

Jaarrekening 2023

**Nederlands Genootschap
van Sint Jacob**

Utrecht

Balans per 31 december 2023 (na resultaatbestemming)

Activa		31 december 2023		31 december 2022	
Ref.		€	€		
	Materiële vaste activa				
	Inventaris en kunstobjecten	4	5.853		1.500
	Vlottende activa				
	Voorraden		17.300		14.900
	Vorderingen				
	Belastingen	5	358		8
	Voorschotten	15	45.585		62.436
	Waarborgsommen		9.260		9.260
	Overige vorderingen		8.183		4.790
			63.386		76.494
	Liquide middelen				
		6	497.175		483.309
			583.714		576.203
	Passiva				
Ref.		€	€	€	€
	Eigen vermogen				
	Vrij besteedbaar vermogen	7	201.998		220.822
	In bestemmingsreserves vastgelegd vermogen		344.727		313.594
			546.725		534.416
	Kortlopende schulden				
	Af te dragen belastingen	8	1.250		-
	Schulden aan banken	6	-		8
	Overige schulden	8	35.739		41.779
			36.989		41.787
			583.714		576.203

Staat van baten en lasten over 2023

		<i>Begroting 2023</i>	<i>Exploitatie 2023</i>	<i>Exploitatie 2022</i>
	Ref.	€	€	€
Baten				
Contributies	10	378.789	383.384	365.111
Verkoop artikelen	11	38.000	36.178	44.171
Rentebaten		-	4.835	-
Financiële baten		200	15.395	206
Som der baten		416.989	439.792	409.488
Lasten				
Inkoop artikelen		25.500	18.198	22.066
Administratie- en bureaunkosten	12	26.000	21.814	20.448
Huisvestingskosten		47.600	46.400	41.488
Informatiecentra		16.400	14.888	11.480
Overige kosten	13	34.800	38.493	45.211
Ledenservice en porti	14	27.000	25.865	26.041
Leden- en kaderbijeenkomsten		35.000	35.390	36.730
Kosten regio's	15	50.000	55.983	55.308
Werkgroepen etc.	16	182.250	172.951	152.664
Som der lasten		444.850	429.982	411.436
Saldo		-27.861	9.810	-1.948
Verdeling saldo				
Mutatie bestemmingsreserves				
• Vaste kosten		5.000	5.000	55.000
• Regio's en werkgroepen	15	-	-11.958	-34.065
• Camino Academie		-	-1.909	8.000
• Egalisatie contributies		-10.000	-15.000	-
• Digitalisering		15.000	15.000	-
• Renovatie informatiecentra		-5.000	15.000	-
• Bewegwijzering		-	-	-3.949
• Verhuizing		-	25.000	-
• Heilig Jaar		-	-	-15.000
		5.000	31.133	9.986
• Resteert: mutatie vrij besteedbaar vermogen		-32.861	-21.323	-11.934
Saldo		-27.861	9.810	-1.948

Toelichting op de balans en staat van baten en lasten

1. Algemene toelichting

1.1. Algemeen

Het Genootschap is op 25 juli 1986 opgericht, is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40447304 en is een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid 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 bestemd voor gebruik bij de activiteiten van het Genootschap worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur, rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Materiele vaste activa met een min of meer permanente waarde zoals kunstobjecten worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of geschatte waarde op moment van verkrijging.

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 reële waarde van de vordering.

2.7. Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit direct opeisbare 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. Lasten waarvoor leden een eigen bijdrage betalen worden gerapporteerd als het saldo van de betreffende uitgaven verminderd met de ontvangen bijdragen.

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) worden rechtstreeks ten laste van het resultaat gebracht.

Kunstobjecten, verkregen in 2017/2018, 2020 en 2023, zijn opgenomen tegen de (geschatte) verkrijgingswaarde van € 5.853. In 2023 is een bedrag van € 2.500 toegevoegd voor het in 2020 door het Genootschap als legaat verkregen glas in lood raam. Tevens is in 2023 via de regio Limburg een kathedier verkregen met een waarde van € 1.853. Op kunstobjecten wordt niet afgeschreven.

5. Vorderingen

5.1. Voorschotten

Dit betreft de saldi van de bankrekeningen die ten behoeve van de diverse regio's worden aangehouden ten bedrage van in totaliteit € 37.480 (v.j. € 54.492) en de banksaldi van de werkgroepen Roncesvalles en Santiago Students ten bedrage van € 8.104 (v.j. € 7.944). 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 activiteiten, is een bestemmingsreserve gevormd conform het saldo van de rekeningen.

