

# *Jaarrekening 2019*

**Nederlands Genootschap  
van Sint Jacob**

**Utrecht**

## Balans per 31 december 2019 (na resultaatbestemming)

<b>Activa</b>		<b>31 december 2019</b>		<b>31 december 2018</b>	
Ref.		€	€	€	€
	<b>Materiële vaste activa</b>				
	Inventaris	4	-		-
	<b>Vlottende activa</b>				
	<b>Voorraden</b>		17.400		20.600
	<b>Vorderingen</b>	5			
	Voorschotten		47.040		50.403
	Vooruitbetaalde bedragen etc.		9.260		12.022
	Overige vorderingen		1.720		2.037
			<u>58.020</u>		<u>64.462</u>
	<b>Liquide middelen</b>	6	420.682		438.965
			<u>496.102</u>		<u>524.027</u>
	<b>Passiva</b>				
	<b>Eigen vermogen</b>	7			
	Vrij besteedbaar vermogen		212.174		215.081
	Vastgelegd vermogen (Bestemmingsreserves)				
	• Vaste verplichtingen		90.000		90.000
	• Website etc.		47.000		50.000
	• Regio's en werkgroep		62.040		65.403
	• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed		22.000		23.000
	• Pelgrimeren voor de Jeugd		4.000		4.000
	• Bewegwijzering		15.000		20.000
	• Heilig Jaar		15.000		-
			<u>467.214</u>		<u>467.484</u>
	<b>Kortlopende schulden</b>	8			
	Belastingen		342		608
	Overige schulden		28.546		55.935
			<u>28.888</u>		<u>56.543</u>
			<u>496.102</u>		<u>524.027</u>

## Staat van baten en lasten over 2019

		<i>Begroting 2019</i>	<i>Exploitatie 2019</i>	<i>Exploitatie 2018</i>
	Ref.	€	€	€
<b>Baten</b>				
Contributies	10	323.609	325.343	325.731
Verkoop artikelen	11	39.000	33.907	40.847
Financiële baten		-	48	23
Overige baten		-	-	250
<b>Som der baten</b>		<b>362.609</b>	<b>359.298</b>	<b>366.851</b>
<b>Lasten</b>				
Inkoop artikelen		26.130	23.582	26.423
Administratie- en bureaunkosten	12	29.000	30.059	26.433
Huisvestingskosten		43.350	42.595	42.856
Informatiecentra		13.400	11.439	11.562
Overige kosten	13	32.500	24.563	28.772
Ledenservice en porti	14	18.500	17.607	18.405
Leden- en kaderbijeenkomsten		29.000	21.985	28.034
Kosten regio's	15	47.000	50.936	45.953
Werkgroepen etc.	16	156.200	136.802	137.718
<b>Som der lasten</b>		<b>395.080</b>	<b>359.568</b>	<b>366.156</b>
<b>Saldo</b>		<b>-32.471</b>	<b>-270</b>	<b>695</b>
<b>Verdeling saldo</b>				
<b>Mutatie bestemmingsreserves</b>	7			
• Huiskamer van de Lage Landen		-	-	-10.000
• Website etc.		-	-3.000	-
• Regio's en werkgroep		-	-3.363	-2.088
• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed		-4.000	-1.000	-4.000
• Pelgrimeren voor de Jeugd		-	-	-4.000
• Bewegwijzering		-20.000	-5.000	20.000
• Heilig Jaar		-	15.000	-
		-24.000	2.637	-88
• Resteert: mutatie vrij besteedbaar vermogen		-8.471	-2.907	783
<b>Saldo</b>		<b>-32.471</b>	<b>-270</b>	<b>695</b>

# ***Toelichting op de balans en staat van baten en lasten***

## ***1. Algemene toelichting***

### ***1.1. Algemeen***

Het Genootschap is in 1986 opgericht, is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 803995635 en is gevestigd te Utrecht.

### ***1.2. Activiteiten***

Het doel van het Genootschap is het verbreiden en verdiepen van de belangstelling voor de pelgrimstochten naar Santiago de Compostela in Galicië in heden en verleden. Hiertoe worden de volgende activiteiten ontplooid:

- het bevorderen van bovengenoemde pelgrimstochten;
- het bestuderen van godsdienstige, historische en andere culturele verschijnselen die samenhangen met de Jacobusverering;
- het uitwisselen van gegevens en ervaringen tussen de leden onderling;
- het verstrekken van voorlichting aan derden;
- het behartigen van belangen die verband houden met het doel van het Genootschap;
- het bevorderen van contacten met personen of instellingen in binnen- en buitenland die een bijdrage kunnen leveren aan het doel van het Genootschap, in het bijzonder met soortgelijke verenigingen.

