

Jaarrekening 2020

**Nederlands Genootschap
van Sint Jacob**

Utrecht

Balans per 31 december 2020 (na resultaatbestemming)

Activa		31 december 2020		31 december 2019	
Ref.		€	€		
	Materiële vaste activa				
	Inventaris	4	-		-
	Vlottende activa				
	Voorraden		13.400		17.400
	Vorderingen	5			
	Belastingen		712		
	Voorschotten		72.228		47.040
	Vooruitbetaalde bedragen etc.		9.260		9.260
	Overige vorderingen		1.263		1.720
			<u>83.463</u>		<u>58.020</u>
	Liquide middelen	6	424.037		420.682
			<u>520.900</u>		<u>496.102</u>
	Passiva				
		Ref.	€	€	€
	Eigen vermogen	7			
	Vrij besteedbaar vermogen		209.620		212.174
	Vastgelegd vermogen (Bestemmingsreserves)				
	• Vaste verplichtingen		90.000		90.000
	• Website etc.		15.000		47.000
	• Regio's en werkgroep		87.228		62.040
	• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed		22.000		22.000
	• Pelgrimeren voor de Jeugd		-		4.000
	• Bewegwijzering		15.000		15.000
	• Heilig Jaar		15.000		15.000
			<u>453.848</u>		<u>467.214</u>
	Kortlopende schulden	8			
	Belastingen		-		342
	Overige schulden		67.052		28.546
			<u>67.052</u>		<u>28.888</u>
			<u>520.900</u>		<u>496.102</u>

Staat van baten en lasten over 2020

		<i>Begroting 2020</i>	<i>Exploitatie 2020</i>	<i>Exploitatie 2019</i>
	Ref.	€	€	€
Baten				
Contributies	10	325.584	310.445	325.343
Verkoop artikelen	11	28.000	23.675	33.907
Financiële baten		-	24	48
Som der baten		353.584	334.144	359.298
Lasten				
Inkoop artikelen		18.760	14.361	23.582
Administratie- en bureaunkosten	12	29.000	20.722	30.059
Huisvestingskosten		44.100	41.252	42.595
Informatiecentra		13.400	7.495	11.439
Overige kosten	13	32.000	15.093	24.563
Ledenservice en porti	14	18.800	13.026	17.607
Leden- en kaderbijeenkomsten		27.000	7.386	21.985
Kosten regio's	15	52.000	21.163	50.936
Werkgroepen etc.	16	189.400	207.012	136.802
Som der lasten		424.460	347.510	359.568
Saldo		-70.876	-13.366	-270
Verdeling saldo				
Mutatie bestemmingsreserves				
• Website etc.		-35.000	-32.000	-3.000
• Regio's en werkgroep		-	25.188	-3.363
• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed		-4.000	-	-1.000
• Pelgrimeren voor de Jeugd		-2.000	-4.000	-
• Bewegwijzering		-10.000	-	-5.000
• Heilig Jaar				15.000
		-51.000	-10.812	2.637
• Resteert: mutatie vrij besteedbaar vermogen		-19.876	-2.554	-2.907
Saldo		-70.876	-13.366	-270

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. Computersoftware

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 € 69.887 (v.j. € 42.107) en het banksaldo van de werkgroep Roncesvalles ten bedrage van € 2.341 (v.j. € 4.933). 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. € 9.260). Verder zijn hierin opgenomen de vooruitbetaalde kosten.

5.3. **Overige vorderingen**

	31 december 2020	31 december 2019
	€	€
Te vorderen webwinkel en overige debiteuren	741	1.533
Rente spaarrekeningen	24	32
Afrekening webwinkel	498	155
	<hr/>	<hr/>
	1.263	1.720
	<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:

	31 december 2020	31 december 2019
	€	€
Rabobank spaarrekeningen	213.885	208.838
Rabobank rekeningen-courant	36.294	9.432
ING-spaarrekening	72.679	101.679
Triodos Bank spaarrekening	100.001	100.001
ING-rekening-courant en kas	1.178	732
	<hr/>	<hr/>
	424.037	420.682
	<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 2019</u>	<u>Dotatie 2020</u>	<u>Onttrekking 2020</u>	<u>31 december 2020</u>
	€	€	€	€
Vrij besteedbaar vermogen	212.174	-	2.554	209.620
Vastgelegd vermogen (Bestemmingsreserves)				
• Vaste verplichtingen	90.000	-	-	90.000
• Website etc.	47.000	-	32.000	15.000
• Regio's en werkgroep	62.040	25.188	-	87.228
• Onderzoek cultureel en godsdienstig erfgoed	22.000	-	-	22.000
• Pelgrimeren voor de Jeugd	4.000	-	4.000	-
• Bewegwijzering	15.000	-	-	15.000
• Heilig Jaar	15.000	5.000	5.000	15.000
	<u>467.214</u>	<u>30.188</u>	<u>43.554</u>	<u>453.848</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. ad € 15.000 zal aangehouden worden om de huidige website verder te volmaken en toekomstige nieuwe ontwikkelingen te financieren voor zover deze kosten niet gedragen kunnen worden door de exploitatie over dat jaar. In 2020 is de nieuwe website voltooid. De kosten zijn voor een bedrag van € 32.000 ten laste van deze reserve gebracht.

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. De toename van de reserve wordt met name veroorzaakt door verminderde activiteiten in de regio's als gevolg van de coronacrisis.

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 zijn de lasten ten uitgaven relatief gering geweest en niet 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. In het verslagjaar is € 5.000 benut voor extra kosten voor de speciale uitgave Jacobsstaf.

De bestemmingsreserves hebben voor een bedrag van ongeveer € 49.000 een kortlopend karakter.

