

**Stichting Fonds SZA/CIZ**  
gevestigd te Amstelveen

Rapport inzake de  
jaarrekening 2020

Controle verklaring afgegeven

**Bannink**  
accountants en belastingadviseurs  
Paraaf voor  
waarmerkingsdoeleinden  
*02/06 '21*

**Inhoudsopgave**

	Pagina
<b>1. Bestuursverslag</b>	
<b>2. Jaarrekening</b>	
2.1 Balans per 31 december 2020	6
2.2 Winst-en-verliesrekening over 2020	7
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2020	9
2.5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2020	11
<b>3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant</b>	<b>12</b>

## 1. Bestuursverslag

## Bestuursverslag 2020

### Algemeen

De stichting heeft als doel het in bewaring nemen, administreren en beheren van gelden welke door Stichting Ziekenhuis Amstelland ("SZA") en de Vereniging Centrale Israëlietische Ziekenverpleging ("CIZ") ter beschikking van de Stichting zijn gesteld en welke afkomstig zijn van bij overeenkomst daartoe aangewezen, danwel vrijwillig daartoe bestemde aan SZA respectievelijk CIZ opgekomen of nog opkomende erfstellingen, legaten en schenkingen. Meer in het bijzonder heeft de CIZ het vermogen afkomstig van de nalatenschappen van mevrouw Moerel en mejuffrouw Stoppelman ter beschikking gesteld aan de stichting. De met dit laatstgenoemde vermogen te behalen opbrengsten kunnen worden benut voor de financiering van specifieke projecten binnen SZA. Deze specifieke projecten dienen als doel te hebben: de verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen SZA.

### Financiën

De door de CIZ in de stichting ingebrachte vermogens zullen als stamkapitaal intact blijven. De met deze vermogens te behalen opbrengsten worden besteed aan financiering van projecten die de verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen SZA tot doel hebben. Het beheer van een groot deel van het vermogen van het Fonds is medio 2013 in beheer gegeven aan de ABN AMRO. Het resterende deel is op een Vermogensspaarrekening blijven staan. Het vermogen van de stichting wordt thans voor 4/5e beheerd door ABN AMRO Mees Pierson via een Duurzaam Beleggen Mandaat. Het resterende gedeelte staat op een Vermogensspaarrekening eveneens bij ABN AMRO.

De Stichting Fonds SZA/CIZ (hierna te noemen het Fonds) beschikt over een eigen website, [www.stichtingfondsszaciz.nl](http://www.stichtingfondsszaciz.nl), waarop algemene informatie te vinden is over het Fonds, waaronder het meest recente jaarverslag en de inhoud van de statuten.

De website biedt ook de mogelijkheid tot het online indienen van een aanvraag via een digitaal aanvraagformulier. Door het in gebruik zijn van de website voldoet het Fonds aan de nieuwe fiscale regelgeving voor Algemeen Nut Beogende Instellingen (ANBI). De ANBI status is daarmee behouden gebleven.

### Beleggingsbeheer

Er wordt gekeken of het vermogensbeheer niet voordeliger gevoerd kan worden dan momenteel gebeurt. In de huidige situatie wordt er een percentage over de waarde van de portefeuille berekend zodat bij stijgende koersen de kosten steeds hoger worden zonder dat er meer werkzaamheden voor gedaan worden. Onderzoek loopt om te kijken of wij kunnen overstappen naar vermogensbeheer tegen een vast bedrag. In de loop van 2021 zal hier verdere besluitvorming over worden genomen.

### Bestuur

De stichting kent geen winstoogmerk. Alle taken en werkzaamheden welke verricht worden door de bestuursleden zijn onbezoldigd. Het bestuur van de Stichting wordt gevormd door vier personen, waarvan twee personen worden afgevaardigd door de Raad van Toezicht van SZA en twee personen door CIZ. In beginsel worden alle besluiten genomen met consensus van alle in functie zijnde bestuursleden. Indien dat niet mogelijk blijkt, worden de besluiten van de bestuursvergadering genomen met volstreekte meerderheid van stemmen. Ieder bestuurslid heeft 1 stem.

### Samenstelling bestuur gedurende 2020

Mw. M.I. Verstappen	Voorzitter, afgevaardigde RvT SZA
Dhr C. Abram	Secretaris, afgevaardigde CIZ
Dhr. P.J. Steman	Penningmeester, afgevaardigde RvT SZA
Dhr. R.J.M. Blocq	Lid, afgevaardigde CIZ

### Projectaanvragen

De stichting keert geld uit ten behoeve van projectaanvragen, die vallen onder de doelstelling van de stichting. De aanvragen kunnen zowel van individuen als van stichtingen zoals SZA zelf of van andere rechtspersonen afkomstig zijn.

