

Financieel verslag 2020

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

Inhoud

Jaarrekening 2020	
Balans per 31 december 2020	2
Staat van baten en lasten 2020	3
Algemene toelichting	4
Toelichting op de balans per 31 december 2020	5
Toelichting op de staat van baten en lasten 2020	10
Bijlagen	
Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen	11

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Balans per 31 december 2020

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Beleggingen		
Effecten	5.663.613	5.159.549
Spaartegoeden	<u>301.032</u>	<u>701.403</u>
	5.964.645	5.860.952
Vorderingen		
Overige nog te ontvangen posten	11.189	14.215
Liquide middelen	12.641	3.118
	<u>5.988.475</u>	<u>5.878.285</u>
Eigen vermogen		
Kapitaal excl. Egalisatiereserves	5.173.636	5.105.199
Egalisatiereserve uitkeringen	536.368	155.819
Egalisatiereserve derde wereldprojecten	<u>75.171</u>	<u>3.385</u>
	5.785.175	5.264.403
Schulden op de korte termijn		
Diverse schulden	26.732	9.985
Beschikbaar om uit te keren		
Saldo boekjaar volgens staat van baten en lasten	176.569	603.896
	<u>5.988.475</u>	<u>5.878.285</u>

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Staat van baten en lasten

	2020	2019
	€	€
Baten		
Ontvangen dividend / coupons oud	0	71.242
Ontvangen dividend / coupons nieuw	75.176	17.917
Meeverkochte rente	4.969	19.938
Meegekochte rente	0	-4.676
Koersresultaten gerealiseerd	27.850	379.551
Koersresultaten ongerealiseerd	174.113	293.789
	<u>282.107</u>	<u>777.760</u>
Lasten		
Algemene kosten	457	7.170
Rente baten & saldo lopende rente	3.640	8.208
Rentelasten en bankkosten	33.004	24.202
Inflatiecorrectie	68.437	134.284
	<u>105.539</u>	<u>173.864</u>
Resultaat	<u>176.569</u>	<u>603.896</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		5.159.549
obligaties	1.725.006	
aandelen	3.170.293	
alternatieve beleggingen	264.250	

Mutaties effecten

Aan- en verkoop		328.279
Ongerealiseerde koerswinst		175.785

Balans per 31 december 2020		<u>5.663.613</u>
obligaties	1.921.446	
aandelen	3.484.418	
alternatieve beleggingen	257.749	

Vermogens spaarrekening	0
ABN-AMRO bank vermogensspaarrekening	

Beleggers liquiditeiten rekening	
ABN-AMRO bank beleggersliquiditeitenrekening	0

Direct Sparen	
ABN-AMRO direct sparen	29.051

Vermogensbeheer rekening	
ABN-AMRO vermogensbeheerrekening	271.981

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Vorderingen

Nog te ontvangen dividend	247
Dividendbelasting 2020 terug te vorderen	8.330
Lopende rente effecten per 31/12/2020	1.924
Saldo rekening courant Cremersstichting	500
Rente ABN-AMRO rekeningen	188
	<hr/>
	11.189

Liquide middelen

ABN-AMRO bank bestuurrekening	12.641
-------------------------------	--------

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Eigen vermogen

Kapitaal per 1 januari 2020 (excl egalisereserve)		5.105.199
Bij: inflatiecorrectie		68.437
Kapitaal per 31 december 2020 (excl egalisereserve)		<u>5.173.636</u>

Wijziging Egalisereserve uitkeringen

Stand 1 januari		638.937
Af: uitkeringen	102.569	
Saldo na uitkeringen		<u>536.368</u>

Resultaat 2020: 80% 141.255

Wijziging Egalisereserve 3e wereldprojecten

Stand 1 januari		124.164
Af: uitkeringen	48.993	
Saldo na uitkeringen		<u>75.171</u>

Resultaat 2020: 20% 35.314

Stand 31 december 2020 788.108

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	8.861
Open Hof contributie 2020	16.489
Vergaderfaciliteiten	0
Nog te betalen administratiekosten	<u>1.382</u>
	26.732

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Voordelig saldo boekjaar

Dit betreft het voordelig saldo volgens de staat van baten en lasten. 176.569

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 2020 bedraagt het inflatiepercentage 1,3%

De toevoeging bedraagt daarom 1,3% van € 5.264.403,- (saldo per 1 januari 2020) is afgerond € 68.437,-.

