

Financieel jaarverslag 2023

Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging
Houttuinlaan 16A
3447 GM Woerden

Inhoudsopgave

Bestuursverslag	1
Jaarrekening	6
Balans per 31 december 2023	7
Staat van Baten en Lasten 2023	9
Kasstroomoverzicht	11
Grondslagen	12
Toelichting op de Balans	17
Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	22
Overige gegevens	29
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

Bestuursverslag

Algemeen

Statutaire gegevens en doelstellingen

- Statutaire naam: Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging
- Statutaire vestigingsplaats: Utrecht
- Statutaire rechtsvorm: Vereniging
- KvK-nummer: 40537032

De vereniging stelt zich ten doel:

1. Het bevorderen van de klim- en bergsport
2. Het bevorderen en verbreiden van de kennis over het hooggebergte
3. Het vergroten van de bewustwording van de bedreigingen van het berglandschap en het bewaren van de schoonheid en ongereptheid daarvan, en verder alles wat daarmee in de meest uitgebreide zin verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn

Beleid en activiteiten

Naast het financiële jaarverslag wordt afzonderlijk een inhoudelijk jaarverslag opgesteld.

De uitwerking van het meerjarenbeleidsplan is vormgegeven in vier perspectieven:

1. Ledenperspectief
2. Procesperspectief
3. Organisatieperspectief
4. Financieel perspectief

Per perspectief worden de Kritische Succesfactoren (KSF) benoemd om het 'Gewaagde Doel' te bereiken. Tussen de KSF'en bestaan causale verbanden die gezamenlijk zorgen voor het bereiken van het Gewaagde Doel. Elke KSF wordt uitgewerkt in doelstellingen en activiteiten.

Samenstelling bestuur en directie

Per 31 december 2023 bestond het bestuur en de directie uit de volgende personen:

Dhr. Peter Valkenburg	Voorzitter
Dhr. Roald van der Linde	Secretaris
Mevr. Yolanda de Both-Knoben	Penningmeester
Dhr. Thom Bogaard	Bestuurslid
Mevr. Marieke Pronk-Backer Dirks	Bestuurslid
Mevr. Andrea Loerts	Bestuurslid
Dhr. Robin Baks	Directeur

Activiteitenverslag op hoofdlijnen

1. Ledenperspectief

Eind 2023 waren 71.562 leden aangesloten bij de Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging. De onderverdeling is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hoofdlid	43.660	41.306
Juniorlid 18-24 jr.	3.156	2.683
Gezinslid >24 jr.	16.399	15.841
Jeugd(gezins)lid <18 jr.	8.334	8.321
Ereleden	<u>13</u>	<u>13</u>
	<u>71.562</u>	<u>68.164</u>

2. Procesperspectief

In het meerjarenbeleidsplan is geformuleerd dat de Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging een snelle, heldere en klantgerichte dienstverlening aan de leden en vrijwilligers biedt.

3. Organisatieperspectief

In het meerjarenbeleidsplan is als speerpunt het binden, verbinden en (lokaal) verenigen van leden geformuleerd.

4. Financieel perspectief

Financiële kaders:

- de NKBV voert een gezond en transparant financieel beleid, gebaseerd op beleidsmatige prioriteitstelling
- de NKBV voert een financieel transparante huishouding, gekoppeld aan een kwalitatief hoogwaardige verslaglegging
- gestreefd wordt naar een optimale inzet van budgetten voor de activiteiten
- een aanvaardbaar niveau van het eigen vermogen wordt behouden

Risicomanagement:

Zoals elke organisatie zijn ook de activiteiten van NKBV aan risico's onderhevig.

De NKBV maakt in de normale bedrijfsvoering gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de vereniging blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's.

Kredietrisico:

Het kredietrisico wordt beheerst door actief debiteurenbeleid en beoordeling van de kredietwaardigheid van leveranciers indien grotere verplichtingen worden aangegaan.

Liquiditeitsrisico:

Het doel van de NKBV is om te allen tijde voldoende liquiditeit ter beschikking te hebben om de liquiditeitsbehoefte op korte termijn zeker te stellen. De uitgaven en ontvangsten worden frequent gemonitord, waarbij over begroting, realisatie en prognose ieder kwartaal wordt gerapporteerd aan directie en bestuur. Daarnaast worden periodiek liquiditeitsprognoses opgesteld.

Renterisico:

Renterisico's voor de NKBV zijn beperkt omdat er geen langlopende schulden aangetrokken zijn.

Fraude:

Ook bij de NKBV speelt het risico van fraude, met name in de vorm van vervreemding of oneigenlijk gebruik van activa (geld/goederen). Dit risico wordt zoveel als mogelijk beperkt door interne controlemaatregelen, het stellen van voorwaarden en procedures, een nauwkeurige administratieve vastlegging, functiescheidingen etcetera. De organisatie wordt hiervan meer en meer bewust gemaakt.