### ***1.3. Schattingen***

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening worden oordelen gevormd en schattingen gemaakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in BW2 artikel 362 lid 1 vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

## ***2. Grondslagen voor waardering van activa en passiva***

### ***2.1. Algemeen***

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine organisaties-zonder-winststreven die zijn uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's. De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op de historische kosten en kostprijzen. Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden gewaardeerd tegen nominale waarde of verkrijgingsprijs, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Deze referenties verwijzen naar de toelichting.

### ***2.2. Vergelijking met voorgaand jaar***

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

### ***2.3. Immateriële vaste activa***

#### ***2.3.1. Computer software***

De ontwikkelingskosten voor software worden zoveel als mogelijk direct ten laste van het resultaat gebracht. Mocht in enig jaar het resultaat dit niet toelaten dan worden de kosten geactiveerd en in het komende jaar zoveel als mogelijk ten laste van het resultaat gebracht.

### ***2.4. Materiële vaste activa***

Materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Kunstobjecten die om niet verkregen zijn, worden direct ten laste van de betreffende gift/legaat gebracht en worden derhalve niet op de balans opgenomen.

### **2.5. Voorraden**

De voorraden worden gewaardeerd op verkrijgingsprijzen onder toepassing van de FIFO-methode (*first in, first out*) of lagere opbrengstwaarde.

### **2.6. Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

### **2.7. Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden en het kassaldo. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

### **2.8. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen is zodanig gepresenteerd dat daaruit blijkt welk gedeelte vrij besteedbaar is en welk gedeelte is bestemd. Indien aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van het Genootschap zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als vastgelegd vermogen.

Alle vermogensmutaties worden in de staat van baten en lasten verantwoord. Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves worden eveneens in de staat van baten en lasten verantwoord.

## **3. Grondslagen voor bepaling van het resultaat**

### **3.1. Algemeen**

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Indien aan bestemmingsreserve(s) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput, wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

### **3.2. Lasten**

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

### **3.3. Afschrijvingen**

Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur.

### **3.4. Rentebaten en rentelasten**

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

#### 4. **Materiële vaste activa**

De inventarissen zijn in de afgelopen jaren volledig afgeschreven. Kleine investeringen (minder dan € 1.000 per object) zijn rechtstreeks ten laste van het resultaat gebracht.

#### 5. **Vorderingen**

##### 5.1. *Voorschotten*

Dit betreft de saldi van de bankrekeningen die door de diverse regio's aangehouden worden ten bedrage van in totaliteit € 42.107 (v.j. € 47.796) en het banksaldo van de werkgroep Roncesvalles ten bedrage van € 4.933 (v.j. € 2.607). De saldi bestaan uit bijdragen vanuit het Genootschap die nog niet besteed zijn aan de betreffende activiteiten. Daar deze saldi in de toekomst alsnog aangewend kunnen worden voor de betreffende activiteiten, is een bestemmingsreserve gevormd conform het saldo van de rekeningen.

##### 5.2. *Vooruitbetaalde bedragen*

Dit betreft het depot porti en de waarborgsom ten behoeve van de huur Janskerkhof 28a te Utrecht en de waarborgsom voor het appartement in Santiago in totaliteit € 9.260 (v.j. € 9.085). Verder zijn hierin opgenomen de vooruitbetaalde kosten.

##### 5.3. *Overige vorderingen*

	<b>31 december 2019</b>	<b>31 december 2018</b>
	€	€
Te vorderen webwinkel en overige debiteuren	1.533	1.436
Rente spaarrekeningen	32	23
Afrekening webwinkel	155	578
	<hr/>	<hr/>
	1.720	2.037
	<hr/>	<hr/>

Alle vorderingen, hebben een resterende looptijd korter dan een jaar.

#### 6. **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn ter vrije beschikking en bestaan uit:

	<b>31 december 2019</b>	<b>31 december 2018</b>
	€	€
Rabobank spaarrekeningen	208.838	228.701
Rabobank rekeningen-courant	9.432	7.126
ING-spaarrekening	101.679	101.679
Triodos Bank spaarrekening	100.001	100.000
ING-rekening-courant en kas	732	1.459
	<hr/>	<hr/>
	420.682	438.965
	<hr/>	<hr/>

