

# **Financieel verslag 2023**

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

## Inhoud

### **Jaarrekening 2023**

Balans per 31 december 2023	2
Staat van baten en lasten 2023	3
Algemene toelichting	4
Toelichting op de balans per 31 december 2023	5
Toelichting op de staat van baten en lasten 2023	10
Bijlagen	
Voorstel bestuur uitkeringen goede doelen	11

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Balans per 31 december 2023

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
<b>Beleggingen</b>		
Effecten	5.671.293	4.994.198
Spaartegoeden	<u>363.643</u>	<u>617.476</u>
	6.034.936	5.611.674
<b>Vorderingen</b>		
Overige nog te ontvangen posten	20.454	16.392
<b>Liquide middelen</b>	1.222	15.664
	<u>6.056.612</u>	<u>5.643.731</u>
<b>Eigen vermogen</b>		
Kapitaal excl. Egalisatiereserves	4.847.225	5.924.833
Egalisatiereserve uitkeringen	868.447	1.082.022
Egalisatiereserve derde wereldprojecten	<u>109.941</u>	<u>161.347</u>
	5.825.613	7.168.202
<b>Schulden op de korte termijn</b>		
Diverse schulden	10.382	10.060
<b>Beschikbaar om uit te keren</b>		
Saldo boekjaar volgens staat van baten en lasten	220.617	-1.534.531
	<u>6.056.612</u>	<u>5.643.731</u>

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Staat van baten en lasten

	2023	2022
	€	€
<b>Baten</b>		
Ontvangen dividend / coupons	82.226	78.852
Meeverkochte rente	2.710	713
Meegekochte rente	-637	-2.435
Koersresultaten gerealiseerd	-44.155	137.114
Koersresultaten ongerealiseerd	489.449	-1.109.118
	<u>529.593</u>	<u>-894.875</u>
<b>Lasten</b>		
Algemene kosten	4.343	799
Kosten afboeken buitenl div belasting	0	11.450
Rente baten & saldo lopende rente	2.342	2.014
Rentelasten en bankkosten	34.583	34.424
Inflatiecorrectie	272.392	594.997
	<u>308.976</u>	<u>639.656</u>
Resultaat	<u>220.617</u>	<u>-1.534.531</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.

#### **Methodiek beschikbaar bedrag voor uitkeringen**

De koersresultaten (gerealiseerd en ongerealiseerd) worden verwerkt in de exploitatierekening.

Het dagelijks bestuur beslist over de uitkeringen waarbij er 80% toegekend wordt aan de egalisatiereserve en 20% maximaal aan de egalisatiereserve 3e wereldlanden.

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Toelichting op de balans

#### Effecten

Balans per 1 januari 2023		<u>4.994.198</u>
obligaties	1.992.436	
aandelen	2.743.427	
alternatieve beleggingen	258.335	

#### Mutaties effecten

Aan- en verkoop		677.095
Ongerealiseerde koersverlies		489.449

Balans per 31 december 2023		<u>5.671.293</u>
obligaties	2.062.307	
aandelen	3.368.767	
alternatieve beleggingen	240.219	

Direct Sparen		
ABN-AMRO direct sparen		99.043

Vermogensbeheer rekening		
ABN-AMRO vermogensbeheerrekening		264.600

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Vorderingen

Nog te ontvangen dividend	0
Dividendbelasting te vorderen	17.704
Lopende rente effecten per 31/12/2023	1.726
Rente ABN-AMRO rekeningen	<u>1.025</u>
	20.454

### Liquide middelen

ABN-AMRO bank bestuurrekening	1.222
-------------------------------	-------

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Eigen vermogen

<b>Kapitaal per 1 januari 2023 ( excl egalisereserve)</b>	5.924.833
Bij: inflatiecorrectie	272.392
Af: overboeken naar egalisereserves *	<u>1.350.000</u>
<b>Kapitaal per 31 december 2023 (excl egalisereserve)</b>	<b>4.847.225</b>

### Wijziging Egalisereserve uitkeringen

Stand 1 januari		-145.603
Af: uitkeringen	65.950	
Bij: bedrag uit eigen vermogen *		<u>1.080.000</u>
Saldo na uitkeringen		<b>868.447</b>

Resultaat 2023: 80% 176.493

### Wijziging Egalisereserve 3e wereldprojecten

Stand 1 januari		-145.559
Af: uitkeringen	14.500	
Bij: bedrag uit eigen vermogen *		<u>270.000</u>
Saldo na uitkeringen		<b>109.941</b>

Resultaat 2023: 20% 44.123

**Stand 31 december 2023** **1.199.005**  
(incl resultaat)

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

\* Het algemeen bestuur heeft in de vergadering van 3 mei 2023 besloten om een deel van het eigen vermogen uit te keren, gezien de noden in de regio en in de wereld. Uit een grondige analyse is gebleken dat aan het eigen vermogen in het verleden meer is toegekend dan de inflatie, hetgeen hersteld dient te worden. Voor de RK SCI wordt dit geschat op € 1.350.000,-. Het algemeen bestuur heeft unaniem besloten om deze € 1.350.000,- uit het eigen vermogen te halen en over te boeken naar de egalisereserves met inachtneming van de verhouding 80/20.



## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Schulden op korte termijn

Nog te betalen nota beleggen en advieskosten ABNAMRO

8.861

Nog te betalen administratiekosten

1.521

10.382

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

### **Positief saldo boekjaar**

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

220.617

### **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 2023 bedraagt het inflatiepercentage 3,8%

De toevoeging bedraagt daarom 3,8% van € 7.168.202,- (saldo per 1 januari 2023) is afgerond € 272.392,-.

### **Rendement op eigen vermogen**

Netto resultaat beleggingen: 8,92 %

Bruto resultaat beleggingen: 9,57 %

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

### Toelichting op de staat van baten en lasten

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Ontvangen dividend / coupons	82.226	78.852
Meeverkochte rente	2.710	713
Meegekochte rente	-637	-2.435
Koersresultaten gerealiseerd	-44.155	137.114
Koersresultaten ongerealiseerd	489.449	-1.109.118
	<u>529.593</u>	<u>-894.875</u>

### kosten effecten

Advieskosten ABN AMRO	34.583	34.424
-----------------------	--------	--------

### Algemene kosten

Bestuurskosten	915	27
Kantoorkosten	1.548	-936
Accountantskosten	0	0
Afboeken buitenl div. belasting	0	11.450
Kosten administratiekantoor	1.880	1.708
	<u>4.343</u>	<u>12.249</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 2023 bedraagt € 220.617,- positief.

De stand van egalisereserve uitkeringen bedraagt eind 2023 €1.044.941,-

en van de egalisereserve 3e wereldprojecten € 154.064,- (incl resultaat 2023).

Het bestuur stelt voor deze bedragen beschikbaar te stellen voor het doen van uitkeringen.

Specificatie uitkeringen :	2023	2022
	€	€
<b>A. Parochiële Caritas-instellingen</b>		
PCI Martinus-Josef parochie	5.400	0
PCI Hildegard van Bingen	0	3.000
	<u>5.400</u>	<u>3.000</u>
<b>B. Diverse instellingen</b>		
Vereniging Open Hof	6.000	11.166
St Solidair	0	10.000
Stichting Present	10.750	17.500
De vakantiebank	4.000	4.000
Weggeefwinkel	0	10.000
Voedselbank Groningen	5.000	16.498
Kledingbank Maxima	5.000	5.000
St Cursuscentrum de Poort	0	3.000
St Jeugdeducatiefonds	0	20.000
St Kids United	0	3.000
Magische Poort	0	3.000
St Kunstbende	0	3.500
St Kunstkriebels	3.000	3.000
Humanitas	4.300	9.600
St Ik Trakteer	0	3.000
Wender	5.000	8.300
Het Overweeghuis	4.000	0
St Cirqulinair	2.500	0
St Leergeld Westerkwartier	3.000	0
SUNN Groningen	5.000	15.000
Speeltuinentrale	0	3.000
Armoedefonds	3.000	3.000
St Quiet Community	0	3.000
Groningen verwelkomt	0	7.500
Casparis	0	8.500
	<u>60.550</u>	<u>170.564</u>

## R.K. STEDELIJK SOCIAAL-CARITATIEVE INSTELLING

specificatie uitkeringen

vervolg

### C.Eenmalige bijdragen

n.v.t.

<b>D.Derde Wereldlanden</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
St Amigos de Potosi		
Madre Rosetta Mozambique / stg Madre R. (	0	3.000
Gevulde Waterkruik	0	2.400
St Pescador de Letras	0	2.500
St Malaika	0	3.000
St Kolewa	3.000	3.000
St Fasha	0	1.500
St Droomhuizen Colombia	0	3.000
St noodhulp Filippijnen	0	3.000
St Mission Lanka	3.000	0
St Denkend aan Tsjaad	0	3.000
St Jua	0	2.500
St Rondom Baba	0	3.000
St Worae Care	0	3.000
St Moustaqbel	0	2.500
St Barbarugo	0	3.000
St YOTM	0	2.500
St Melania	0	3.000
St Jalihal	0	2.000
St Macina	0	2.500
St Vrienden van Lombok	0	2.625
St Dusabikane	0	3.000
St Transport4transport	2.500	0
St Sypo	3.000	0
St Yabonga	3.000	0
St Clear Mind	0	2.000
	<hr/>	<hr/>
	14.500	56.025
<b>Totaal</b>	<b>80.450</b>	<b>229.589</b>