

Financieel verslag 2018

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

Inhoud

Jaarrekening 2018

Balans per 31 december 2018	2
Staat van baten en lasten 2018	3
Algemene toelichting	5
Toelichting op de balans per 31 december 2018	6
Toelichting op de staat van baten en lasten 2018	10

Bijlagen

Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen	12
Overzicht effecten en obligaties	14

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Balans per 31 december 2018

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Beleggingen		
Effecten	4.817.304	5.248.837
Spaartegoeden	<u>376.731</u>	<u>280.712</u>
	5.194.035	5.529.549
Vorderingen		
Overige nog te ontvangen posten	26.826	38.123
Liquide middelen	6.258	1.515
	<u>5.227.119</u>	<u>5.569.187</u>
Eigen vermogen		
Kapitaal excl. Egalisatiereserves	4.970.915	5.250.207
Egalisatiefonds uitkeringen	189.453	196.136
Egalisatiefonds derde wereldprojecten	<u>4.395</u>	<u>28.006</u>
	5.164.763	5.474.349
Schulden op de korte termijn		
Diverse schulden	7.406	7.893
Beschikbaar om uit te keren		
Saldo boekjaar volgens staat van baten en lasten, gewone dienst	54.950	0
	<u>5.227.119</u>	<u>5.569.187</u>

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Staat van baten en lasten

	2018	2017
	€	€
Staat van baten en lasten uit gewone dienst		
Lasten		
Kosten effecten	22.209	23.480
Algemene kosten	1.524	1.926
Toevoeging aan het kapitaal ter compensatie van geldontwaarding	93.064	68.009
	<u>116.797</u>	<u>93.415</u>
Voordelig saldo	54.950	86.945
	<u>171.747</u>	<u>180.360</u>
Staat van baten en lasten kapitaaldienst		
Lasten		
Resultaat kapitaaldienst positief	0	124.832
Correctie waardering obligaties naar beurswaarde	0	139.563
Aan- en verkoopkosten effecten	0	0
Koersresultaten effecten nadelig	372.357	0
	<u>-372.357</u>	<u>264.395</u>

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

	2018	2017
	€	€
Baten uit gewone dienst		
Opbrengst effecten	171.503	182.594
Meeverkochte rente	0	3.764
Rente banken	244	-5.999
	<u>171.747</u>	<u>180.360</u>
Baten uit kapitaaldienst		
Koersresultaten effecten (voordelig)	0	124.832
Correctie waardering obligaties naar beurswaarde	0	139.563
Resultaat kapitaaldienst nadelig ongerealiseerd	-339.020	0
Resultaat kapitaaldienst nadelig bij verkoop	-33.337	0
	<u>-372.357</u>	<u>264.395</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

Te onderscheiden vallen de baten en lasten uit:

a) de gewone dienst

Deze 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 gewone dienst aan het kapitaal plaats.

De uitkeringen aan de instellingen in het kader van bovengenoemd doel, evenals eventuele toevoegingen aan het kapitaal worden jaarlijks door de algemene vergadering vastgesteld. Een eventueel resterend saldo wordt toegevoegd aan het in het volgend jaar voor verdeling beschikbare bedrag.

b) de kapitaaldienst

Koerswinsten c.q. -verliezen van effecten, worden via de staat van lasten en baten kapitaaldienst verantwoord en het saldo van deze staat wordt ultimo het jaar ten gunste c.q. ten laste van de rekening "kapitaal" gebracht. Aan - en verkoopkosten worden separaat ten laste van de kapitaaldienst gebracht.