## 7. *Eigen vermogen*

De mutaties in de posten die opgenomen zijn onder het eigen vermogen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31 december 2018</u>	<u>Dotatie 2019</u>	<u>Onttrekking 2019</u>	<u>31 december 2019</u>
	€	€	€	€
Vrij besteedbaar vermogen	215.081	-	2.907	212.174
Vastgelegd vermogen (Bestemmingsreserves)				
• Vaste verplichtingen	90.000	-	-	90.000
• Website etc.	50.000	-	3.000	47.000
• Regio's en werkgroep	65.403	-	3.363	62.040
• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed	23.000	-	1.000	22.000
• Pelgrimeren voor de Jeugd	4.000	-	-	4.000
• Bewegwijzering	20.000	-	5.000	15.000
• Heilig Jaar	-	15.000	-	15.000
	<u>467.484</u>	<u>15.000</u>	<u>15.270</u>	<u>467.214</u>

### 7.1. *Vrij besteedbaar vermogen*

Het vrij besteedbaar vermogen is in principe gemaximeerd tot 50% van het contributie-inkomen van het laatste jaar, dit conform de afspraak van 15 november 2003. Het vrij besteedbaar vermogen is gemuteerd met het saldo resultaat en het saldo van de mutaties van de bestemmingsreserves. Een mogelijk verlies in het komende jaar zal in mindering gebracht worden op het vrij besteedbaar vermogen.

### 7.2. *Bestemmingsreserves*

Ten behoeve van de vaste verplichtingen wordt een reserve gevormd voor de huurverplichtingen, kosten administratie, kosten automatisering en website en kosten Ultraia/Jacobsstaf.

Het resterende saldo bestemmingsreserve Website etc. zal aangehouden worden om toekomstige nieuwe ontwikkelingen te financieren voor zover deze kosten niet gedragen kunnen worden door de exploitatie over dat jaar. In 2019 is een aanvang gemaakt met het bouwen van een nieuwe website. De kosten in 2019 zijn voor een bedrag van € 3.000 ten laste van deze reserve gebracht. Verwacht wordt dat het resterende saldo in het komende jaar vrijwel volledig benut zal worden.

De regio's en de werkgroep Roncesvalles beschikken nog over banksaldi die zij binnen de doelstelling van het Genootschap, naar eigen inzicht, kunnen aanwenden. Voor het totale saldo is een bestemmingsreserve gevormd. Verder is in deze reserve begrepen een bedrag van € 15.000 bestemd voor een éénmalige activiteit van een regio die niet binnen het normale budget inclusief de aanwezige reserve bestreden kan worden. Een regio kan tot een maximum van € 1.000 over deze reserve beschikken nadat het betreffende plan door het bestuur goedgekeurd is.

Conform besluit in de najaarsvergadering van 2013 zijn reserves gevormd ten behoeve van onderzoek inzake cultureel en godsdienstig erfgoed en ten behoeve van het stimuleren van Pelgrimeren voor de Jeugd. Het onderzoek inzake cultureel en godsdienstig erfgoed wordt momenteel in de vorm van de "Camino Academie" uitgevoerd. De komende jaren zal de reserve "Camino Academie" met een maximaalbedrag van € 4.000 per jaar afgebouwd worden.

In 2018 is door het bestuur besloten om als pilot de Jacobsroute vanaf Utrecht tot en met de grens van België te bewegwijzeren. Hiervoor is een bestemmingsreserve gevormd ten bedrage van de begrote kosten ad € 20.000. In het verslagjaar is een bedrag van € 5.000 ten laste van de reserve gebracht. In de komende jaren zal het resterende saldo besteed worden.

Een reserve ad € 15.000 is gevormd voor extra activiteiten te Roermond tijdens het Heilig Jaar 2021 en de bijzondere uitgave van de Jacobsstaf in dit jaar.

De bestemmingsreserves hebben voor een bedrag van ongeveer € 70.000 een kortlopend karakter.

## 8. Kortlopende schulden

Onder de kortlopende schulden worden verplichtingen opgenomen die binnen 1 jaar vervallen.

### 8.1. Overige schulden

	<b>31 december 2019</b>	<b>31 december 2018</b>
	€	€
Kosten Jacobsstaf	-	17.446
Contributie 2020 respectievelijk 2019	3.957	3.837
Overige	24.589	34.652
	<hr/>	<hr/>
	28.546	55.935
	<hr/>	<hr/>

## 9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

### 9.1. Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen zijn aangegaan voor een totaalbedrag van ongeveer € 50.000 per jaar.

## 10. Contributies

Het aantal leden heeft zich als volgt ontwikkeld:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<hr/>	<hr/>
Leden per 1 januari	13.434	13.431
Bij: nieuwe leden	1.576	1.490
Af: opzeggingen	-1.685	-1.487
	<hr/>	<hr/>
Leden per 31 december	13.325	13.434
	<hr/>	<hr/>

Van dit aantal waren 1.992 (v.j.2.059) inwonende leden. Het aantal betalende leden bedroeg 14.394 (v.j.14.396). Begroot was 14.300 betalende leden. De bijdrage bedroeg per gewoon lid € 24,00 (v.j. € 24,00) en per inwonend lid € 15,00 (€ 15,00).