Financiën

De Koninklijke Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging heeft in 2023 haar gezonde financiële situatie weten te continueren. De bedrijfsvoering resulteerde in een beter resultaat dan begroot. Het eigen vermogen van de vereniging kent een sterke positie. De 100% deelneming in NKBV-Zomerprogramma B.V. levert een deelnemingswinst op ad € 9.054.

Beleid van de omvang en de functie van het vrij besteedbare vermogen

De omvang van de 'Algemene reserve' (weerstandscapaciteit) is mede gebaseerd op het minimale weerstandsvermogen (€ 1.270.000, inclusief 25% opslag) en heeft tot doel langlopende verplichtingen (zoals huurcontracten, onderhoudcontracten, arbeidsovereenkomsten, etc.) alsmede incidentele exploitatietekorten af te dekken.

Verwachtingen voor 2024

Begroting 2024	2024
	€
BATEN	
Contributies	3.520.350
Subsidies	522.491
Opbrengsten verkoop ledenproducten	596.450
Advertentie en sponsoring	218.500
Overige opbrengsten	139.000
Financiële baten	4.000
SOM DER BATEN	5.000.791
LASTEN	
Inkoop ledenproducten	200.000
	200.000
Sport	
Topsport	125.000
Wedstrijdsport	230.000
Breedte- en Recreatiesport	178.500
Alpien	48.000
Kaderontwikkeling (NKBV academie)	135.550
Verenigingondersteuning	177.790
Veiligheid	14.000
Duurzaamheid	7.500
Inclusiviteit	10.000
Bijdragen	449.440
	1.375.780
Marketing, Communicatie en Ledenservice	
Evenementen	15.000
Campagnes	45.000
Marktverkenning	5.000
Communicatie en promotie	70.000
Samenwerking partners en sponsors	30.000
Digitale dienstverlening	104.000
Ledenservice	135.725
Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	350.000
Bibliotheken	6.100
	760.825
Organisatie	
VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	58.100
Personeel	2.053.400
Huisvesting	117.030
Kantoorkosten	316.700
Algemene kosten	69.500
Projecten	164.630
	2.779.360
SOM DER LASTEN	5.115.965
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-115.174
Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	0
RESULTAAT	-115.174

Toelichting op de begroting:

De Vergadering van Afgevaardigden heeft op 25 november 2023 de begroting voor het boekjaar 2024 goedgekeurd. In 2021 is een nieuw meerjarenbeleidsplan opgesteld en goedgekeurd in de Vergadering van Afgevaardigden van 11 december 2021. De begroting van 2024 is in lijn met dit meerjarenbeleidsplan.

Vaststelling Jaarrekening

De jaarrekening zal, samen met het jaarverslag, ter vaststelling voorgelegd worden aan het Bestuur in de vergadering van 23 april 2024 en ter goedkeuring aan de Vergadering van Afgevaardigden in de vergadering van 15 juni 2024.

Jaarrekening 2023

Balans per 31 december 2023

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
ACTIVA		
Software	60.226	84.374
Website	70.439	61.432
Immateriële vaste activa	130.665	145.806
Verbouwingen	4.759	7.429
Kantoorinventaris	21.806	12.674
Hardware	25.513	19.005
Overige materiële vaste activa	23.081	17.006
Materiële vaste activa	75.159	56.114
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	59.746	50.692
Vorderingen op groepsmaatschappijen	277.408	285.000
Financiële vaste activa	337.154	335.692
Voorraad	28.185	35.940
Vorraden	28.185	35.940
Debiteuren	1.718.077	1.362.443
Rekening courant groepsmaatschappijen	163.952	189.087
Overige vorderingen	190.026	203.365
Vorderingen en overlopende activa	2.072.055	1.754.895
Bankrekeningen	6.367.117	5.497.236
Kas	628	136
Overige banken	57.167	45.117
Liquide middelen	6.424.912	5.542.489
Activa	<u>9.068.130</u>	<u>7.870.936</u>

Balans per 31 december 2023

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
PASSIVA		
Algemene reserve	1.589.705	1.581.053
Bestemmingsreserve	<u>33.366</u>	<u>126.776</u>
Eigen vermogen	1.623.071	1.707.829
Voorziening voor jubilea	<u>25.174</u>	<u>20.761</u>
Voorzieningen	25.174	20.761
Vooruitontvangen contributies en diensten	5.898.352	5.363.859
Crediteuren	111.687	154.662
Belastingen en premies sociale verzekeringen	111.196	45.648
Schulden ter zake van pensioenen	50.211	25.213
Rekening courant groepsmaatschappijen	560	3.074
Overige schulden	126.831	104.668
Overlopende passiva	<u>1.121.048</u>	<u>445.222</u>
Kortlopende schulden	7.419.885	6.142.346
Passiva	<u><u>9.068.130</u></u>	<u><u>7.870.936</u></u>

Staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
BATEN			
1 Contributies	3.397.322	3.252.927	3.106.949
2 Subsidies	408.205	410.705	344.337
3 Opbrengsten verkoop ledenproducten	618.699	513.300	559.305
4 Advertentie en sponsoring	168.453	213.000	174.837
5 Overige opbrengsten	146.099	128.000	138.582
6 Financiële baten	19.351	4.000	0
Totaal baten	4.758.129	4.521.932	4.324.010
LASTEN			
7 Inkoop ledenproducten	225.036	175.000	184.915
	225.036	175.000	184.915
Sport			
8 Topsport	165.893	173.000	204.604
9 Wedstrijdsport	184.170	163.500	199.348
10 Breedte- en Recreatiesport	94.998	74.500	75.009
11 Kaderontwikkeling (NKBV academie)	106.981	135.550	119.769
12 Verenigingondersteuning	183.547	162.125	156.308
13 Veiligheid	6.848	14.000	7.346
14 Duurzaamheid	4.175	5.000	0
15 Inclusiviteit	5.000	5.000	0
16 Bijdragen	450.150	448.000	447.506
	1.201.762	1.180.675	1.209.890
Marketing, Communicatie en Ledenservice			
17 Evenementen	15.033	15.000	10.000
18 Campagnes	25.615	45.000	37.773
19 Marktverkenning	23.817	5.000	8.437
20 Communicatie en promotie	63.600	75.000	58.303
21 Samenwerking partners en sponsors	18.730	30.000	29.765
22 Digitale dienstverlening	97.712	112.000	113.107
23 Ledenservice	172.831	171.500	161.338
24 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	357.213	350.000	349.476
25 Bibliotheken	7.313	6.100	7.869
	781.864	809.600	776.068
Organisatie			
26 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	59.870	46.600	72.711
27 Personeel	1.911.454	1.888.300	1.702.177
28 Huisvesting	110.497	104.100	98.869
29 Kantoorkosten	299.572	310.775	273.576
30 Algemene kosten	45.424	64.000	67.431
31 Projecten	216.462	212.000	226.172
	2.643.279	2.625.775	2.440.936
Totaal lasten	4.851.941	4.791.050	4.611.809
RESULTAAT VOOR DEELNEMING	-93.812	-269.118	-287.799

Staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
32 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	9.054	0	-80.305
RESULTAAT NA DEELNEMING	<u>-84.758</u>	<u>-269.118</u>	<u>-368.104</u>
BESTEMMING SALDO BOEKJAAR			
Mutatie bestemde reserve Klim- en alpiene infrastructu	-96.710	0	0
Mutatie bestemde reserve Expeditiefonds	3.300	0	0
Mutatie algemene reserve	8.652	-269.118	-368.104
	<u>-84.758</u>	<u>-269.118</u>	<u>-368.104</u>

Kasstromoverzicht 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultaat	-84.758	-368.104
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen (en overige waardeveranderingen)	104.418	111.437
Mutatie voorzieningen	4.413	1.240
Aandeel in resultaat deelneming	<u>-9.054</u>	<u>80.305</u>
	99.777	192.982
Veranderingen in werkkapitaal:		
Mutatie operationele vorderingen	-309.568	62.465
Mutatie voorraden	7.755	-7.474
Mutatie operationele schulden	<u>1.277.539</u>	<u>94.624</u>
	975.726	149.615
Kasstroom uit operationele activiteiten	990.745	-25.507
Investeringen in immateriële vaste activa	-62.522	-11.315
Desinvesteringen in immateriële vaste activa	0	0
Investeringen in materiële vaste activa	-45.800	-27.900
Desinvesteringen in materiële vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-108.322	-39.215
Netto kasstroom	882.423	-64.722
Mutatie geldmiddelen	<u>882.423</u>	<u>-64.722</u>
Beginstand liquide middelen	5.542.489	5.607.211
Mutatie boekjaar	<u>882.423</u>	<u>-64.722</u>
Eindstand liquide middelen	<u>6.424.912</u>	<u>5.542.489</u>

Het kasstromoverzicht is volgens de indirecte methode opgesteld.

Grondslagen voor de waardering

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving Kleine organisaties-zonder-winststreven (RjK C1).

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijkende cijfers

Geen wijzigingen doorgevoerd in de vergelijkende cijfers. De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Groepsverhoudingen / consolidatie

De Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging is het hoofd van een groep. Tot de groep behoren NKBV-Zomerprogramma B.V., Stichting Huttenexploitatiefonds van de NKBV en Stichting Huttenondersteuningsfonds van de NKBV.