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Toelichting op de balans

Effecten

Balans per 1 januari 2018		5.248.838
obligaties	2.330.440	
aandelen	2.390.642	
alternatieve beleggingen	527.755	

Mutaties effecten

Aan- en verkoop		-92.513
Ongerealiseerde koerswinst		-339.020
Aanpassen waardering obligaties		0

Balans per 31 december 2018		<u>4.817.305</u>
obligaties	2.204.162	
aandelen	2.061.538	
alternatieve beleggingen	551.605	

Zie voor een nadere specificatie van de effectenportefeuille, evenals een nadere specificatie van de koersverschillen over 2018 bladzijde 13

De koerswinst is geboekt ten bate van de staat van baten en lasten van de kapitaaldienst.

Beleggers liquiditeiten rekening	68.125
ABN-AMRO bank vermogensspaarrekening	

Kapitaalmarktindex rekening	
ABN-AMRO bank beleggersliquiditeitenrekening	78.606

Vermogens spaarrekening	
ABN-AMRO bank kapitaalmarkt indexrekening	230.000

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Vorderingen

Nog te ontvangen dividend	0
Dividendbelasting 2018 terug te vorderen	6.983
Lopende rente effecten per 31/12/2018	16.237
Rente ABN-AMRO rekeningen	<u>3.606</u>
	26.826

Liquide middelen

ABN-AMRO bank bestuurrekening	6.258
-------------------------------	-------

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Eigen vermogen

Kapitaal per 1 januari 2018 (excl egalisatiefonds)			5.250.207
Af: uitkeringen PCI's en instellingen		76.239	
Af: uitkeringen 3e wereldprojecten		<u>41.000</u>	
		117.239	
Restant nog te besteden 2018			0
Wijziging egalisatiefonds			
Egalisatiefonds uitkeringen	1-jan	196.136	
dotatie minus uitkeringen		<u>-6.683</u>	
Saldo 31 december 2018			189.453
Egalisatiefonds 3e wereldprojecten	1-jan	28.006	
dotatie minus uitkeringen		<u>-23.611</u>	
Saldo 31 december 2018			4.395
Af: nadelig saldo kapitaaldienst 2018		372.357	
Bij: toevoeging ter compensatie van de geldontwaarding		93.064	
Storting St Maarten		<u>0</u>	
		-279.293	
Af: onttrekking		<u>0</u>	
			<u>-279.293</u>
Balans per 31 december 2018			5.164.763

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Schulden op korte termijn

Nog te betalen nota beleggen en advieskosten ABNAMRO	5.367
Nog te bestemmen gelden, voorheen legaat Mej. Velder	750
Vergaderfaciliteiten	200
Nog te betalen administratiekosten	<u>1.089</u>
	7.406

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Beschikbaar om uit te keren

Saldo boekjaar 2017		86.945
Conform besluit bestuursvergadering zijn in totaal toegekend aan uitkeringen	117.239	
Onttrokken aan egalisatiefonds uitkeringen	6.683	
Onttrokken aan egalisatiefonds 3e wereldprojecten	<u>23.611</u>	
Saldo nog te besteden (in mindering op fondsen)	0	
Voordelig saldo boekjaar 2018	54.950	

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

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 gewone dienst.

Voor 2018 bedraagt het inflatiepercentage 1,7%.

De toevoeging bedraagt daarom 1,7% van € 5.474.349,- (saldo per 1 januari 2018) is afgerond € 93.064,-.

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Toelichting op de staat van baten en lasten

kosten effecten	2018	2017
	€	€
Advieskosten ABN AMRO	22.209	23.480
Algemene kosten		
Kantoorkosten	435	777
Accountantskosten	0	60
Kosten administratiekantoor	<u>1.089</u>	<u>1.089</u>
	1.524	1.926
Opbrengst effecten		
Meeverkochte en meegekochte rentedagen	0	3.764
Ontvangen dividenden uit effecten	171.503	182.594
Opbrengst rente bank en belasting	3.627	994
Aanpassing lopende rente t.o.v. het voorafgaande jaar	<u>-3.384</u>	<u>-6.993</u>
	171.747	180.360

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 beschikbare bedrag om uit te keren, bedraagt € 54.950,20.