Rendement op eigen vermogen

Netto resultaat beleggingen: 4,18 %

Bruto resultaat beleggingen: 4,80%

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Toelichting op de staat van baten en lasten

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Ontvangen dividend / coupons oud	0	71.242
Ontvangen dividend / coupons nieuw	75.176	17.917
Meeverkochte rente	4.969	19.938
Meegekochte rente	0	-4.676
Koersresultaten gerealiseerd	27.850	379.551
Koersresultaten ongerealiseerd	174.113	293.789
	<u>282.107</u>	<u>777.760</u>

kosten effecten

Advieskosten ABN AMRO	33.004	24.202
-----------------------	--------	--------

Algemene kosten

Bestuurskosten	0	5.353
Kantoorkosten	-925	455
Accountantskosten	0	0
Kosten administratiekantoor	1.382	1.363
	<u>457</u>	<u>7.170</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 2020 bedraagt € 176.568,75. Hiervan is € 174.113,- ongerealiseerd koersresultaat. De stand van egaliseringsreserve uitkeringen bedraagt eind 2020 € 677.623,- en van de egaliseringsreserve 3e wereldprojecten € 110.485,- (incl resultaat 2020) Beschikbaar voor uitkeringen zijn de reserves € 788.108,- minus € 174.113,- = € 613.995,-. Het bestuur neemt in april 2021 een besluit welke organisaties in aanmerking komen voor een uitkering.

Specificatie uitkeringen :	2020	2019
	€	€
A. Parochiële Caritas-instellingen		
PCI Martinus-Josef parochie	3.000	3.000
PCI Hildegard van Bingen	0	6.900
	<hr/>	<hr/>
	3.000	9.900
B. Diverse instellingen		
Vereniging Open Hof	16.489	16.489
Let's care	0	3.000
Werkgroep inter-parochiële ontmoetingsdag	0	4.000
Leger des Heils	0	2.000
St Solidair	5.000	2.380
Stichting Present	10.000	5.000
De vakantiebank	3.000	4.800
T-Tag Elkar	5.500	2.500
St Groningen verwelkomt	0	0
Voedselbank Groningen	15.000	15.000
Kledingbank Maxima	2.500	3.000
St Cursuscentrum de Poort	1.000	2.000
Because we carry	0	2.450
St Straatwijs	5.000	0
St Jeugdeducatiefonds	9.500	0
Samenwerkende kledingbanken	5.000	0
Magische Poort	2.500	0
St Zeecontainer	750	0
St Quartermasters	3.500	0
Humanitas	3.000	0
Kas Vital	3.000	0
Kopland	1.330	0
SUNN Groningen	7.500	7.500
	<hr/>	<hr/>
	99.569	70.119
C. Eenmalige bijdragen		
n.v.t.		

R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen		vervolg
D.Derde Wereldlanden		
St Amigos de Potosi	3.000	3.000
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. (0	3.000
St Kulabiwigo	0	3.000
St Stipulae	0	3.000
St Lideke Wery	3.000	0
Gevulde Waterkruik	2.500	0
St Dice	2.000	0
St Bokemei	2.000	0
Zenji Treasures	3.000	0
St Kinderhuizen Cambodia	3.000	0
St Livada	3.000	0
St noodhulp Filippijnen	3.000	0
St Clear Mind	2.500	0
St Kwagala Foundation	3.000	0
St Vilcabamba	3.000	0
St Homeless Child	2.565	0
St Tro Tro	2.928	0
St Ray of Light	3.000	0
St Worae Care	2.500	0
St Moustaqbel	2.000	0
St Barbarugo	3.000	0
Div. derde wereldlanden	0	0
	<u>48.993</u>	<u>12.000</u>
Totaal	151.562	92.019