Conform artikel 2:407BW stelt het groepshoofd geen geconsolideerde jaarrekening op omdat zij geconsolideerd kwalificeert als een kleine rechtspersoon.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de bestuursleden en de sleutelfunctionarissen in het management van de NKBV en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Gedurende het boekjaar hebben dergelijke transacties niet plaatsgevonden.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting op de balans is gespecificeerd. De economische levensduur en de afschrijvingsmethode worden aan het einde van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

- Deelnemingen

Deelnemingen waarvan invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (netto-vermogenswaarde). Wanneer 20% of meer van de stemrechten uitgebracht kan worden, wordt ervan uitgegaan dat er invloed van betekenis is.

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening.

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover NKBV in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stelling voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

Voorraden

Voorraden handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Reserves en fondsen

Algemene reserve

De algemene reserve betreft reservemiddelen die resteren na de eerder genoemde bestedingen.

Bestemmingsreserves

Het deel van het eigen vermogen dat is afgezonderd omdat daaraan een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangegeven dan gezien de doelstelling van organisatie zou zijn toegestaan en deze beperking door het bestuur is aangebracht, wordt aangeduid als bestemmingsreserve. De bestemmingsreserve wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en hebben een overwegend langlopend karakter.

Kortlopende schulden

De schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en alle daarmee verband houdende en aan het jaar toe te rekenen lasten.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. Opbrengsten van contributies worden toegerekend aan het jaar waarop het lidmaatschap geldt. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten van sponsoring worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend. Subsidies worden als bate verantwoord zodra er redelijke zekerheid bestaat dat aan alle subsidievoorwaarden zal worden voldaan. Ook lasten die financieel zijn gedekt door bestemmingsreserves, worden verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben.

Lasten

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

Pensioen

De pensioenregeling van de medewerkers is ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Het ouderdomspensioen is een toegezegd-pensioenregeling op basis van (voorwaardelijk) geïndexeerd middelloon. Indexatie van de pensioenrechten is afhankelijk van de financiële positie waarin het pensioenfonds zich bevindt. De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de winst- en verliesrekening verantwoord en, voor zover de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie nog niet is voldaan, wordt deze als verplichting op de balans opgenomen. De NKBV heeft geen verplichting tot het doen van aanvullende bijdragen in het geval van een tekort bij het bedrijfstakpensioenfonds, anders dan het voldoen van toekomstig hogere premiebijdragen. Om deze reden worden de op een periode betrekking hebbende premiebijdragen in die periode ten laste van het resultaat gebracht.

Afschrijvingen

De jaarlijkse afschrijvingen op de immateriële vaste activa zijn berekend door middel van vast percentage van de bestede kosten. De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten- en lasten

Financiële baten- en lasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

Grondslagen van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. In de opstelling wordt de cashflow, die bestaat uit het resultaat vermeerderd met de afschrijvingslasten afzonderlijk gepresenteerd. Transacties waarbij geen sprake is van directe in- en uitgaande kasstromen worden enerzijds onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten en anderzijds onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten gepresenteerd.

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Immateriële vaste activa

Een overzicht van de immateriële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	<u>Software</u>	<u>Website</u>	<u>Totaal</u>
Aanschaffingen	233.977	227.888	461.865
Cum. afschrijving	-149.603	-166.456	-316.059
Boekwaarde begin	<u>84.374</u>	<u>61.432</u>	<u>145.806</u>
Investerings	7.532	54.990	62.522
Desinvesteringen	-14.899	0	-14.899
Afschrijving desinvesteringen	14.899	0	14.899
Afschrijvingen	-31.680	-45.983	-77.663
Mutaties	-24.148	9.007	-15.141
Aanschaffingen	226.610	282.879	509.489
Cum. afschrijving	-166.384	-212.440	-378.824
Boekwaarde einde	<u>60.226</u>	<u>70.439</u>	<u>130.665</u>

Gehanteerd afschrijvingspercentage naar rato van gebruiksperiode 20% - 33,3%.

Materiële vaste activa

Een overzicht van de materiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	<u>Hardware</u>	<u>Verbouwingen</u>	<u>Kantoor- inventaris</u>	<u>Overige materialen</u>	<u>Totaal</u>
Aanschaffingen	119.575	71.212	46.182	81.467	318.436
Cum. afschrijving	-100.570	-63.783	-33.508	-64.461	-262.322
Boekwaarde begin	<u>19.005</u>	<u>7.429</u>	<u>12.674</u>	<u>17.006</u>	<u>56.114</u>
Investerings	18.269	0	13.757	13.774	45.800
Desinvesteringen	-24.774	0	0	0	-24.774
Afschrijving desinvesteringen	24.774	0	0	0	24.774
Afschrijvingen	-11.761	-2.670	-4.625	-7.699	-26.755
Mutaties	6.508	-2.670	9.132	6.075	19.045
Aanschaffingen	113.070	71.212	59.939	95.241	339.462
Cum. afschrijving	-87.557	-66.453	-38.133	-72.160	-264.303
Boekwaarde einde	<u>25.513</u>	<u>4.759</u>	<u>21.806</u>	<u>23.081</u>	<u>75.159</u>

Gehanteerd afschrijvingspercentage naar rato van gebruiksperiode 20% - 33,3%.