5.2. Waarborgsommen

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).

5.3. Overige vorderingen

	31 december 2023	31 december 2022
	€	€
Te vorderen webwinkel en overige debiteuren	1.176	1.272
Afrekening webwinkel	100	828
Te ontvangen rente op bankrekeningen	3.808	308
Overige vooruitbetaalde kosten 2024, resp. 2023	3.099	2.382
	<hr/>	<hr/>
	8.183	4.790
	<hr/>	<hr/>

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

6. Liquide middelen

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging en bestaan uit:

	31 december 2023	31 december 2022
	€	€
Rabobank spaarrekeningen	185.000	292.889
ABNAMRO-spaarrekening	100.602	-
ING-spaarrekening	100.000	82.679
Triodos Bank spaarrekening	99.944	99.933
Rabobank rekening-courant	9.938	5.373
ING-rekening-courant en kas	1.691	2.435
	<hr/>	<hr/>
	497.175	483.309
	<hr/>	<hr/>

Bij het beoordelen van de totale vrij beschikbare liquide middelen moeten de banksaldi opgenomen onder het hoofd "5.1 Voorschotten" worden meegenomen.

7. Eigen vermogen

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

	31 december 2022	Dotatie 2023	Onttrekking 2023	31 december 2023
	€	€	€	€
Vrij besteedbaar vermogen	220.822	2.500	-21.323	201.999
Vastgelegd vermogen (Bestemmingsreserves)				
• Vaste verplichtingen	145.000	5.000	-	150.000
• Website etc.	15.000	-	-	15.000
• Regio's en werkgroep	72.543	-	-11.958	60.585
• Camino Academie	30.000	5.000	-6.909	28.091
• Egalisatie contributies	35.000	-	-15.000	20.000
• Bewegwijzering	16.051	-	-	16.051
• Digitalisering	-	15.000	-	15.000
• Renovatie informatiecentra	-	15.000	-	15.000
• Verhuizing	-	25.000	-	25.000
	313.594	65.000	-33.867	344.727

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. Aan het vrij besteedbaar vermogen is in 2023 rechtstreeks een bedrag van € 2.500 toegevoegd in verband met een in 2020 verkregen kunstobject. Het vrij besteedbaar vermogen is gemuteerd met het saldo resultaat en het saldo van de mutaties van de bestemmingsreserves. Een mogelijk verlies in de komende jaren zal in mindering gebracht worden op het vrij besteedbaar vermogen.

7.2. Bestemmingsreserves

Ten behoeve van de vaste verplichtingen wordt een reserve aangehouden voor de huurverplichtingen, kosten administratie, kosten automatisering en website en kosten Jacobsstaf. Deze reserve kan jaarlijks worden aangepast in verband met stijgende kosten, bijvoorbeeld vanwege inflatie, en wijzigingen in contracten. Eind 2023 is aan deze reserve een bedrag van € 5.000 toegevoegd. Daarmee is de reserve voldoende om 1 jaar lang de kosten voor deze activiteiten te kunnen dekken in het geval van materiële negatieve financiële omstandigheden.

Het resterende saldo bestemmingsreserve Website etc. ad € 15.000 wordt aangehouden om toekomstige nieuwe ontwikkelingen te financieren voor zover deze kosten niet gedragen kunnen worden door de exploitatie over dat jaar.

De regio's en de werkgroepen Roncesvalles en Santiago Students beschikken over banksaldi die zij, binnen de doelstellingen en Financiële Spelregels 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 uit het normale jaarbudget 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 bestemmingsreserve egalisatie contributies is gevormd in 2021 vanuit het uitzonderlijk hoge batige saldo over dat jaar. Deze reserve is bestemd voor het dekken van kostenstijgingen (vooral door inflatie) op het exploitatieresultaat van de jaren 2023 en 2024, zodat voor deze jaren geen contributiestijgingen noodzakelijk zullen zijn.

Conform besluit in de najaarsvergadering van 2013 is een reserve gevormd ten behoeve van onderzoek inzake cultureel en godsdienstig erfgoed. Het onderzoek inzake cultureel en godsdienstig erfgoed wordt momenteel in de vorm van de Camino Academie uitgevoerd. In 2023 is eenmalig € 5.000 toegevoegd in verband met ontvangen subsidies; de reserve Camino Academie zal met een maximaalbedrag van € 6.000 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 bewege wijzieren. Hiervoor is destijds een bestemmingsreserve gevormd ten bedrage van de begrote kosten ad € 20.000. In de komende jaren zal het resterende saldo besteed worden.

