

**STICHTING MEDISCH-SOCIALE HULP  
TE ROTTERDAM**

Rapport inzake jaarverslag 2024

**INHOUDSOPGAVE****Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

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

**FINANCIEEL VERSLAG**

|   |                           |   |
|---|---------------------------|---|
| 1 | Bestuursverslag over 2024 | 5 |
|---|---------------------------|---|

**JAARREKENING**

|   |                                                       |    |
|---|-------------------------------------------------------|----|
| 1 | Balans per 31 december 2024                           | 6  |
| 2 | Staat van baten en lasten over 2024                   | 7  |
| 3 | Kasstroomoverzicht 2024                               | 8  |
| 4 | Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling      | 9  |
| 5 | Toelichting op de balans per 31 december 2024         | 11 |
| 6 | Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024 | 13 |

**BIJLAGEN**

|   |                                         |  |
|---|-----------------------------------------|--|
| 1 | Effectenstaat per 31 december 2024/2023 |  |
|---|-----------------------------------------|--|

Aan het bestuur van  
Stichting Medisch-Sociale Hulp  
Duinoordseweg 47 B  
3233 ED Oostvoorne

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                   | 25 juni 2025 |

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2024 met betrekking tot uw stichting.

## **1 OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 464.788 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 19.476, 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 2024 en de winst-en-verliesrekening over 2024 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:

|                                      | 31-12-2024   |                   | 31-12-2023   |                   |
|--------------------------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                                      | €            | €                 | €            | €                 |
| <b>Beschikbaar op lange termijn:</b> |              |                   |              |                   |
| Kapitaal                             |              | 464.364           |              | 444.888           |
|                                      |              | <u>          </u> |              | <u>          </u> |
| Dit bedrag is als volgt aangewend:   |              |                   |              |                   |
| Vorderingen                          | 660          |                   | 640          |                   |
| Effecten                             | 461.675      |                   | 441.401      |                   |
| Liquide middelen                     | <u>2.453</u> |                   | <u>3.271</u> |                   |
|                                      |              | 464.788           |              | 445.312           |
| Af: kortlopende schulden             |              | <u>424</u>        |              | <u>424</u>        |
| <b>Werkkapitaal</b>                  |              | <u>464.364</u>    |              | <u>444.888</u>    |

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
 Borrie Accountants B.V.

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

## **BESTUURSVERSLAG OVER 2024**

### **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 2024 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 2024 heeft de Stichting in totaal € 20.300 aan giften gedaan welke ten laste van het resultaat zijn gebracht.

Oostvoorne, 25 juni 2025

Het bestuur

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024**

|                             | 31 december 2024 |                | 31 december 2023 |                |
|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                             | €                | €              | €                | €              |
| <b>A C T I V A</b>          |                  |                |                  |                |
| <b>VLOTTENDE ACTIVA</b>     |                  |                |                  |                |
| <b>Vorderingen</b>          |                  |                |                  |                |
| Belastingen                 |                  | 660            |                  | 640            |
| <b>Effecten</b>             |                  | 461.675        |                  | 441.401        |
| <b>Liquide middelen</b>     |                  | 2.453          |                  | 3.271          |
| <b>Totaal activa</b>        |                  | <u>464.788</u> |                  | <u>445.312</u> |
| <b>P A S S I V A</b>        |                  |                |                  |                |
| <b>RESERVES EN FONDSSEN</b> |                  |                |                  |                |
| Overige reserves            |                  | 464.364        |                  | 444.888        |
| <b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b> |                  |                |                  |                |
| Overlopende passiva         |                  | 424            |                  | 424            |
| <b>Totaal passiva</b>       |                  | <u>464.788</u> |                  | <u>445.312</u> |

## 2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

|                                           | Realisatie<br>2024 | Realisatie<br>2023 |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                           | €                  | €                  |
| <b>Baten</b>                              |                    |                    |
| Baten uit beleggingen                     | 40.640             | 36.610             |
| Som van de geworven baten                 | 40.640             | 36.610             |
| <b>Lasten</b>                             |                    |                    |
| <b>Besteed aan de doelstellingen</b>      |                    |                    |
| Giften                                    | 20.300             | 25.000             |
| <b>Kosten van beheer en administratie</b> |                    |                    |
| Algemene lasten                           | 864                | 519                |
| <b>Saldo</b>                              | 19.476             | 11.091             |
| <b>Resultaatbestemming</b>                |                    |                    |
| Overige reserves                          | 19.476             | 11.091             |