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Financiële vaste activa

Een overzicht van de financiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	Deelneming in NKBV- Zomerprogramma B.V.	Totaal
Boekwaarde begin	50.692	50.692
Resultaat Boekjaar	9.054	9.054
Boekwaarde einde	59.746	59.746

Betreft een 100% deelneming in NKBV Zomerprogramma B.V. gevestigd te Woerden (KvK nummer: 30111023).

Vorderingen op groepsmaatschappijen

	Hypothecaire lening stg. Huttenexploitatie fonds	Totaal
Boekwaarde begin	285.000	285.000
Aflossing lening	-7.592	-7.592
Boekwaarde einde	277.408	277.408

31 dec 2023

31 dec 2022

Vorderingen en overlopende activa

Debiteuren

Debiteuren	1.718.077	1.362.443
	1.718.077	1.362.443

De facturen voor 2024 zijn in december 2023 gefactureerd. Er zijn geen oninbare debiteuren over 2023 meer.

Rekening courant groepsmaatschappijen

Stg. Huttenexploitatiefonds	90.002	90.401
Stg. Huttenondersteuningsfonds	16.300	29.010
NKBV-Zomerprogramma B.V.	57.650	69.676
	163.952	189.087

Toelichting op de balans per 31 december 2023

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Overige vorderingen		
Vooruitontvangen facturen	160.144	193.301
Tussenrekening (Incasso)	0	4.294
Waarborgsom (depot frankeermachine)	5.770	5.770
Nog te factureren of nog te verzenden facturen	4.289	0
Te ontvangen rente	15.076	0
Overige vorderingen	4.747	0
	<u>190.026</u>	<u>203.365</u>
<u>Liquide middelen</u>		
Bankrekeningen		
Betaalrekeningen	563.146	3.601.837
Spaarrekeningen	5.803.971	1.895.399
	<u>6.367.117</u>	<u>5.497.236</u>
Kas		
Kas	628	136
	<u>628</u>	<u>136</u>
Overige banken		
Betalingen onderweg (Incasso)	133	0
Betalingen onderweg (iDEAL)	46.384	40.734
Betalingen onderweg (Webshop)	10.650	4.383
	<u>57.167</u>	<u>45.117</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	Algemene reserve	Bestemmings reserve	Totaal
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Boekwaarde begin	1.581.053	126.776	1.707.829
Resultaat bestemming	8.652	-93.410	-84.758
Boekwaarde einde	<u>1.589.705</u>	<u>33.366</u>	<u>1.623.071</u>

Algemene reserve

Zoals in de resultaatbestemming is aangegeven werd het saldo ten laste van de algemene reserve gebracht.

Vrijval van bestemmings reserve zorgt voor een toename van de algemene reserve.

Het minimale weerstandsvermogen is € 1.270.000, inclusief 25% opslag.

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Bestemmingsreserve		
De bestemde reserve is als volgt opgebouwd:		
Expeditiesfonds	33.366	30.066
Klim- en alpiene infrastructuur	0	96.710
	<u>33.366</u>	<u>126.776</u>

Doelstelling Expeditiesfonds:

Het bevorderen van het beklimmen van bergen, de kennis van de gebergten, het testen van bergsport materialen, het in beeld brengen van de activiteiten en het verzamelen en bewaren van dergelijke woord- en/of beeldverslagen.
(voorheen stichting Fonds Topprestaties)

Voor de bestemde reserve Klim- en alpiene infrastructuur is meer dan 10 jaar geen bestemming geformuleerd.

In overleg met de accountant en de FiCo is besloten deze bestemde reserve toe te voegen aan de algemene reserve.

Voorzieningen

Voorzieningen

	Voorziening voor jubilea	Totaal
	<u> </u>	<u> </u>
Boekwaarde begin	20.761	20.761
Mutatie	4.413	4.413
Boekwaarde einde	<u>25.174</u>	<u>25.174</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Kortlopende schulden

	<u>31 dec 2023</u>	<u>31 dec 2022</u>
Vooruitontvangen contributies en diensten		
Vooruit gefactureerde bedragen	5.898.352	5.363.859
	5.898.352	5.363.859
Crediteuren		
Crediteuren	111.687	154.662
	111.687	154.662
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Te betalen omzetbelasting	66.715	45.648
Loonheffing en premies sociale verzekeringen	44.481	0
	111.196	45.648
Schulden ter zake van pensioenen		
Pensioenpremies	50.211	25.213
	50.211	25.213
Rekening courant groepsmaatschappijen		
Stg. Legaatfondsen	560	3.074
	560	3.074
Overige schulden		
Te betalen vakantiebijslag	81.613	71.101
Reservering vakantiedagen	42.289	31.824
Creditcard afrekening	2.929	1.743
	126.831	104.668
Overlopende passiva		
Nog te ontvangen facturen	400.000	401.452
Nog te betalen kosten	617.468	41.162
Overlopende passiva (vooruit ontvangen bedragen volgend boekjaar)	103.580	2.608
	1.121.048	445.222

Nog te betalen kosten hoger door hogere verkoop verzekeringen en minder afgedragen voorschotpremie.

