

# Rotterdamsch Leeskabinet

## JAARREKENING 2020

<u>BALANS (Activa)</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>VASTE ACTIVA</u>		
Collectie	p.m.	p.m.
Inventaris en voorraden	p.m.	p.m.
Effecten	299.241	334.300
Bank AAB/MP Vermogensbeheerrekening	39.480	-
totaal vaste activa	<u>338.721</u>	<u>334.300</u>
<u>VLOTTENDE ACTIVA</u>		
<b>Transitorische activa:</b>		
Terug te vorderen dividend bel.	452	487
Vooruitbetaalde periodieken/boeken	4.215	4.359
Nog te ontvangen rente obligaties	203	-
Nog te ontvangen creditrente	2	18
Nog te ontvangen contributies	1.285	1.136
sub-totaal	<u>6.157</u>	<u>6.000</u>
<b>Liquide middelen:</b>		
Kas	899	1.048
ING	6.523	7.753
ING Rentemeerrekening	132	132
Bank AAB/MP PB Beleggingsrekening	3.168	10.771
Bank AAB/MP Vermogens Spaarrekening	49.286	55.768
sub-totaal	<u>60.008</u>	<u>75.472</u>
totaal vlottende activa	66.165	81.472
<u>TOTAAL ACTIVA</u>	<b>404.886</b>	<b>415.772</b>

<u>BALANS (Passiva)</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>EIGEN VERMOGEN</u>		
Kapitaal	250.000	250.000
Reserve koersverschillen	-	105.699
Reserve exploitatievoorziening	93.932	-
sub-totaal	343.932	355.699
<b>Bestemmingsreserves:</b>		
Collectievorming Grenzeloos Lezen	14.815	16.049
Legaat Mw. C. van der Pot	21.152	22.404
sub-totaal	35.967	38.453
totaal eigen vermogen	379.899	394.152
<u>LANGLOPENDE SCHULDEN</u>		
Lening o/g	6.000	-
<u>VLOTTENDE PASSIVA</u>		
<b>Transitorische passiva:</b>		
Nog te betalen boeken	-	390
Nog te betalen periodieken	53	103
Vooruitontvangen contributies	17.375	18.910
Nog te betalen bankkosten	23	25
Nog te betalen diversen	1.536	2.192
totaal vlottende passiva	18.987	21.620
<u>TOTAAL PASSIVA</u>	<b>404.886</b>	<b>415.772</b>

<u>STAAT VAN BATEN EN LASTEN</u>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
<b>LASTEN</b>			
<b>Boeken en periodieken:</b>			
Boeken		25.580	26.629
Periodieken		9.941	10.081
	sub-totaal	<u>35.521</u>	<u>36.710</u>
<b>Algemene kosten:</b>			
Lezingen		1.873	5.738
Bankkosten		2.913	2.858
Diversen		5.847	762
PR Kosten		2.319	541
Administratie en bestuurskosten		188	672
	sub-totaal	<u>13.140</u>	<u>10.571</u>
<b>TOTAAL LASTEN</b>		<b>48.661</b>	<b>47.281</b>
<b>BATEN</b>			
<b>Contributies en giften:</b>			
Contributies		21.930	22.790
Schenking ten behoeve van de aankoop, restauratie en bijbehorende lijst van een schilderij van A.W. van Voorden			
		<u>1.500</u>	<u>-</u>
		23.430	22.790
<b>Financiële baten:</b>			
Dividend		7.534	4.415
Interest/ inkomsten obligaties		2	3.149
Koersverschillen aandelen/obligaties		1.219	-
Winst/verlies verkoop effecten		3.402	3.955
Interest bank/giro		2	123
	sub-totaal	<u>12.159</u>	<u>11.642</u>
<b>Overige inkomsten:</b>			
Verkoop boeken		1.305	1.405
<b>TOTAAL BATEN</b>		<b>36.894</b>	<b>35.837</b>
<b>Saldo Verlies</b>		<b>-11.767</b>	<b>-11.444</b>
<b>TOTAAL BATEN + SALDO W/V</b>		<b>48.661</b>	<b>47.281</b>

<u>TOELICHTINGEN</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€

### **Reserve koersverschillen**

Saldo per 1 januari	105.699	100.807
Af: naar/van reserve exploitatievoorziening	-105.699	-24.932
Af: verlies boekjaar	-	-11.444
Bij: koersverschil aandelen/obligaties	-	41.268
Saldo per 31 december	-	105.699

Het Leeskabinet is in 2020 geconfronteerd met een wijziging in het beleid van beleggingsportefeuilles door de ABNAMRO MP. Tot dan ging ons beleid middels de Adviesconstructie, maar gezien de grootte van onze portefeuille komen wij daar niet meer voor in aanmerking. Derhalve zijn wij in 2020 overgestapt op Vermogensbeheer door de bank met de classificatie "matig defensief". Ook in dit kader lijkt ons een Reserve koersverschillen niet meer opportuun en hebben wij besloten deze reserve op te heffen en te verwerken in de reserve exploitatievoorziening.

De in het boekjaar gerealiseerde en ongerealiseerde koersverschillen worden met ingang van het boekjaar 2020 rechtstreeks in de staat van baten en lasten verantwoord.

### **Reserve exploitatievoorziening**

Saldo per 1 januari	-	-24.932
Bij: van reserve koersverschillen	105.699	-
Af: verlies boekjaar	11.767	-
Bij: naar reserve koersverschillen	-	24.932
Saldo per 31 december	93.932	-

Het kapitaal is m.i.v. 2011 vastgesteld op € 250.000.

Met het restant €75.000 is toen de reserve exploitatievoorziening gevormd

### **Bestemmingsreserves**

Collectievorming Grenzeloos Lezen -saldo per 1 januari	16.049	16.049
Besteed in boekjaar	-1.234	-
Saldo per 31 december	14.815	16.049
Legaat Mw. C. van der Pot -saldo per 1 januari	22.404	23.154
Besteed / ontvangen in boekjaar	-1.252	-750
Saldo per 31 december	21.152	22.404

**Lening o/g**

Betreft een in 2020 door de heer J. de Muinck Keizer verstrekte lening ad € 7.500 ten behoeve van de aankoop, restauratie en bijbehorende lijst van een schilderij van August Willem van Voorden waarop het gebouw van het Rotterdamsch Leeskabinet aan de Geldersekaade staat afgebeeld.

De lening wordt in 5 jaarlijkse schenkingen van € 1.500 afgelost, waarbij de eerste termijn vervallen is op 7 juli 2020 en iedere volgende termijn 12 maanden later. De lening dient derhalve volledig te zijn afgelost op 7 juli 2024.

Zolang de vereniging als ANBI kwalificeert is geen rente verschuldigd over de lening. Vanaf het moment dat de vereniging niet meer als ANBI kwalificeert is de vereniging 4% rente per jaar verschuldigd over het nog niet afgeloste deel van de lening.