

Financieel verslag 2021

**R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE
INSTELLING
Groningen**

Inhoud

Jaarrekening 2021	
Balans per 31 december 2021	2
Staat van baten en lasten 2021	3
Algemene toelichting	4
Toelichting op de balans per 31 december 2021	5
Toelichting op de staat van baten en lasten 2021	10
Bijlagen	
Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen	11

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Balans per 31 december 2021

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Beleggingen		
Effecten	6.165.458	5.663.613
Spaartegoeden	<u>573.824</u>	<u>301.032</u>
	<u>6.739.282</u>	<u>5.964.645</u>
Vorderingen		
Overige nog te ontvangen posten	18.872	11.189
Liquide middelen	56.394	12.641
	<u>6.814.548</u>	<u>5.988.475</u>
Eigen vermogen		
Kapitaal excl. Egalisatiereserves	5.329.836	5.173.636
Egalisatiereserve uitkeringen	573.324	536.368
Egalisatiereserve derde wereldprojecten	<u>46.807</u>	<u>75.171</u>
	<u>5.949.967</u>	<u>5.785.175</u>
Schulden op de korte termijn		
Diverse schulden	11.754	26.732
Beschikbaar om uit te keren		
Saldo boekjaar volgens staat van baten en lasten	852.827	176.569
	<u>6.814.548</u>	<u>5.988.475</u>

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Staat van baten en lasten

	2021	2020
	€	€
Baten		
Ontvangen dividend / coupons oud	0	0
Ontvangen dividend / coupons nieuw	71.488	75.176
Meeverkochte rente	1.199	4.969
Meegekochte rente	-510	0
Koersresultaten gerealiseerd	254.246	27.850
Koersresultaten ongerealiseerd	<u>723.723</u>	<u>174.113</u>
	1.050.146	282.107
Lasten		
Algemene kosten	2.685	457
Rente baten & saldo lopende rente	284	3.640
Rentelasten en bankkosten	38.150	33.004
Inflatiecorrectie	<u>156.200</u>	<u>68.437</u>
	197.319	105.539
Resultaat	<u><u>852.827</u></u>	<u><u>176.569</u></u>

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Algemene toelichting

Aard van de activiteiten

De RK-SCI Groningen ondersteunt sociaal-caritatieve activiteiten (in ruime zin), in het bijzonder voortkomend uit en gevraagd door de R.K. gemeenschap van de stad Groningen.

Waarderingsgrondslagen

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, zijn de activa, de voorzieningen en de schulden opgenomen tegen nominale waarde.

Grondslagen voor de waardering van de activa en de passiva

Effecten

De effecten en de obligaties worden gewaardeerd op de beurswaarde per 31 december.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Opbrengsten, kosten en uitkeringen

De baten bestaan uit de opbrengsten van beleggingen en andere inkomsten waarop de kosten van beleggingen en overige kosten in mindering worden gebracht.

Ter compensatie van de geldontwaarding vindt jaarlijks, ter hoogte van het inflatiepercentage, een toevoeging, ten laste van de exploitatie, aan het kapitaal plaats.

Wijziging in methodiek beschikbaar bedrag voor uitkeringen

Per 2019 worden de koersresultaten (gerealiseerd en ongerealiseerd) verwerkt in de exploitatierekening. Bij het beschikbaar stellen van het bedrag voor uitkeringen wordt voorzichtigheidshalve het bedrag aan ongerealiseerd koersresultaat niet meegenomen.

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Toelichting op de balans

Effecten

Balans per 1 januari 2020		5.663.613
obligaties	1.921.446	
aandelen	3.484.418	
alternatieve beleggingen	257.749	

Mutaties effecten

Aan- en verkoop		-216.659
Ongerealiseerde koerswinst		723.723

Balans per 31 december 2021		<u>6.165.458</u>
obligaties	1.849.216	
aandelen	4.054.055	
alternatieve beleggingen	262.187	

Direct Sparen		
ABN-AMRO direct sparen		51.470

Vermogensbeheer rekening		
ABN-AMRO vermogensbeheerrekening		522.354

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Vorderingen

Nog te ontvangen dividend	285
Dividendbelasting te vorderen	17.122
Lopende rente effecten per 31/12/2021	1.382
Rente ABN-AMRO rekeningen	<u>83</u>
	19.372

Liquide middelen

ABN-AMRO bank bestuurrekening	56.394
-------------------------------	--------

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Eigen vermogen

Kapitaal per 1 januari 2021 (excl egalisereserve)		5.173.636
Bij: inflatiecorrectie		156.200
Kapitaal per 31 december 2020 (excl egalisereserve)		<u>5.329.836</u>
Wijziging Egalisereserve uitkeringen		
Stand 1 januari		677.623
Af: uitkeringen	104.299	
Saldo na uitkeringen		<u>573.324</u>
Resultaat 2021: 80%		682.262
Wijziging Egalisereserve 3e wereldprojecten		
Stand 1 januari		110.485
Af: uitkeringen	63.678	
Saldo na uitkeringen		<u>46.807</u>
Resultaat 2021: 20%		170.565
Stand 31 december 2021		1.472.958

Voor de specificatie van de uitkeringen zie bladzijde 11 en 12.