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en gestelde zekerheden

Fiscale eenheid:

De NKBV vormt een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met NKBV-Zomerprogramma B.V.; op grond daarvan is de NKBV hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Huurverplichting onroerende zaken:

De huurverplichting loopt tot en met 19 januari 2029. Na deze termijn zal de overeenkomst met 5 jaar worden verlengd met een opzegtermijn van 1 jaar. De huur en servicekosten bedragen € 82.000 op jaarbasis en worden jaarlijks geïndexeerd.

Leaseverplichting:

Het jaarlijkse bedrag inzake aangegane leaseverplichting voor de leaseauto van de directeur bedraagt € 11.135. De overeenkomst loopt tot 31 maart 2025.

CRM verplichting:

De overeenkomst loopt tot 31 december 2024 en wordt telkens met 1 jaar verlengd met een opzegtermijn van 3 maanden. De kosten bedragen € 72.600 op jaarbasis en worden gedurende de looptijd niet geïndexeerd.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
BATEN			
1 Contributies	3.397.322	3.252.927	3.106.949
<u>Specificatie</u>			
	<u>Contributie</u>	<u>Aantal leden</u>	<u>Opbrengst</u>
Hoofdlid	55,00	43.660	2.401.300
Juniorlid 18-24 jr.	44,00	3.156	138.864
Gezinslid >18 jr.	45,00	16.399	737.955
Jeugd(gezins)lid <18 jr.	18,50	8.334	154.179
Ereleden	-	13	-
Kwartaallidmaatschappen en correcties			(34.976)
Totaal		71.562	3.397.322
2 Subsidies	408.205	410.705	344.337
a Bijdragen NOC*NSF	408.205	410.705	344.337
<u>Specificatie</u>			
Algemeen functioneren sportbonden VMS-1.1	408.205	408.205	349.402
Reservering kaderopleidingen	-	2.500	(5.065)
VMS-5.4	84.660	-	-
Reservering voor uitgave in 2024 tm 2026	(84.660)	-	-
	408.205	410.705	344.337
3 Opbrengsten verkoop ledenproducten	618.699	513.300	559.305
a Verzekeringen	314.849	295.000	286.548
<u>Specificatie</u>			
Opbrengst verzekeringen	2.435.599	2.300.000	2.245.564
Kosten verzekeringen	(2.120.750)	(2.005.000)	(1.959.016)
Resultaat	314.849	295.000	286.548
b Klimjaarkaart	190.745	151.800	168.729
c Webshop	96.410	55.000	88.871
d Klimvaardigheidsbewijzen	15.171	10.000	13.781
e Abonnement Hoogtelijn	1.524	1.500	1.376
4 Advertentie en sponsoring	168.453	213.000	174.837
a Hoogtelijn	112.943	135.000	115.375
b Gebiedsinformatie	14.000	15.000	7.200
c Wedstrijden	10.500	29.500	23.262
d Online	26.010	22.500	13.250
e Overig	5.000	11.000	15.750
5 Overige opbrengsten	146.099	128.000	138.582
a Expeditie Academie bijdrage deelnemers	18.000	16.500	21.700
b Opleidingen en bijscholing	13.470	23.500	25.472
c Alpiene opleidingen	33.318	43.000	40.567
d Deelnemersbijdragen	33.748	45.000	50.843
e Repartitievergoeding	47.563	-	-
6 Financiële baten	19.351	4.000	-
<u>Toelichting</u>			
De rentebaten zijn gestegen als gevolg van ontvangen rente op de langlopend lening aan Stichting Huttenexploitatiefonds en de gestegen rente op de banksaldi.			

