

**Financieel verslag 2019**

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

## Inhoud

### **Jaarrekening 2019**

Balans per 31 december 2019	2
Staat van baten en lasten 2019	3
Staat van baten en lasten 2018	4
Algemene toelichting	5
Toelichting op de balans per 31 december 2019	6
Toelichting op de staat van baten en lasten 2019	11
<b>Bijlagen</b>	
Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen	12

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Balans per 31 december 2019

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<b>Beleggingen</b>		
Effecten	5.159.549	4.817.304
Spaartegoeden	<u>701.403</u>	<u>376.731</u>
	5.860.952	5.194.035
<b>Vorderingen</b>		
Overige nog te ontvangen posten	14.215	26.826
<b>Liquide middelen</b>	3.118	6.258
	<u>5.878.285</u>	<u>5.227.119</u>
<b>Eigen vermogen</b>		
Kapitaal excl. Egalisatiereserves	5.105.199	4.970.915
Egalisatiereserve uitkeringen	155.819	189.453
Egalisatiereserve derde wereldprojecten	<u>3.385</u>	<u>4.395</u>
	5.264.403	5.164.763
<b>Schulden op de korte termijn</b>		
Diverse schulden	9.985	7.406
<b>Beschikbaar om uit te keren</b>		
Saldo boekjaar volgens staat van baten en lasten	603.896	54.950
	<u>5.878.285</u>	<u>5.227.119</u>

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Staat van baten en lasten

	2019
	€
<b>Baten</b>	
Ontvangen dividend / coupons oud	71.242
Ontvangen dividend / coupons nieuw	17.917
Meeverkochte rente	19.938
Meegekochte rente	-4.676
Koersresultaten gerealiseerd	379.551
Koersresultaten ongerealiseerd	<u>293.789</u>
	777.760
<b>Lasten</b>	
Algemene kosten	7.170
Rente baten & saldo lopende rente	8.208
Rentelasten en bankkosten	24.202
Inflatiecorrectie	<u>134.284</u>
	173.864
Resultaat	<u><u>603.896</u></u>

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Staat van baten en lasten

	2018
	€
<b>Staat van baten en lasten uit gewone dienst</b>	
<b>Lasten</b>	
Kosten effecten	22.209
Algemene kosten	1.524
Toevoeging aan het kapitaal ter compensatie van geldontwaarding	93.064
	<u>116.797</u>
Voordelig saldo	54.950
	<u><u>171.747</u></u>
<b>Staat van baten en lasten kapitaaldienst</b>	
<b>Lasten</b>	
Resultaat kapitaaldienst	0
Correctie waardering obligaties naar beurswaarde	0
Aan- en verkoopkosten effecten	0
Koersresultaten effecten	-372.357
	<u>-372.357</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 2019		4.817.305
obligaties	2.204.162	
aandelen	2.061.538	
alternatieve beleggingen	551.605	

#### Mutaties effecten

Aan- en verkoop		342.245
Ongerealiseerde koerswinst		293.789

Balans per 31 december 2019		<u>5.159.549</u>
obligaties	1.725.006	
aandelen	3.170.293	
alternatieve beleggingen	264.250	

Vermogens spaarrekening		68.175
ABN-AMRO bank vermogensspaarrekening		

Beleggers liquiditeiten rekening		
ABN-AMRO bank beleggersliquiditeitenrekening		15.953

Direct Sparen		
ABN-AMRO direct sparen		7.000

Vermogensbeheer rekening		
ABN-AMRO vermogensbeheerrekening		610.275

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Vorderingen

Nog te ontvangen dividend	
Dividendbelasting 2019 terug te vorderen	7.293
Lopende rente effecten per 31/12/2019	6.399
Saldo rekening courant Cremersstichting	500
Rente ABN-AMRO rekeningen	23
	<hr/>
	14.215

### Liquide middelen

ABN-AMRO bank bestuurrekening	3.118
-------------------------------	-------



## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Eigen vermogen

<b>Kapitaal per 1 januari 2019 ( excl egalisereserve)</b>	4.970.915
Bij: inflatiecorrectie	134.284
<b>Kapitaal per 31 december 2019 (excl egalisereserve)</b>	<b>5.105.199</b>