8. Kortlopende schulden

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

8.1. Overige schulden

	31 december 2020	31 december 2019
	€	€
Kosten Jacobsstaf	25.286	-
Bijdrage ontwikkeling Pelgrimeren voor de Jeugd	10.000	-
Contributie 2020 respectievelijk 2019	2.220	3.957
Overige	29.546	24.589
	<hr/>	<hr/>
	67.052	28.546
	<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:

	2020	2019
	<hr/>	<hr/>
Leden per 1 januari	13.325	13.434
Bij: nieuwe leden	953	1.576
Af: opzeggingen	-1.324	-1.685
	<hr/>	<hr/>
Leden per 31 december	12.954	13.325
	<hr/>	<hr/>

Van dit aantal waren 1.891 (v.j. 1.992) inwonende leden. Het aantal betalende leden bedroeg 13.705 (v.j.14.394). Begroot was 14.400 betalende leden. De bijdrage bedroeg per gewoon lid € 24,00 (v.j. € 24,00) en per inwonend lid € 15,00 (€ 15,00). De daling van het aantal betalende leden is een gevolg van de coronacrisis waardoor minder mensen zijn gaan pelgrimeren als gevolg waarvan de aanmelding van nieuwe leden achtergebleven is bij hetgeen verwacht werd. Daarentegen hebben minder leden dan verwacht onze vereniging verlaten.

11. Verkoop artikelen

De verkoop van de artikelen is lager dan vorig jaar en is lager uitgekomen dan begroot was met name als gevolg van de coronacrisis waardoor minder mensen zijn gaan pelgrimeren. De marge op de verkoop van artikelen bedraagt € 9.314 (v.j. € 10.325). De relatieve marge bedraagt 39% (v.j. 30%) en begeeft zich daarmee weer op een normaal niveau.

12. Administratie- en bureaunkosten

De kosten in 2020 zijn gedaald met name als gevolg van de verminderde activiteiten van de vereniging.

13. Overige kosten

	Begroting 2020	2020	2019
	€	€	€
Bestuurskosten	23.500	8.781	17.806
P.R. en promotiemateriaal	3.000	2.448	1.914
Kosten geldverkeer	5.500	3.864	4.843
	32.000	15.093	24.563

Aan het bestuur is geen beloning toegekend.

14. Ledenservice en porti

Hieronder zijn onder meer opgenomen de portokosten ten bedrage van € 8.359 (v.j. € 10.790). 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 2020 als gevolg van de coronacrisis minder besteed dan hun jaarlijkse bijdrage waardoor de betreffende reserve gestegen is.

16. Werkgroepen etc.

De kosten zijn als volgt te specificeren:

	Begroting 2020	2020	2019
	€	€	€
De Jacobsstaf en Nieuwsbrief Ultreia	76.000	81.199	69.802
Website	54.000	73.598	19.038
Geschiedenis en cultuur	5.000	5.290	5.009
Huiskamer van de Lage Landen	13.500	4.939	13.665
Pelgrimeren voor de Jeugd	10.000	24.464	8.460
Spiritualiteit	1.000	-	654
Hospitaleren	3.400	1.709	1.684
Roncesvalles	3.000	4.977	693
Pelgrimskoor El Orfeon	6.000	2.390	5.788
Bibliotheek en mediatheek	2.000	1.409	1.727
Camino Academie	4.000	547	1.375
Nieuwe pelgrimeren	500	650	-
Jacobswegen	-	-	406
Jakobike	1.000	12	122
Bewegwijzering	10.000	5.828	8.379
	189.400	207.012	136.802

De kosten Jacobsstaf zijn hoger dan begroot als gevolg van de speciale editie die in december uitgegeven is vooruitlopend op het Heilig Jaar.

De stijging van de kosten website wordt veroorzaakt door de bouw van de nieuwe website. Uiteindelijk heeft de bouw meer gekost dan verwacht was met name als gevolg van het uitbesteden van meer werkzaamheden (gehele herredactie van de website).

De kosten pelgrimeren voor de jeugd zijn hoger door een aantal onderzoeksopdrachten die gegeven zijn en door werkzaamheden in het kader van de nieuwe website.

In zijn algemeenheid zijn de overige kosten lager uitgekomen door verminderde activiteiten als gevolg van de coronacrisis.

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

De coronacrisis heeft veel gevolgen gehad voor de vereniging. Als gevolg hiervan zijn minder (nieuwe) pelgrims op weg gegaan en heeft de vereniging minder activiteiten kunnen ontwikkelen. De aanwas nieuwe leden is hierdoor achtergebleven. Hierdoor zijn de contributies 2020 lager uitgekomen dan begroot. Daarentegen hebben minder leden hun lidmaatschap opgezegd.

Als gevolg van de crisis is de opbrengst van de webwinkel verder gedaald. De algemene kosten en de kosten van de werkgroepen en regio's zijn eveneens hierdoor gedaald.

De ontwikkeling van de nieuwe website heeft een grotere investering vereist dan in eerste instantie begroot was. Vooruitlopend op het Heilig Jaar is een speciale editie van de Jacobsstaf uitgebracht waardoor deze kosten hoger uitgekomen zijn.

Per saldo eindigt het resultaat negatief waarbij er nog voldoende ruimte overgebleven is om een aantal reserves in stand te houden wat een goede basis voor de toekomst legt.

18. Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2020 waren geen werknemers in dienst (2019: 0).

Utrecht, 2 februari 2021

Nederlands Genootschap van Sint Jacob

Het bestuur,

Voorzitter	P.J.W. Hesseling	Lid	M.M.M. Walrave
Secretaris	J.B.J. Henderik	Lid	L.G.M. Meijer
Penningmeester	J.H. Kousemaker	Lid	J.H.F.M. Merks
Lid	J.A.M. Goeman	Lid	H.J.R. Velvis