Daarnaast is er bij het egalisatiefonds uitkeringen een bedrag van € 189.453,-,

beschikbaar en bij het egalisatiefonds 3e wereldprojecten € 4.395,-.

Het bestuur neemt in 2019 een besluit welke organisaties in aanmerking komen voor een uitkering.

Specificatie uitkeringen :	2018	2017
	€	€
A. Parochiële Caritas-instellingen		
PCI Steunpunt H. Martinus-Josef	3.000	4.000
PCI San Salvator Maria Steunpunt	0	3.700
PCI Parochie-Vikarie Walfried	0	1.750
	<u>3.000</u>	<u>9.450</u>
B. Diverse instellingen		
Vereniging Open Hof	16.489	1.100
Ter Apel	0	14.730
Werkgroep inter-parochiële ontmoetingsdagen	3.800	3.800
St Solidair	6.000	6.000
Stichting Present	10.000	5.000
St Expl Gasthuis Groningen	0	3.000
St Groningen verwelkomt	7.400	5.500
Voedselbank Groningen	8.000	7.500
Kledingbank Maxima	4.550	3.000
St Cursuscentrum de Poort	2.000	0
SUNN Groningen	15.000	0
	<u>73.239</u>	<u>49.630</u>
C. Eenmalige bijdragen		
n.v.t.		
D. Derde Wereldlanden		
Stichting een helpende hand (SEHH)	0	5.000
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. Groningen	3.000	5.000
Lideke Weij Foundation	0	3.000
St Stipulae	3.000	5.000
St Stars en Zanzibar	0	3.000
Stichting Vrienden Holten Bedan (watertanks)	0	6.000
Stichting Kind in Nepal	0	3.000
St Kinderhulp Burkina Fasso	3.000	2.700
Kindertehuis Cambodja	0	3.000
Stichting Diya Dhara	3.000	3.000
Yep Africa	5.000	0
	<u>17.000</u>	<u>38.700</u>
transport saldo D. Derde Wereldlanden	17.000	38.700

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Vervolg specificatie uitkeringen :	2018	2017
	€	€
transport saldo D. Derde Wereldlanden	17.000	38.700
St. Let's Care	3.000	0
St Proplan	3.000	0
St Vrienden Holten Bredanda	3.000	0
Timmerproject Guatemala	3.000	0
St El Amal-De Hoop	3.000	0
St Vilcabamba	3.000	0
St Jalihal	3.000	0
St Livada	3.000	0
St Dom Ray	3.000	0
St Melania	3.000	0
IETA teruggestort	-6.000	0
	<u>41.000</u>	<u>38.700</u>
Totaal	117.239	97.780