## 11. Verkoop artikelen

De verkoop van de artikelen is lager dan vorig jaar en is lager uitgekomen dan begroot was. De marge op de verkoop van artikelen bedraagt € 10.325 (v.j. € 14.424). De relatieve marge bedraagt 30% (v.j. 35%) en is negatief beïnvloed door een prudente waardering van de voorraad.

## 12. Administratie- en bureaunkosten

De kosten in 2019 zijn gestegen ten opzichte van 2018 als gevolg van de aanschaf van computers, beamer etc.



### 13. Overige kosten

	<b>Begroting 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€	€
Bestuurskosten	24.000	17.806	19.280
P.R. en promotiemateriaal	3.000	1.914	1.631
Kosten geldverkeer	5.500	4.843	4.554
Kosten sokkel etc. Jacobus	-	-	3.307
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	32.500	24.563	28.772
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Aan het bestuur is geen beloning toegekend.

### 14. Ledenservice en porti

Hieronder is onder meer opgenomen de portikosten ten bedrage van € 10.790 (v.j. € 12.165). Begroot was een post van € 13.000

### 15. Kosten regio's

Dit betreft de vergoeding vanuit het Genootschap voor regionale activiteiten. De vergoeding bedroeg € 3,20 (v.j. € 3,20) per lid plus een vast bedrag van € 450 (v.j. € 450) per regio. De regio's hebben in 2019 meer besteed dan hun jaarlijkse bijdrage waardoor de betreffende reserve gedaald is.

### 16. Werkgroepen etc.

De kosten zijn als volgt te specificeren:

	<b>Begroting 2019</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€	€
De Jacobsstaf en Nieuwsbrief Ultreia	76.000	69.802	71.021
Website	14.000	19.038	14.003
Geschiedenis en cultuur	4.000	5.009	5.088
Huiskamer van de Lage Landen	14.700	13.665	14.043
Pelgrimeren voor de Jeugd	8.000	8.460	13.338
Spiritualiteit	2.000	654	1.831
Hospitaleren	1.000	1.684	3.179
Roncesvalles	3.000	693	4.503
Pelgrimskoor El Orfeon	6.000	5.788	2.884
Bibliotheek en mediatheek	2.000	1.727	1.516
Camino Academie	4.000	1.375	3.738
Santiago aan het Wad	-	-	2.309
Nieuwe pelgrimeren	500	-	92
Jacobswegen	-	406	125
Jakobike	1.000	122	48
Bewegwijzering	20.000	8.379	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	156.200	136.802	137.718
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

### 17. Analyse van verschillen tussen de begroting en de werkelijke cijfers boekjaar

De contributies 2019 zijn vrijwel gelijk aan de begroting en fractioneel lager dan vorig jaar als gevolg van een iets gewijzigde samenstelling van de leden. De verkoop winkel daalt verder waarschijnlijk als gevolg van

technische ontwikkelingen. De relatieve marge is lager door het vormen van een extra voorziening op de voorraad zodat geen risico's voor de toekomst resteren.

De kosten zijn in hun algemeenheid niet wezenlijk anders dan vorig jaar en blijven binnen de begroting.

Opvallende zaken zijn:

- Iets hogere administratie- en bureaustkosten als gevolg van het direct ten laste van het resultaat brengen van computers etc.;
- Hogere kosten regio's door meer bestedingen. Hierdoor is de betreffende reserve afgenomen;
- Lagere kosten leden- en kaderbijeenkomsten als gevolg van een kleinere opzet voorjaarsbijeenkomst en omdat in dit jaar slechts één bijeenkomst voor regio's of werkgroepen georganiseerd is;
- Lagere kosten bewegwijzering dan begroot omdat het project in 2019 nog niet volledig afgerond is;
- Hogere kosten website dan begroot omdat de bouw van de nieuwe website eind 2019 gestart is. De extra kosten zijn ten laste van de betreffende reserve gebracht.

### **18. Gemiddeld aantal werknemers**

Gedurende het jaar 2019 waren geen werknemers in dienst (2018: 0).

Utrecht, 21 januari 2020

Nederlands Genootschap van Sint Jacob

Het bestuur,

Voorzitter	P.J.W. Hesseling	Lid	M.M.M. Walrave
Secretaris	J.B.J. Henderik	Lid	M.H.J. Hoek
Penningmeester	J.H. Kousemaker	Lid	L.G.M. Meijer
Lid	A.K.E. Tüski	Lid	J.A.M. Goeman
Lid	J.H.F.M. Merks		