### 3 KASSTROOMOVERZICHT 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

|                                                | 2024     |       | 2023     |         |
|------------------------------------------------|----------|-------|----------|---------|
|                                                | €        | €     | €        | €       |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b> |          |       |          |         |
| Resultaat                                      | 19.476   |       | 11.091   |         |
| <i>Aanpassingen voor:</i>                      |          |       |          |         |
| Veranderingen in het werkkapitaal:             |          |       |          |         |
| Mutatie vorderingen                            | (20)     |       | 86       |         |
| Mutatie effecten                               | (20.274) |       | (12.681) |         |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties                |          | (818) |          | (1.504) |
| Kasstroom uit operationele activiteiten        |          | (818) |          | (1.504) |
| <b>Afname geldmiddelen</b>                     |          | (818) |          | (1.504) |
| <b>Samenstelling geldmiddelen</b>              |          |       |          |         |
|                                                | 2024     |       | 2023     |         |
|                                                | €        | €     | €        | €       |
| Geldmiddelen per 1 januari                     |          | 3.271 |          | 4.775   |
| Mutatie liquide middelen                       |          | (818) |          | (1.504) |
| Geldmiddelen per 31 december                   |          | 2.453 |          | 3.271   |



## **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 Duinoordseweg 47B te Oostvoorne, 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 KASSTROOMOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

## 5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024

### ACTIVA

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen

|                                      | 31-12-2024 | 31-12-2023 |
|--------------------------------------|------------|------------|
|                                      | €          | €          |
| <b>Belastingen</b>                   |            |            |
| Terug te ontvangen dividendbelasting | 660        | 640        |

##### Effecten

|                             |         |         |
|-----------------------------|---------|---------|
| Totaal effectenportefeuille | 461.675 | 441.401 |
|-----------------------------|---------|---------|

Voor specificatie van de effecten wordt verwezen naar de bijlage.

##### Liquide middelen

|                    |       |       |
|--------------------|-------|-------|
| ABN AMRO Bank N.V. | 401   | 1.564 |
| Insinger Gilissen  | 2.052 | 1.707 |
|                    | 2.453 | 3.271 |

### PASSIVA

#### RESERVES EN FONDSSEN

|                              | 2024    | 2023    |
|------------------------------|---------|---------|
|                              | €       | €       |
| <b>Overige reserves</b>      |         |         |
| Stand per 1 januari          | 444.888 | 433.797 |
| Resultaatbestemming boekjaar | 19.476  | 11.091  |
| Stand per 31 december        | 464.364 | 444.888 |

**KORTLOPENDE SCHULDEN**

|                            | <u>31-12-2024</u> | <u>31-12-2023</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
|                            | €                 | €                 |
| <b>Overlopende passiva</b> |                   |                   |
| Accountantskosten          | <u>424</u>        | <u>424</u>        |

## 6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2024

|                                                                                                     | Realisatie<br>2024 | Realisatie<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                     | €                  | €                  |
| <b>Baten uit beleggingen</b>                                                                        |                    |                    |
| Nederlandse dividenden/rente                                                                        | 4.420              | 5.071              |
| Gerealiseerde koersresultaten                                                                       | 0                  | (250)              |
| Ongerealiseerde koersresultaten                                                                     | 38.355             | 34.607             |
| Kosten vermogensbeheer                                                                              | (2.135)            | (2.818)            |
|                                                                                                     | <u>40.640</u>      | <u>36.610</u>      |
| <b>Besteed aan de doelstellingen</b>                                                                |                    |                    |
| <b>Giften</b>                                                                                       |                    |                    |
| Stichting Viktor Vitamientje                                                                        | 0                  | 3.000              |
| Jeugdfonds Sport en Cultuur Rotterdam                                                               | 0                  | 2.500              |
| Stichting Pameijer: subsidie materialen 2024                                                        | 1.300              | 0                  |
| St Vrienden Maasstad Ziekenhuis (donatie beschermde wiegkamer)                                      | 0                  | 2.500              |
| Buitenhof: Subsidie 2024                                                                            | 2.000              | 0                  |
| Stichting Rotterdams Ongedocumenteerden Steunpunt                                                   | 5.000              | 0                  |
| Kunst is zinnig                                                                                     | 5.000              | 5.000              |
| Fonds Bijzondere Noden                                                                              | 7.000              | 10.000             |
| Stichting Diaconaal Centrum Pauluskerk                                                              | 0                  | 2.000              |
|                                                                                                     | <u>20.300</u>      | <u>25.000</u>      |
| <b>Bezoldiging van (voormalige) bestuurders en commissarissen</b>                                   |                    |                    |
| Ten laste van de stichting is in 2024 (net als in 2023) geen bezoldiging aan bestuurders toegekend. |                    |                    |
| <b>Kosten van beheer en administratie</b>                                                           |                    |                    |
| <i>Algemene lasten</i>                                                                              |                    |                    |
| Bestuurslasten                                                                                      | 237                | 0                  |
| Accountantslasten                                                                                   | 424                | 424                |
| Bankkosten                                                                                          | 57                 | 52                 |
| Contributie Rotterdamse Fondsen                                                                     | 100                | 0                  |
| Overige algemene lasten                                                                             | 46                 | 43                 |
|                                                                                                     | <u>864</u>         | <u>519</u>         |

