzitter)

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

W.H.J.M. van Meer

J.A.W. de Goede

E.S. Boonen - de Jong

1 EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2021/2020

	aantal	nominaal	beurskoers	beurswaarde 2021 (in euro)	beurswaarde 2020 (in euro)
<b><u>Staats- en of bedrijfsobligaties:</u></b>					
iShares USD Development Bank Bonds ETF	2.535,80	EUR	4,86	12.324,00	5.875,00
iShares USD TIPS UCITS ETF	3.157,84	EUR	5,93	18.726,00	11.697,00
0.625% KFW 17/27	48,39	EUR	104,19	5.042,00	5.457,00
0.75% Euro Stability Mechanism 17/27	70,86	EUR	104,71	7.420,00	11.143,00
0.625% KFW 18/28	19,76	EUR	104,61	2.067,00	2.274,00
BRGF Sustainable Euro Bond Fund -I2- EUR	86,34	EUR	106,04	9.155,00	27.912,00
DWS I ESG Floating Rate Notes -I- EUR Cap	73,73	EUR	100,06	7.377,00	20.172,00
Kempen Euro Sustainable Credit Fund -I- EUR	13,12	EUR	1.013,46	13.300,00	15.160,00
NN(L) Corporate Green Bond	2,47	EUR	5.017,24	12.410,00	13.125,00
RobecoSAM Global SDG Credits -IH- EUR	78,77	EUR	98,21	7.736,00	7.820,00
Aegon European ABS Fund -K- EU Acc	2.099,90	EUR	10,20	21.419,00	27.778,00
Candriam SRI Bond Global High Yield -V- EUR	13,14	EUR	1.102,57	14.492,00	8.355,00
Federated Hermes SDG Engagement HY Credit	8.299,07	EUR	2,14	17.760,00	5.828,00
Pimco Socially Resp EM Bond Fund Hedged	1.835,24	EUR	12,40	22.757,00	8.315,00
AeAM Dutch Mortgage Fund 2 -EU-	355,22	EUR	11,01	3.911,00	3.324,00
BlueOrchard Microfinance Fund Debt -D-H- EUF	66,81	EUR	108,58	7.254,00	8.119,00
Robeco Financial Institutions -IH EUR- Cap	29,15	EUR	183,16	5.340,00	5.529,00
UBS Sustainable Development	702,95	EUR	10,510	7.388,00	-
NN L -Sovereign Green Bond I	0,74	EUR	9.869,51	7.272,00	-
Xtrackers EUR Corporate Green Bond	297,91	EUR	29,12	8.675,00	-
Xtrackers USD Corporate Green Bond	527,28	EUR	26,43	13.936,00	-
Amundi Emerging Markets Green	313,95	EUR	48,24	15.145,00	-
BNY Responsible Horizons EUR	13.769,00	EUR	1,000	13.769,00	-
0.10% Japan Treasury 17/22	44,77	JPY	100,26	-	4.489,00
0.5% Kingdom of the Netherlands 16/26	76,91	EUR	106,63	-	8.201,00
Allianz Euro Credit SRI -WT- EUR Cap	11,89	EUR	1.133,84	-	13.484,00
Insight Sust. Euro Corp. Bond Fund A Euro Acc	17.948,80	EUR	1,25	-	22.436,00
<b>Totaal obligaties</b>				<b>254.675,00</b>	<b>236.493,00</b>

1 EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2021/2020 (vervolg)

	aantal	nominaal	beurskoers	beurswaarde 2020 (in euro)	beurswaarde 2019 (in euro)
<b><u>Aandelen:</u></b>					
<b>- gebied Europa:</b>					
ASML Holding B.V.	10,78	EUR	706,70	7.616,00	4.564,00
Alstom	142,54	EUR	31,22	4.450,00	4.169,00
InsingerGilissen European Mid Cap Fund	78,60	EUR	100,79	7.922,00	7.170,00
Koninklijke Ahold Delhaize NV	116,95	EUR	30,14	3.525,00	2.784,00
Michelin -EU-	49,73	EUR	144,15	7.168,00	5.932,00
Roche	14,38	CHF	379,89	5.461,00	3.693,00
Unilever -EU-	93,05	EUR	47,06	4.379,00	5.659,00
Cadogan MN F eursp-pi 1/100	5.161,00	USD	0,88	4.894,00	4.525,00
EsslorLuxott-EU-	31,78	EUR	187,24	5.951,00	-
Infineon Technologies	114,28	EUR	40,76	4.658,00	-
RELX -EU	198,50	EUR	20,03	-	3.976,00
<b>- gebied Noord-Amerika:</b>					
Alphabet -A- -U\$-	4,18	USD	2.897,04	12.119,00	9.098,00
Apple -U\$-	64,04	USD	177,57	11.372,00	11.837,00
Bristol Myers Squibb -U\$	135,17	USD	62,35	8.428,00	9.237,00
Coca-Cola	151,81	USD	54,84	-	8.325,00
Disney(Walt)Co.Hldg	57,36	USD	154,89	8.885,00	10.009,00
Home Depot Inc.	24,08	USD	415,01	9.993,00	11.744,00
International Flavors Fragrances -U\$-	47,67	USD	150,65	7.182,00	7.923,00
Linde -U\$-	32,96	USD	346,43	11.418,00	8.540,00
Mastercard -U\$-	19,11	USD	359,32	6.866,00	8.777,00
Microsoft -U\$-	34,10	USD	336,32	11.469,00	11.862,00
Mondelez International -U\$-	150,98	USD	58,47	-	8.828,00
PayPal Holdings -U\$-	32,13	USD	188,58	6.060,00	11.456,00
Procter and Gamble	51,56	USD	163,58	8.435,00	6.713,00
Sustainable North America Index Fund -EU-	50,83	EUR	252,11	12.814,00	10.701,00
UnitedHealth Group	26,26	USD	502,14	13.188,00	14.200,00
WW Grainger -U\$-	17,39	USD	518,24	9.012,00	7.800,00
BlackRock -A-	7,78	USD	915,56	7.122,00	-
JPMorgen Chase & Co	49,10	USD	158,35	7.775,00	-
Nvidia	25,51	USD	294,11	7.503,00	-
<b>- gebied Pacific:</b>					
Comgest Growth Japan -I- EUR	1.392,74	EUR	9,36	13.036,00	16.470,00
<b>- Emerging en frontier markets:</b>					
BMO Resp. Global Emerging Mkt	764,340	EUR	14,19	-	10.846,00
Stewart Investors Asia Pacific Leaders Fd -VIAE	3.439,240	EUR	3,44	11.831,00	12.118,00
Tencent Holdings ADR -U\$-	72,470	USD	58,30	4.225,00	10.983,00
Vontobel Sust Emerging Markets Leaders -N- EI	58,040	EUR	139,93	8.122,00	11.257,00
iShares MSCI Emerging Markets SRI Index	1.120,080	EUR	7,32	8.199,00	-
<b>- Wereldwijd:</b>					
BNP Aqua Privilege EUR	40,720	EUR	349,07	14.213,00	12.152,00
<b>- Vastgoed:</b>					
InsingerGilissen Real Estate Eq. F.	4.662	EUR	185,77	13.620,00	12.716,00
<b>Totaal aandelen</b>				<b>288.911,00</b>	<b>286.064,00</b>
<b>Liquiditeitsfondsen:</b>					
		EUR		11.240,00	8.551,00
opgelopen rente obligaties				-	-
afroonding				0,23	1,14
<b>Totaal effecten</b>				<b>554.826,23</b>	<b>531.109,14</b>