1. Specificatie van de effecten per 31 de	Nom. Waarde c.q. aantallen	Rente verval - dag	Waarde-rings-koers	Balans waarde	Verkoop/aankoop aandelen	V of A	prijs	aankoopwaarde/v erkoopwaarde	meeverkochte rente	aantal per 31/12/2018	Balanswaarde 31/12/2018	Koers-verlies (winst = +/-)	Koers-verlies (winst = +/-) bij verkoop	Meeg/ verkochte rente	Ontvangen rente/div in 2018	Lopende rente per	12/31/2018
Obligaties	12/31/2017		12/31/2017	1-1-2018													12/31/2018
IG/Bedrijven																	
aand Pimco gis gbl inv grde crdt ih dist	32.574		0	405.872						32.574	377.533	-28.339					
5% abnamro eur 2012-2022	100.000		0	123.618							118.733	-4.885		5.000		4.458	
2,5% Abn Amro 13/23	200.000		0	224.038							218.128	-5.910		5.000		438	
3,5% Heineken	100.000		0	119.717							116.587	-3.130		3.500		2.752	
4% Rabobank international 12/22	100.000		0	119.204							115.319	-3.885		4.000		3.879	
2 7/8 Wolters Kluwer 13/23	100.000		0	114.085							112.110	-1.975		2.875		2.245	
IG/Overheden																	
4 3/4% Deutsche bahn fin bv 03/18	100000		0	104.780	lossing 18/03	V	100	100.000,00			0	0	-4.780		4750		
3% bank ned gem 11-21	100000		0	112.521							109.771	-2.750		3000		551	
3,875% BNG 09/19	250000		0	271.600							260.613	-10.987		9687,5		1513	
Opkomende markten																	
aand Pimco EM MKT Bond EUR HD	17.500		9,97	174.475						17.500	155.400	-19.075			6830,05		
High Yield																	
Robeco High Yield Bonds HDG	1.575		97,51	153.578						1.575	138.443	-15.135			8.852		
Overige																	
aand Pimco gbl invest inc fd class eur	18400		11,18	406.952						18.400	380.380	-26.572			13800,15		
aand Pimco global income fund IH dis	18000									18.000	0	0			16030,56		
VW INTL Fin 30 3,25%						A	100,177	100,177,00			101,146	969					401
Aandelen				2.330.440,25							2.204.163	-121.674	-4.780	0,00	83.324,76	16.237,00	
Multi regio fondsen																	
AandNt World Cust Esq Eq IndFgrUc	300		1288,24	386.472,00	220	A	1.357,092500	298.560,35		520	631.233	-53.799			5.700		
Part B DWS Top Dividenc Dis V	1.915		128,64	246.369,15						1.915	233.097	-13.272			7028,72		
Kempen Gbl High div	9.589		32,67	313.278,44						9.589	280.579	-32.699			14402,95		
Aand Thread Gbl Eq Income Z Dist	107.000		1,73	184.853,00	-107.000	V	1,6733	179.043,10		0	0	0	-5809,90		5003,96		
Aand Henderson Asia Div Inc H1 dist	13.847		7,965263	110.295,00	-13.847	V	9,22	109.771		0	0	0	-523,88		1763,64		
Robeco Global Conservative Equities	3.600		119,28	429.408,00						3.600	396.072	-33.336			17280		
Comgest Growth Europe	4.666		23,78	110.951,54	3.075	A	26,02	80.000,00		7.740	175.318	-15.634					
Spdr msci world technology-eur-ett					2.100	A	47,617981	99.997,76			85.092	-14.906					
Europa																	
Inv Pan Eur Str Eq	7083,066		15,13	107.166,79						7.083	92.151	-15.016			1.842		
Part B JPM Europe Strat Div C ACC V	2327,0281		136,6399486	317.965,00	-2.327	V	127,09	295.742,00		0	0	0	-32.223,00		11.752		
Opkomende markten																	
Robeco Emerg conserv high div dis v	1.729		106,36	183.884,17						1.729	167.996	-15.888			9.129		
				2.390.643,09							2.061.538	-194.550	-28.557	0	73.901		
Alternatieve beleggingen																	
Onroerend goed																	
Northern trust dev real estate esq B	240		963,21	231.170,40	50	A	932,90	46.644,77		290	264.555	-13.260			9.168,85		
Grondstoffen																	
part B BarclaysRoll Yield Comm fd	1.530		78,56	120.170,44						1.530	112.293	-7.877					
Overige																	
FMOPhivum Impact Fund B EUR dist	1250		100,96	126.200,00						1.250	125.125	-1.075			2.514		
Triodos microfinance fund z dis	1880		26,71	50.214,80						1.880	49.632	-583			2.594		
				527.755,64							551.605	-22.795,41	0,00	0,00	14.277		
Totaal generaal				5.248.839							0	0	0,00				
						A	625.379,88				4.817.306	-339.019,86	-33.336,78	0	171.503,01	16.237	
						V	717.893,00										
									bank verm overzicht		4.817.305						
			controle	4.962.581			5.156.326		iq		386.595						
				5.712			339.020				5.203.800						
									verschil waardering obligaties		139.563	aangepassing in 2017					
											4.956.869						