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
LASTEN			
7 Inkoop ledenproducten	218.280	175.000	184.915
<i>a Klimjaarkaart</i>	129.037	130.000	114.279
<i>b Webshop</i>	95.999	45.000	70.636
SPORT			
8 Topsport	165.893	173.000	204.604
<i>a Sportklimmen</i>	123.786	125.000	135.458
<u>Specificatie</u>			
Nationaal sportklimteam	84.607	80.000	93.835
Paraclimbing	10.819	15.000	17.405
Bijdrage Talenten Opleidings Centra	28.360	30.000	24.218
Totaal	123.786	125.000	135.458
<i>b Alpen</i>	42.107	48.000	69.146
<u>Specificatie</u>			
Expeditie Academie	31.718	35.000	58.484
Ijsklimmen topsport	3.703	5.000	4.727
Ondersteuning expedities en alpiene topsport (CEAT)	6.686	8.000	5.935
Totaal	42.107	48.000	69.146
<u>Toelichting</u>			
Afsluitende expeditie was in 2022. Restant begroting 2023 (3,3K) is toegevoegd aan bestemde reserve.			
9 Wedstrijdsport	184.170	163.500	199.348
<i>a Sportklimmen</i>	161.294	147.500	185.111
<u>Specificatie</u>			
Nationale competities	100.011	80.000	108.332
Lead (NK en NJK)	25.095	25.000	37.843
Paraclimbing (NK)	3.790	10.000	636
Speed (NK)	1.788	2.500	1.664
Boulder (NK)	28.378	25.000	33.691
Wedstrijdsport administratiesysteem (WAS)	2.085	2.000	2.819
afschrijving	-	2.500	-
Commissie wedstrijd sport	147	500	126
Totaal	161.294	147.500	185.111
<u>Toelichting</u>			
Kosten nationale competities hoger door toename kosten.			
<i>b Overige disciplines</i>	22.876	16.000	14.237
<u>Specificatie</u>			
NK-IJsklimmen	9.393	4.000	5.101
NK-Toerskiën	4.350	4.000	2.000
Skyrunning (NK/WJK/EK)	9.133	8.000	7.136
Totaal	22.876	16.000	14.237

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
10 Breedte- en Recreatiesport	94.998	74.500	75.009
<i>a Breedtesportevenementen</i>	75.380	59.500	69.506
<u>Specificatie</u>			
Breedtesportevenementen	5.176	7.500	5.006
Series	26.055	25.000	19.139
Trailrunning	5.476	4.000	2.298
Ijsklimmen	4.561	8.000	4.794
Onderhoud klimgebieden (Dutch Rebolting Team)	34.112	15.000	33.966
Onderhoud klimgebieden (afschrijving materiaal)	-	-	4.303
Totaal	75.380	59.500	69.506
<u>Toelichting</u>			
Kosten onderhoud klimgebieden gecompenseerd door hogere opbrengsten klimjaarkaarten.			
<i>b Van binnen naar buiten</i>	19.618	15.000	5.503
11 Kader (NKBV academie)	106.981	135.550	119.769
<i>a Opleiding- en bijscholing sporttechnisch kader</i>	49.005	82.500	73.150
<i>b Opleiding- en bijscholing wedstrijd kader</i>	3.011	6.500	4.920
<i>c Opleiding- en bijscholing opleiders</i>	8.814	3.000	2.021
<i>d Opleiding- en bijscholing bestuurlijk kader</i>	6.774	8.500	11.342
<i>e Ontwikkeling opleidingen en lesmateriaal</i>	17.203	10.000	11.412
<i>f E-learning</i>	15.857	17.000	10.785
<i>g Auditing</i>	5.075	4.000	2.701
<i>h Ondersteunende commissies</i>	1.242	4.050	3.438
12 Verenigingondersteuning	183.547	162.125	156.308
<i>a Waarderingsbeleid leden en vrijwilligers</i>	43.780	15.000	19.021
<i>b Kennismakingsaanbod/inzet mobiele klimwand</i>	-	5.000	795
<i>c Projectsubsidies klimverenigingen</i>	2.300	4.000	2.300
<i>d Projectsubsidies regio's</i>	5.296	10.044	5.877
<i>e Bijdrage regio's</i>	105.381	104.443	104.463
<i>f Bijdrage Sectie Masters</i>	6.386	3.234	3.448
<i>g Bijdrage sectie sportklimmen</i>	3.234	3.234	3.234
<i>h Bijdrage sectie studenten (NSAC)</i>	17.170	17.170	17.170
13 Veiligheid	6.848	14.000	7.346
14 Duurzaamheid	4.175	5.000	-
15 Inclusiviteit	5.000	5.000	-
16 Bijdragen	450.150	448.000	447.506
<i>a Stg. Huttenexploitatiefonds</i>	25.075	24.000	23.753
<i>b Stg. Huttenondersteuningsfonds</i>	25.075	24.000	23.753
<i>c Gründervereine</i>	400.000	400.000	400.000