**Ondertekening bestuur voor akkoord**

Schiedam, 25 juni 2025

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 2024/2023**

|                                                 | aantal   | nominaal | beurskoers | beurswaarde<br>2024<br>(in euro) | beurswaarde<br>2023<br>(in euro) |
|-------------------------------------------------|----------|----------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b><u>Staats- en of bedrijfsobligaties:</u></b> |          |          |            |                                  |                                  |
| 0.5% Netherlands Governm. 22/32                 | 40,82    | EUR      | 86,67      | 3.538,00                         | 7.404,00                         |
| Invesco U.S. Treasury ETF -EU-                  | 212,77   | EUR      | 31,80      | 6.766,00                         | 15.378,00                        |
| iShares USD Development Bank Bonds ETF          | 2.010,15 | EUR      | 4,53       | 9.106,00                         | 10.279,00                        |
| NN Sovereign Green Bond Q                       | 3,39     | EUR      | 5.240,24   | 17.781,00                        | 23.098,00                        |
| UBS Sustainable Development Bank Bonds A -      | 710,83   | EUR      | 9,79       | 6.959,00                         | 8.327,00                         |
| 0% Netherlands Government Bond 15/38            | 50,25    | EUR      | 70,27      | 3.531,00                         | -                                |
| 0% Republic of Finland 20/30                    | 48,17    | EUR      | 86,84      | 4.183,00                         | -                                |
| 0.5% Federal Republic of Germany 17/27          | 44,23    | EUR      | 96,33      | 4.261,00                         | -                                |
| 0.75% French Republic 22/28                     | 48,74    | EUR      | 94,92      | 4.626,00                         | -                                |
| 1% Irish Government Bond 16/26                  | 43,55    | EUR      | 98,51      | 4.290,00                         | -                                |
| 1.25% Germany 17/48                             | 48,77    | EUR      | 76,85      | 3.748,00                         | -                                |
| 3.5% French Republic 23/33                      | 38,83    | EUR      | 102,89     | 3.995,00                         | -                                |
| BNP Paribas Easy Jpm Esg Global Div             | 0,09     | EUR      | 114.026,60 | 9.774,00                         | -                                |
| ishares ESG EM Govt Bond Index Fund             | 175,72   | EUR      | 10,13      | 1.780,00                         | -                                |
| iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF -EU-        | 3.375,05 | EUR      | 4,75       | 16.045,00                        | -                                |
| iShares Euro Government Bond 1-3 UCITS ETF      | 144,98   | EUR      | 142,33     | 20.635,00                        | -                                |
| iShares USD TIPS UCITS ETF                      | 1.775,92 | EUR      | 5,15       | 9.146,00                         | -                                |
| QMM Glb Hy Corp Eur Acc                         | 1.734,31 | EUR      | 10,58      | 18.349,00                        | -                                |
| QMM Glb Ig Credit Eur Acc                       | 3.112,78 | EUR      | 10,33      | 32.155,00                        | -                                |
| Vanguard EUR Eurozone Government Bond           | 525,25   | EUR      | 22,77      | 11.960,00                        | -                                |
| Xtrackers II US treasuries ETF -EU-             | 100,39   | EUR      | 91,30      | 9.166,00                         | -                                |
| 0% Netherlands Government Bond 15/38 15/01      | -        | EUR      | -          | -                                | 6.388,00                         |
| 0% Spain Government 22/25                       | -        | EUR      | -          | -                                | 7.283,00                         |
| 0.5% Federal Republic of Germany 17/27          | -        | EUR      | -          | -                                | 8.264,00                         |
| 0.5% Kingdom of the Netherlands 16/26           | -        | EUR      | -          | -                                | 3.937,00                         |
| 1.5% French Republic Government Bond 25/31      | -        | EUR      | -          | -                                | 5.854,00                         |
| Aegon European ABS Fund -K- EU Acc              | -        | EUR      | -          | -                                | 9.019,00                         |
| Amundi Emerging Markets Green                   | -        | EUR      | -          | -                                | 12.820,00                        |
| BlueOrchard Microfinance Fund Debt -D-H- EUF    | -        | EUR      | -          | -                                | 4.383,00                         |
| BNY Responsible Horizons EUR                    | -        | EUR      | -          | -                                | 8.878,00                         |
| Candriam SRI Bond Global High Yield -V- EUR     | -        | EUR      | -          | -                                | 9.078,00                         |
| DWS I ESG Floating Rate Notes -I- EUR Cap       | -        | EUR      | -          | -                                | 6.607,00                         |
| Federated Hermes SDG Engagement HY Credit       | -        | EUR      | -          | -                                | 4.515,00                         |
| Kempen Euro Sustainable Credit Fund -I- EUR     | -        | EUR      | -          | -                                | 11.202,00                        |
| NN(L) Corporate Green Bond                      | -        | EUR      | -          | -                                | 9.423,00                         |
| Pimco Socially Resp EM Bond Fund Hedged         | -        | EUR      | -          | -                                | 16.199,00                        |
| RobecoSAM Global SDG Credits -IH- EUR           | -        | EUR      | -          | -                                | 10.400,00                        |
| UBS Barclays Tips 1-10 UCITS ETF Hedged         | -        | EUR      | -          | -                                | 7.160,00                         |
| Xtrackers EUR Corporate Green Bond              | -        | EUR      | -          | -                                | 2.811,00                         |
| Xtrackers USD Corporate Green Bonds UCITS I     | -        | EUR      | -          | -                                | 6.498,00                         |
| <b>Totaal obligaties</b>                        |          |          |            | <b>201.794,00</b>                | <b>215.205,00</b>                |

**EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2024/2023 (vervolg)**

|                                               | aantal   | nominaal | beurskoers | beurswaarde<br>2024<br>(in euro) | beurswaarde<br>2023<br>(in euro) |
|-----------------------------------------------|----------|----------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| <b><u>Aandelen:</u></b>                       |          |          |            |                                  |                                  |
| - <i>gebied Europa:</i>                       |          |          |            |                                  |                                  |
| ASML Holding B.V.                             | 2,92     | EUR      | 678,70     | 1.979,00                         | 5.955,00                         |
| Banco Santander                               | 176,23   | EUR      | 4,46       | 786,00                           | 1.539,00                         |
| Cadogan MN F eursp-pi 1/100                   | 5.161    | USD      | 1,14       | 5.879,00                         | 5.267,00                         |
| DSM-Firmenich A.G                             | 6,40     | EUR      | 97,72      | 625,00                           | 2.137,00                         |
| Ishares Msci Emu Esg Ehncl                    | 1.954,69 | EUR      | 7,68       | 15.012,00                        | 7.195,00                         |
| London St Exch Group                          | 14,93    | EUR      | 112,85     | 1.685,00                         | 1.815,00                         |
| Roche                                         | 3,30     | CHF      | 255,50     | 842,00                           | 1.693,00                         |
| Schneider Electric                            | 7,32     | EUR      | 240,90     | 1.763,00                         | 3.454,00                         |
| Siemens -EU-                                  | 9,58     | EUR      | 188,56     | 1.807,00                         | 3.447,00                         |
| Sika -ZF-                                     | 2,53     | CHF      | 215,80     | 547,00                           | 1.961,00                         |
| Unilever -EU-                                 | 38,75    | EUR      | 54,68      | 2.119,00                         | 2.747,00                         |
| Universal Music Group                         | 42,68    | EUR      | 24,72      | 1.055,00                         | 1.576,00                         |
| Allianz                                       | 4,09     | EUR      | 295,90     | 1.211,00                         | -                                |
| Astrazeneca -PS-                              | 13,78    | EUR      | 104,68     | 1.442,00                         | -                                |
| LVMH Moet Hennessy Louis Vuitton              | 2,00     | EUR      | 635,50     | 1.270,00                         | -                                |
| National Grid -PS-                            | 52,21    | EUR      | 9,50       | 496,00                           | -                                |
| QMM Cont Euro Eq Eur Acc                      | 1.658,16 | EUR      | 9,68       | 16.051,00                        | -                                |
| UBS MSCI UK Soc Res ETF                       | 272,61   | EUR      | 20,19      | 5.504,00                         | -                                |
| Ishares Ehncl Ucits Shs                       | -        | EUR      | -          | -                                | 6.549,00                         |
| Infineon Technologies                         | -        | EUR      | -          | -                                | 3.757,00                         |
| Ishares Msci Europe Minimum Vol. Esg Ucits Et | -        | EUR      | -          | -                                | 8.445,00                         |
| MSCI Switzerland IMI Socially Res UCITS Etf   | -        | EUR      | -          | -                                | 3.005,00                         |
|                                               |          |          |            | <u>60.073,00</u>                 | <u>60.542,00</u>                 |



**EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2024/2023 (vervolg)**

|                                                | aantal   | nominaal | beurskoers | beurswaarde<br>2024<br>(in euro) | beurswaarde<br>2023<br>(in euro) |
|------------------------------------------------|----------|----------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| transport                                      |          |          |            | 60.073,00                        | 60.542,00                        |
| - <i>gebied Noord-Amerika:</i>                 |          |          |            |                                  |                                  |
| Adobe -U\$-                                    | 22,41    | USD      | 189,30     | 4.243,00                         | 3.782,00                         |
| Amazon.Com -U\$-                               | 17,81    | USD      | 219,39     | 3.907,00                         | 5.266,00                         |
| Amundi Msci Usa Esg Leaders                    | 48,69    | EUR      | 537,70     | 26.179,00                        | 16.633,00                        |
| Apple -U\$-                                    | 18,67    | USD      | 250,42     | 4.676,00                         | 7.270,00                         |
| Berkshire Hathaway -B- U\$                     | 5,09     | USD      | 453,28     | 2.305,00                         | 2.622,00                         |
| Disney(Walt)Co.Hldg                            | 17,89    | USD      | 111,35     | 1.992,00                         | 4.378,00                         |
| Estee Lauder -A-                               | 8,66     | USD      | 74,98      | 649,00                           | 2.364,00                         |
| Fortive Corporation -U\$-                      | 15,23    | USD      | 75,00      | 1.142,00                         | 2.033,00                         |
| Ishares Msci Usa Esg Shs Accum                 | 1.808,01 | EUR      | 6,24       | 11.282,00                        | 8.962,00                         |
| JPMorgen Chase & Co                            | 11,93    | USD      | 239,71     | 2.859,00                         | 5.708,00                         |
| Linde -U\$-                                    | 2,38     | USD      | 418,67     | 995,00                           | 2.284,00                         |
| Microsoft -U\$-                                | 11,71    | USD      | 421,50     | 4.937,00                         | 5.873,00                         |
| Nike -B- U\$                                   | 13,93    | USD      | 75,67      | 1.054,00                         | 2.625,00                         |
| Nvidia                                         | 36,67    | USD      | 134,29     | 4.924,00                         | 4.212,00                         |
| Otis Worldwide Corporation -U\$-               | 13,02    | USD      | 92,61      | 1.206,00                         | 1.370,00                         |
| PayPal Holdings -U\$-                          | 12,91    | USD      | 85,35      | 1.102,00                         | 2.189,00                         |
| Procter and Gamble                             | 14,60    | USD      | 167,85     | 2.451,00                         | 2.698,00                         |
| RobecoSam Qi Us Climate Beta Equities          | 9,62     | EUR      | 715,74     | 6.884,00                         | 8.347,00                         |
| Thermo Fisher Scientific Inc.                  | 2,64     | USD      | 520,23     | 1.373,00                         | 3.972,00                         |
| UnitedHealth Group                             | 3,50     | USD      | 505,86     | 1.770,00                         | 4.524,00                         |
| Visa A -U\$-                                   | 5,74     | USD      | 316,04     | 1.814,00                         | 3.183,00                         |
| Agilent Technologies -U\$-                     | 5,44     | USD      | 134,34     | 731,00                           | -                                |
| American Tower                                 | 5,37     | USD      | 183,41     | 985,00                           | -                                |
| Edwards Lifesciences -U\$-                     | 16,61    | USD      | 74,03      | 1.230,00                         | -                                |
| Eli Lilly & Co -U\$-                           | 1,29     | USD      | 772,00     | 998,00                           | -                                |
| Merck & Co -U\$-                               | 14,04    | USD      | 99,48      | 1.397,00                         | -                                |
| QMM US Equity Eurh Acc                         | 2.812,76 | EUR      | 11,05      | 31.081,00                        | -                                |
| ServiceNow -U\$-                               | 1,40     | USD      | 1.060,12   | 1.488,00                         | -                                |
| Synopsys -U\$-                                 | 2,00     | USD      | 485,36     | 970,00                           | -                                |
| Tesla -U\$-                                    | 2,50     | USD      | 403,84     | 1.008,00                         | -                                |
| Waste Management New                           | 5,31     | USD      | 201,79     | 1.072,00                         | -                                |
| Xtrackers S&P 500 Equal Weight Esg Ucits Etf ; | 816,13   | USD      | 10,97      | 8.953,00                         | -                                |
| Alphabet -A- -U\$-                             | -        | USD      | -          | -                                | 6.919,00                         |
| Bristol Myers Squibb -U\$                      | -        | USD      | -          | -                                | 3.278,00                         |
| Home Depot Inc.                                | -        | USD      | -          | -                                | 2.807,00                         |
| te transporteren                               |          |          |            | 197.730,00                       | 173.841,00                       |