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Schulden op korte termijn

Nog te betalen nota beleggen en advieskosten ABNAMRO

9.984

Nog te betalen administratiekosten

1.771

11.754

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Voordelig saldo boekjaar

Dit betreft het voordelig saldo volgens de staat van baten en lasten.

852.827

Over de bestemming van dit saldo zal het bestuur zich nader beraden.

Compensatie geldontwaarding

Conform de grondslagen van de resultaatbepaling (zie algemene toelichting) vindt jaarlijks ter compensatie van de geldontwaarding ter hoogte van het inflatiepercentage, een toevoeging plaats aan het kapitaal. Dit gaat ten laste van de exploitatierekening.

Voor 2021 bedraagt het inflatiepercentage 2,7%

De toevoeging bedraagt daarom 2,7% van € 5.785.175,- (saldo per 1 januari 2021) is afgerond € 156.200,-.

Rendement op eigen vermogen

Netto resultaat beleggingen: 17,38%

Bruto resultaat beleggingen: 18,08 %

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Toelichting op de staat van baten en lasten

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Ontvangen dividend / coupons nieuw	71.488	75.176
Meeverkochte rente	1.199	4.969
Meegekochte rente	-510	0
Koersresultaten gerealiseerd	254.246	27.850
Koersresultaten ongerealiseerd	<u>723.723</u>	<u>174.113</u>
	1.050.146	282.107

kosten effecten

Advieskosten ABN AMRO	38.150	33.004
-----------------------	--------	--------

Algemene kosten

Bestuurskosten	64	0
Kantoorkosten	851	-925
Accountantskosten	0	0
Kosten administratiekantoor	<u>1.771</u>	<u>1.382</u>
	2.685	457

Extra toelichting

Adviesbureau Mul verzorgt de boekhouding. De jaarrekening wordt gecontroleerd door het bestuur. Er vindt derhalve geen accountantscontrole meer plaats.

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen

Het exploitatieresultaat 2021 bedraagt € 852.826,79. Hiervan is € 723.723,- ongerealiseerd koersresultaat. De stand van egalisereserve uitkeringen bedraagt eind 2021 € 1.255.585,- en van de egalisereserve 3e wereldprojecten € 217.372,- (incl resultaat 2021) Beschikbaar voor uitkeringen zijn de reserves € 1.472.957,- minus € 723.723,- = € 749.234,- (€ 599.387,- egalisereserve en € 149.847,- egalisereserve 3e wereld) Het bestuur neemt in april 2022 een besluit welke organisaties in aanmerking komen voor een uitkering.

Specificatie uitkeringen :	2021	2020
	€	€
A. Parochiële Caritas-instellingen		
PCI Martinus-Josef parochie	3.400	3.000
PCI Hildegard van Bingen	0	0
	<u>3.400</u>	<u>3.000</u>
B. Diverse instellingen		
Vereniging Open Hof	16.489	16.489
St Solidair	2.000	5.000
Stichting Present	13.440	10.000
De vakantiebank		3.000
T-Tag Elkar		5.500
Voedselbank Groningen		15.000
Kledingbank Maxima	10.000	2.500
St Cursuscentrum de Poort		1.000
St Straatwijs	3.000	5.000
St Jeugdeducatiefonds	15.000	9.500
Samenwerkende kledingbanken		5.000
Magische Poort	3.000	2.500
St Zeecontainer		750
St Quartermasters		3.500
Humanitas	9.720	3.000
Kas Vital		3.000
Kopland		1.330
Tamarisk	2.000	
Noorderpoort	3.750	
St Leergeld Westerkwartier	5.000	
St Centrum de Poort	2.500	
St Urgente Noden Groningen	15.000	
SUNN Groningen		7.500
	<u>100.899</u>	<u>99.569</u>
C. Eenmalige bijdragen		
n.v.t.		

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

specificatie uitkeringen

vervolg

D.Derde Wereldlanden	2021	2020
St Amigos de Potosi		3.000
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. (3.000	0
St Stipulae	3.000	0
St Lideke Wery	3.000	3.000
Gevulde Waterkruik	2.500	2.500
St Dice		2.000
St Bokemei		2.000
Zenji Treasures		3.000
St Kinderhuizen Cambodia		3.000
St Livada		3.000
St noodhulp Filippijnen	2.928	3.000
St Clear Mind		2.500
St Kwagala Foundation		3.000
St Vilcabamba	3.000	3.000
St Homeless Child		2.565
St Tro Tro		2.928
St Ray of Light		3.000
St Worae Care		2.500
St Moustaqbel		2.000
St Barbarugo		3.000
St YOTM	2.500	
St Melania	3.000	
St Panda	2.500	
St PhySci	3.000	
St Jalihal	3.000	
St Macina	2.250	
St Nepal	2.000	
St Wenzl	3.000	
St Vialisa	3.000	
St FM	3.000	
St Vrienden van Lombok	3.000	
St Dusabikane	3.000	
St Studentenprojecten Nepal	2.500	
St Pygmee naar school	3.000	
St JW Support	2.500	
St Timmerproject Guatemala	3.000	
St Clear Mind	2.000	
	63.678	48.993
Totaal	167.977	151.562