In 2023 zijn reserves gevormd (conform de begroting 2023) ten behoeve van een renovatie van de informatiecentra en digitaliseringsprojecten. Tevens is een reserve gevormd voor de geschatte kosten van verhuizing van het Huis van Sint Jacob in Utrecht.

De bestemmingsreserves hebben voor een bedrag van ongeveer € 79.000 een kortlopend karakter (korter dan 1 jaar), te weten posten die vallen onder de egaliseringsreserve contributies, uitgaven voor bewegwijzering en jaarlijkse uitgaven regio's.

8. Kortlopende schulden

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

8.1. Af te dragen belastingen

Hieronder is opgenomen nog af te dragen loonbelasting en sociale premies in verband met het inhuren van een artiest door een regio.

8.2. Overige schulden

	31 december 2023	31 december 2022
	€	€
Vooruitontvangen contributie in 2023 respectievelijk in 2022	8.727	8.401
Overige te betalen posten	27.012	33.378
	<u>35.739</u>	<u>41.779</u>

9. Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen

9.1. Vordering op Stichting Pelgrimsvrienden van Sint Jacob

Het Genootschap heeft in 2013 en 2014 in totaal € 10.000 betaald aan Stichting Pelgrimsvrienden van Sint Jacob ten behoeve van de vorming een schaderisico fonds bij deze stichting. Indien de stichting wordt geliquideerd zal het resterende saldo worden terugbetaald aan het Genootschap of een daaraan gerelateerde ANBI-instelling. Bij het opmaken van deze jaarrekening was geen voornemen tot liquidatie van de stichting bekend.

9.2. Meerjarige financiële verplichtingen

Op 31 december 2022 had het Genootschap lopende huurverplichtingen voor een totaalbedrag van circa €50.000 per jaar. Een deel van deze huurverplichtingen kunnen jaarlijks worden verhoogd met inflatie door de verhuurder.

9.3. Overige verplichtingen

Het Genootschap heeft met de Stichting Pelgrimsvrienden van Sint Jacob een bruikleenovereenkomst voor onbepaalde tijd inzake een 15^e eeuwse beeld van Sint Jacob dat door het Genootschap in het Huis van Sint Jacob

in Utrecht wordt tentoongesteld. Het Genootschap heeft via een bruikleenovereenkomst sinds 2008 de beschikking over een aantal schilderijen van Frans Kortenhorst die worden tentoongesteld in het Huis van Sint Jacob in Utrecht.

10. *Contributies*

Het aantal leden heeft zich als volgt ontwikkeld:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Leden per 1 januari	14.312	13.438
Bij: nieuwe leden	2.223	2.170
Af: opzeggingen	-1.716	-1.296
	<hr/>	<hr/>
Leden per 31 december	14.819	14.312

Van dit aantal waren 2.093 (v.j. 2.007) inwonende leden. Het aantal betalende leden in 2023 bedroeg 15.660 (v.j. 14.932). Begroot was 15.585 betalende leden. De contributie bedroeg per gewoon lid € 26,00 (v.j. € 26,00) en per inwonend lid € 15,00 (€ 15,00).

Onderstaand is een overzicht opgenomen van het aantal leden per regio.

	<u>2023</u>
Amsterdam	915
Noord-Holland benoorden 't IJ	927
Bollenstreek	871
Den Haag	867
Rotterdam	1.011
Utrecht Rivierengebied	1.253
Midden Nederland	1.208
Zuid-West Nederland	510
Breda-Tilburg	871
Den Bosch	792
Zuid-Oost Brabant	723
Limburg	1.017
Arnhem-Nijmegen	1.031
Oost-Nederland	1.319
Fryslân	612
Groningen Drenthe	659
	<hr/>
	14.586
Leden in het buitenland	233
Totaal aantal leden	<u>14.819</u>

11. *Verkoop artikelen*

De inkomsten uit verkoop van de artikelen zijn dit jaar wat lager dan vorig jaar. De belangrijkste reden hiervoor is dat de inkomsten in 2022 uitzonderlijk hoog waren in verband met een “inhaaleffect” na de jaren met Corona lockdowns. De marge op de verkoop van artikelen bedraagt € 17.980 (v.j. € 22.198). De relatieve marge bedraagt 50% (v.j. 50%). Opgemerkt moet worden dat deze marge geen rekening houdt met betaalde verzendkosten (die opgenomen zijn onder de kosten ledenservice) en kosten voor het technische en functionele onderhoud van de webshop (onderdeel van de kosten website).