**EFFECTENSTAAT PER 31 DECEMBER 2024/2023 (vervolg)**

|                                                | aantal   | nominaal | beurskoers | beurswaarde<br>2024<br>(in euro) | beurswaarde<br>2023<br>(in euro) |
|------------------------------------------------|----------|----------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| transport                                      |          |          |            | 197.730,00                       | 173.841,00                       |
| - <i>gebied Pacific:</i>                       |          |          |            |                                  |                                  |
| BNP Paribas Easy MSCI Japan Esg. Filt.Min. TI  | 302,48   | EUR      | 15,32      | 4.634,00                         | 4.130,00                         |
| Bnp Paribas Msci Pacific Ex Japan Esg Filtered | 3,57     | EUR      | 2.486,84   | 8.889,00                         | 9.135,00                         |
| Ishares MSCI Japan ESG Enhanced ETF            | 1.059,72 | EUR      | 6,48       | 6.867,00                         | -                                |
| - <i>Emerging en frontier markets:</i>         |          |          |            |                                  |                                  |
| GS Enhanced Idx Sust Em Mkts Equity Fund I -   | 49,850   | EUR      | 245,71     | 12.248,00                        | 11.316,00                        |
| UBS ETF MSCI Em Mkts Socially Responsible f    | -        | EUR      | -          | -                                | 7.175,00                         |
| iShares IV MSCI EM ESG Enhanced ETF -EU-       | 2.062,25 | EUR      | 5,51       | 11.363,00                        | -                                |
| - <i>Derivaten</i>                             |          |          |            |                                  |                                  |
| BNP Paribas Warrant Euro Stoxx 50 Mar 2025     | 5,14     | EUR      | 80,37      | 413,00                           | -                                |
| - <i>Wereldwijd:</i>                           |          |          |            |                                  |                                  |
| UBS MSCI ACWI Soc Responsible UCITS ETF        | -        | EUR      | -          | -                                | 10.911,00                        |
| <b>Totaal aandelen</b>                         |          |          |            | <b>242.144,00</b>                | <b>216.508,00</b>                |
| <b>Liquiditeitenfonds:</b>                     |          | EUR      |            | 17.735,00                        | 9.690,00                         |
| afronding                                      |          |          |            | 2,46                             | -2,08                            |
| <b>Totaal effecten</b>                         |          |          |            | <b>461.675,46</b>                | <b>441.400,92</b>                |