Gedurende 2020 zijn er 3 subsidieaanvragen behandeld en goedgekeurd.



#### Afronding onderzoek Joodse curatieve zorg Vereniging CIZ

De Vereniging CIZ heeft in 2020 het onderzoeksrapport kunnen afronden ten aanzien van de Joodse curatieve zorg. De afvaardiging van SZA is ook enthousiast over de resultaten van het onderzoek en ziet dit als een goed uitgangspunt voor de toekomstige initiatieven ten aanzien van de joodse identiteit in Ziekenhuis Amstelland. De meerkosten van € 2,265,- zijn derhalve akkoord. Het Fonds kijkt uit naar nieuwe projecten die door de CIZ samen met ZHA zullen worden ingediend bij het Fonds, voortvloeiend uit dit rapport.

#### Pesach actie voor medewerkers Ziekenhuis Amstelland

Aan de medewerkers van Ziekenhuis Amstelland werd aan het begin van de coronacrisis wegens de enorme werkdruk voor het personeel een tweetal attenties aangeboden, te weten een pakje speciale matzes ter gelegenheid van Pesach (Joods paasfeest), en ahava crème om het werk van de medewerkers te verzachten i.v.m. het vele handenwassen.

Uiteindelijk resulteerde dat de kosten geheel gedekt zijn door giften van leden van de Vereniging CIZ en de Cliëntenraad van Ziekenhuis Amstelland waardoor er geen aanspraak hoefde worden gemaakt op de toegezegde bijdrage uit het Fonds.

#### Ciz-sjoel

Als gevolg van de coronacrisis is het sinds oktober 2020 niet meer toegestaan fysieke synagogediensten in Ziekenhuis Amstelland te houden. Na onderzoek van de CIZ sjoel werd er (tijdelijk) ruimte gevonden bij restaurant Rembrandt aan de overkant van het ziekenhuis. Vanuit het Fonds is er een bijdrage in de huurkosten toegezegd.

#### Chanoeka actie voor medewerkers Ziekenhuis Amstelland

Een bijdrage werd gedaan als een gebaar naar alle 1500 medewerkers tgv van Chanoeka om ze een hart onder de riem te steken in verband met de werkdruk tijdens de 2e coronagolf. Alle medewerkers ontvingen een flesje olie uit Israël om het feest van Chanoeka te symboliseren.

#### Besteding Projectgelden

Het bestuur heeft geconstateerd dat de donaties gegeven worden aan projecten die in lijn zijn met het doel van het fonds. Tegelijkertijd heeft het bestuur geconstateerd dat het daarbij gaat om veelal kleine projecten zonder een sterke onderlinge samenhang. Ook is het aantal ingediende voorstellen niet erg hoog. De verwachting is daarom uitgesproken dat met de afronding van het onderzoek door de Vereniging CIZ, dat er binnenkort nieuwe aanvragen zullen volgen voor toekomstige projecten in Ziekenhuis Amstelland.

Namens het bestuur,  
Mw. M.I. Verstappen, Voorzitter

## 2. Jaarrekening

**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020**

	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
Financiële vaste activa		1.756.369		1.719.817
<b>Vlottende activa</b>				
Vorderingen		750		4.428
Liquide middelen		568.742		645.706
Totaal activazijde		<u>2.325.861</u>		<u>2.369.951</u>
<b>PASSIVA</b>				
Stichtingsvermogen		305.986		348.776
Statutaire reserve inzake legaten		2.018.575		2.018.575
Kortlopende schulden		1.300		2.600
Totaal passivazijde		<u>2.325.861</u>		<u>2.369.951</u>

**2.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020**

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	€	€	€	€
<b>Baten</b>				136.710
Lasten		-2.447		<u>45.511</u>
<b>Totaal van bedrijfsresultaat</b>		<u>-42.790</u>		<u>91.199</u>



## 2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Informatie over de onderneming*

#### **Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister**

Stichting Fonds SZA/CIZ is feitelijk gevestigd op Laan vd Helende Meesters 8, 1186 AM te Amstelveen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 41202950.

#### **Algemene toelichting**

#### **Algemene grondslagen voor verslaggeving**

##### **Grondslagen**

##### **Financiële vaste activa**

De onder de financiële vaste activa opgenomen effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde.

##### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

##### **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 geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

##### **De bepaling van het resultaat**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

**2.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020**

**Vaste activa**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Financiële vaste activa</b>		
Overige effecten	<u>1.756.369</u>	<u>1.719.817</u>

Overige effecten

	Beurswaarde 31 december 2020	Balanswaar- de 31 december 2020	Balanswaar- de 31 december 2019
	€	€	€
Aandelen	852.165	658.783	628.877
Obligaties	1.033.624	1.001.671	995.025
Alternatieve beleggingen	<u>100.886</u>	<u>95.915</u>	<u>95.915</u>
	<u>1.986.675</u>	<u>1.756.369</u>	<u>1.719.817</u>

**Vlottende activa**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<u>Overige vorderingen</u>		
Interest obligaties	250	3.928
Nog te ontvangen rente	<u>500</u>	<u>500</u>
	<u>750</u>	<u>4.428</u>

**Liquide middelen**

ABN AMRO Bank 0591.0127.90	364.239	385.065
ABN AMRO Bank 57.50.50.403	204.152	257.864
ABN AMRO Bank 50.41.35.201	<u>351</u>	<u>2.777</u>
	<u>568.742</u>	<u>645.706</u>

**PASSIVA**

**Stichtingsvermogen**

	<u>Stichtings kapitaal</u>
	€
Stand per 1 januari 2020	348.776
Saldo baten en -lasten boekjaar	<u>-42.790</u>
Stand per 31 december 2020	<u><u>305.986</u></u>

Het stichtingsvermogen kan worden gebruikt voor projecten ter verwezenlijking en het behoud van de joodse identiteit binnen de voorzieningen van Stichting Ziekenhuis Amstelland. Hiervoor kunnen aanvragen worden ingediend bij het bestuur van de stichting.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Statutaire reserve inzake legaten</b>		
Ontvangen legaten van Vereniging CIZ *)	<u>2.018.575</u>	<u>2.018.575</u>

Statutair is bepaald dat voor de ontvangen legaten een reserve moet worden aangehouden van €2.018.575 voor de instandhouding van deze legaten.

\*) Ontvangen legaten

Deze post heeft betrekking op twee legaten die door de vereniging Centrale Israëlietische Ziekenverpleging (CIZ), op grond van overeenkomst zijn ingebracht in de Stichting Fonds SZA/CIZ ("Fonds").

**Kortlopende schulden**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Overige schulden</b>		
Accountantskosten	<u>1.300</u>	<u>2.600</u>

**2.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2020**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b><u>Baten</u></b>		
Gerealiseerd koersresultaat	-23.217	116.676
Ontvangen dividend en coupons	20.336	18.881
Ontvangen interest banken	434	1.153
	<u>-2.447</u>	<u>136.710</u>
<b>Lasten</b>		
Algemene kosten	<u>40.343</u>	<u>45.511</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Verstreckte subsidies inzake projecten	19.744	25.151
Beheerskosten effecten	18.267	17.964
Algemene kosten	1.227	932
Accountantskosten	942	1.300
Bankkosten	163	164
	<u>40.343</u>	<u>45.511</u>
<b>Verstreckte subsidies inzake projecten</b>		
Attentie medewerkers Ziekenhuis Amstelland	11.145	-
Bijdrage sjoelcommissie CIZ	6.334	2.500
CIZ - Onderzoek Ments Consultancy	2.265	22.651
Totaal	<u>19.744</u>	<u>25.151</u>



Kennemerlaan 70  
1972 EP IJmuiden  
Postbus 4  
1970 AA IJmuiden

T 0255 525 906  
F 0255 523 328  
E [info@banninkab.nl](mailto:info@banninkab.nl)

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

**Aan: het bestuur van Stichting Fonds SZA/CIZ**

### **A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020**

#### *Ons oordeel*

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Fonds SZA/CIZ gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Fonds SZA/CIZ per 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de staat van baten en lasten over 2020; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### *De basis voor ons oordeel*

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Fonds SZA/CIZ zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### **B. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

#### *Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening*

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren, de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.



Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De met governance belaste personen zijn verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vereniging.

*Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening*

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar nodig relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een vereniging haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.


Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing. Wij bevestigen aan de met governance belaste personen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de met governance belaste personen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen



beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.


Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met de met governance belaste personen hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

IJmuiden, 2 juni 2021



Bannink Accountants en Belastingadviseurs  
Paul J. Wolfs RA

**Bannink**  
accountants en belastingadviseurs  
Paraaf voor  
waarmerkingsdoeleinden

 02/06 '21