### Wijziging Egalisereserve uitkeringen

Stand 1 januari	189.453
Bij: beschikbaar voor uitkeringen 2019	43.960
Bij: ontmoetingsdagen retour	2.426
Af: uitkeringen	
PCI Martinus-Josef parochie	3000
PCI Hildegard van Bingen	6900
Vereniging Open Hof	16489
Let's care	3000
Werkgroep inter-parochiële ontmoetingsdagen	4.000
Leger des Heils	2.000
St Solidair	2.380
Stichting Present	5.000
De vakantiebank	4.800
T-Tag Elkar	2.500
Voedselbank Groningen	15.000
Kledingbank Maxima	3.000
St Cursuscentrum de Poort	2.000
Because we carry	2.450
SUNN Groningen	7.500
totaal uitgekeerd	<u>-80.019</u>
Resultaat 2019: 80%	483.117

### Wijziging Egalisereserve 3e wereldprojecten

Stand 1 januari	4.395
Bij: beschikbaar voor uitkeringen 2019	10.990
Af: uitkeringen	
St Amigos de Potosi	3.000
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. Groningen	3.000
St Kulabiwigo	3.000
St Stipulae	3.000
totaal uitgekeerd	<u>-12.000</u>
Resultaat 2019: 20%	120.779

**Stand 31 december 2019** **763.101**

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Schulden op korte termijn

Nog te betalen nota beleggen en advieskosten ABNAMRO	8.623
Nog te bestemmen gelden, voorheen legaat Mej. Velder	0
Vergaderfaciliteiten	0
Nog te betalen administratiekosten	<u>1.363</u>
	9.985

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Voordelig saldo boekjaar

Dit betreft het voordelig saldo volgens de staat van baten en lasten. 603.896

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 2019 bedraagt het inflatiepercentage 2,6%

De toevoeging bedraagt daarom 2,6% van € 5.164.763,- (saldo per 1 januari 2019) is afgerond € 134.284,-.

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Toelichting op de staat van baten en lasten

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Ontvangen dividend / coupons oud	71.242	171.503
Ontvangen dividend / coupons nieuw	17.917	0
Meeverkochte rente	19.938	0
Meegekochte rente	-4.676	0
Koersresultaten gerealiseerd	379.551	-33.337
Koersresultaten ongerealiseerd	293.789	-339.020
	<u>777.760</u>	<u>-200.854</u>
 <b>kosten effecten</b>		
Advieskosten ABN AMRO	24.202	22.209
 <b>Algemene kosten</b>		
Bestuurskosten	5.353	0
Kantoorkosten	455	435
Accountantskosten	0	0
Kosten administratiekantoor	1.363	1.089
	<u>7.170</u>	<u>1.524</u>

### 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 2019 bedraagt € 603,895,81. Hiervan is € 293.789,- ongerealiseerd koersresultaat. De stand van egaliseringsreserve uitkeringen bedraagt eind 2019 € 638.936,- en van de egaliseringsreserve 3e wereldprojecten € 124.165,-. (incl resultaat 2019)  
Het bestuur neemt in april 2020 een besluit welke organisaties in aanmerking komen voor een uitkering.

Specificatie uitkeringen :	2019	2018
	€	€
<b>A. Parochiële Caritas-instellingen</b>		
PCI Martinus-Josef parochie	3.000	3.000
PCI Hildegard van Bingen	6.900	0
	<u>9.900</u>	<u>3.000</u>
<b>B. Diverse instellingen</b>		
Vereniging Open Hof	16.489	16.489
Let's care	3.000	0
Werkgroep inter-parochiële ontmoetingsdagen	4.000	3.800
Leger des Heils	2.000	0
St Solidair	2.380	6.000
Stichting Present	5.000	10.000
De vakantiebank	4.800	0
T-Tag Elkar	2.500	0
St Groningen verwelkomt	0	7.400
Voedselbank Groningen	15.000	8.000
Kledingbank Maxima	3.000	4.550
St Cursuscentrum de Poort	2.000	2.000
Because we carry	2.450	
SUNN Groningen	7.500	15.000
	<u>70.119</u>	<u>73.239</u>
<b>C. Eenmalige bijdragen</b>		
n.v.t.		
<b>D. Derde Wereldlanden</b>		
St Amigos de Potosi	3.000	0
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. Groningen	3.000	3.000
St Kulabiwigo	3.000	0
St Stipulae	3.000	3.000
St Kinderhulp Burkina Fasso	0	3.000
Stichting Diya Dhara	0	3.000
Yep Africa	0	5.000
Div. derde wereldlanden	0	24.000
	<u>12.000</u>	<u>41.000</u>
<b>Totaal</b>	<b>92.019</b>	<b>117.239</b>