12. Administratie- en bureaunkosten

De kosten zijn in 2023 uitgekomen op een niveau vergelijkbaar met 2022.

13. Overige kosten

	Begroting 2023	2023	2022
	€	€	€
Bestuurskosten	23.300	21.313	22.732
P.R. en promotiemateriaal	3.000	3.255	469
Contributies aan internationale organisaties	4.000	-	-
Kosten geldverkeer	4.500	5.925	5.462
Juridisch advies nieuwe ANBI	-	8.000	-
Activiteiten en uitgaven Heilig Jaar	-	-	16.548
	34.800	38.493	45.211

Aan het bestuur is geen beloning toegekend.

14. Ledenservice en porti

Hieronder zijn onder meer opgenomen de portokosten ten bedrage van € 16.659 (v.j. € 17.372). Begroot was een post van € 17.000.

15. Kosten regio's

Dit betreft de uitgaven gepleegd door de regio's inzake de door hen georganiseerde regionale activiteiten. De regio's ontvangen hiervoor een jaarlijkse vergoeding van € 3,20 (v.j. € 3,20) per lid plus een vast bedrag van €500 (v.j. € 500) per regio.

De uitgaven zijn per regio als volgt te specificeren:

	2023	2022
	€	€
Amsterdam	3.690	3.814
Noord-Holland benoorden 't IJ	4.421	4.932
Bollenstreek	3.848	3.194
Den Haag	5.623	1.688
Rotterdam	3.715	7.689
Utrecht Rivierengebied	3.340	1.470
Midden Nederland	3.805	4.923
Zuid-West Nederland	2.214	2.354
Breda-Tilburg	1.980	876
Den Bosch	3.581	3.665
Zuid-Oost Brabant	3.619	3.582
Limburg	4.307	4.281
Arnhem-Nijmegen	5.008	2.451
Oost-Nederland	775	4.951
Fryslân	3.125	1.862
Groningen Drenthe	2.932	3.576
	55.983	55.308

Opgemerkt wordt dat regio's soms een eigen bijdrage vragen voor activiteiten. De hierboven getoonde uitgaven zijn netto, dat wil zeggen na aftrek van eigen bijdragen en donativo's van leden.

16. *Werkgroepen etc.*

De kosten zijn als volgt te specificeren:

	Begroting 2023	2023	2022
	€	€	€
De Jacobsstaf en Nieuwsbrief Ulteira	90.000	98.934	78.349
Website	29.500	28.102	25.666
Camino Academie	6.000	7.311	4.663
Huiskamer van de Lage Landen	16.500	18.130	15.357
Santiago Students	10.000	1.360	8.227
Pelgrimeren voor de Jeugd	2.500	1.335	1.252
Aandacht en Spiritualiteit	4.000	2.746	1.173
Hospitaleren	6.100	1.771	4.938
Roncesvalles	4.000	2.759	5.373
Pelgrimskoor El Orfeon	3.450	3.891	1.938
Bibliotheek en mediatheek	1.500	1.469	1.474
Nieuwe pelgrimeren	500	143	-
Verhalenwedstrijd	4.000	3.341	-
Jakobike	500	229	306
Bewegwijzering	4.000	1.430	3.949
	182.550	172.951	152.664

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

2023 resulteerde in een batig saldo van € 9.810 ten opzichte van de begroting die een nadelig saldo van €27.861 liet zien. Het verschil wordt veroorzaakt door hogere inkomsten van circa € 23.000 dankzij hogere contributie inkomsten, hogere rentebaten en ontvangen eenmalige subsidies. Het totaal van de kosten kwam in 2023 circa €15.000 lager uit dan begroot.

18. Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2023 waren geen werknemers in dienst (v.j.: 0).

Utrecht, 13 februari 2023

Nederlands Genootschap van Sint Jacob

Het bestuur,

Voorzitter	P.J.W. Hesseling	Lid	H.J.R. Velvis
Secretaris	J.B.J. Henderik	Lid	T.J.B. van der Klaauw
Penningmeester	G.M van de Luitgaarden	Lid	J. Schievink
Lid	J.A.M. Goeman	Lid	M.N. Boel
Lid	E.C. van Gerwen		