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
MARKETING, COMMUNICATIE EN LEDENSERVICE			
17 Evenementen	15.033	15.000	10.000
<i>a Bijdrage Bergsportdag Bergsportreizen</i>	15.033	15.000	10.000
18 Campagnes	25.615	45.000	37.773
<i>a Lid werft lid</i>	-	10.000	7.756
<i>b Word lid NKBV</i>	-	5.000	3.470
<i>c Kwartaallidmaatschap</i>	10.615	15.000	13.983
<i>d Bergwandelen (Campagne)</i>	15.000	15.000	12.564
19 Marktonderzoek	23.817	5.000	8.437
20 Communicatie en promotie	63.600	75.000	58.303
<i>a Promotiemateriaal</i>	9.456	10.000	4.200
<i>b Online adverteren</i>	21.349	20.000	19.162
<i>c Content ontwikkeling en instructievideos</i>	32.795	45.000	34.941
21 Propositie partners en sponsors	18.730	30.000	29.765
22 Digitale dienstverlening	97.712	112.000	113.107
<i>a Online applicaties</i>	56.487	35.000	35.512
<i>b Regio's en Academie</i>	34.548	46.000	45.071
<i>c Gebiedsinformatie</i>	6.677	31.000	32.524
23 Ledenservice	172.831	171.500	161.338
<i>a Ledenpassen</i>	61.513	49.000	49.911
<i>b Premie AVB-verzekering leden</i>	89.795	107.500	95.097
<i>c Klantcontact</i>	21.523	15.000	16.330
24 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	357.213	350.000	349.476
25 Bibliotheken	7.313	6.100	7.869
ORGANISATIE			
26 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	59.870	46.600	72.711
<i>a Vergadering van afgevaardigden (VvA)</i>	19.515	14.000	18.672
<i>b Bestuur, adviescommissies en voorzittersoverleg</i>	23.950	14.600	29.609
<i>c Strategische beleidsontwikkeling</i>	16.405	18.000	24.430

Toelichting

Hogere kosten onder andere door extra bijeenkomsten in combinatie met verre bestemmingen vanuit IUAA en IFSC, en duurdere locatie VvA.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
27 Personeel	1.911.454	1.888.300	1.702.177
<i>a Lonen</i>	1.665.680	1.610.500	1.458.357
<i>b Sociale lasten</i>	284.166	265.000	228.960
<i>c Pensioenlasten</i>	150.088	155.000	139.104
<i>d Reiskosten</i>	49.350	40.000	38.170
<i>e Opleidingen, studies, cursussen</i>	14.398	25.000	24.547
<i>f Overige personeelskosten</i>	66.593	71.000	59.143
<u>Toelichten</u>			
Diverse onkosten zoals ziekengeldverzekering, jubileumvoorziening, vakbondsbijdrage, sportvergoeding, arbodienst, telefoon- internetvergoeding thuiswerkers en overige vrije ruimte.			
<i>g Salarisadministratiekosten</i>	2.358	2.000	1.873
<i>h Ingehuurd personeel</i>	11.021	52.000	39.323
<i>i Doorbelaste personeelskosten</i>	(332.200)	(332.200)	(287.300)
<u>Extern doorbelast:</u>			
Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(212.500)	(212.500)	(203.000)
Stg. Huttenexploitatiefonds	(7.700)	(7.700)	(7.300)
Totaal	(220.200)	(220.200)	(210.300)
<u>Intern doorbelast:</u>			
Kernthema vrijwilligersondersteuning	(35.000)	(35.000)	-
Olympisch plan	(77.000)	(77.000)	(77.000)
Totaal	(112.000)	(112.000)	(77.000)
<u>Specificatie per afdeling</u>			
Topsport	198.377	190.500	
Wedsstrijdsport	51.917	43.700	
Breedtesport (incl. kader)	494.599	479.100	
Totaal sport	744.893	713.300	670.156
Marketing & Communicatie & Ledenservice	779.707	790.000	658.979
Organisatie	386.854	385.000	373.042
Totaal	1.911.454	1.888.300	1.702.177
Gemiddeld aantal medewerkers in dienst (fte's)	32,18	29,00	28,73
Waarvan extern doorbelast (fte's)	3,80	3,50	3,80
28 Huisvesting	110.497	104.100	98.869
<i>a Betaalde huur</i>	65.828	64.200	60.350
<i>b Servicekosten</i>	38.058	32.000	31.395
<i>c Schoonmaakkosten</i>	13.535	13.500	12.341
<i>d Overige huisvestingskosten</i>	1.380	2.500	2.118
<i>e Afschrijvingskosten</i>	7.296	7.500	8.265
<i>f Doorberekende huisvestingskosten</i>	(15.600)	(15.600)	(15.600)
<u>Specificatie</u>			
Doorberekend aan bibliotheken	(4.100)	(4.100)	(4.100)
Doorberekend aan Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(11.500)	(11.500)	(11.500)
Totaal	(15.600)	(15.600)	(15.600)

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	Realisatie 2023	Begroting 2023	Realisatie 2022
29 Kantoorkosten	299.572	310.775	273.576
<i>a Kantoorbestedingen</i>	5.619	5.000	4.951
<i>b Porti / vrachtkosten</i>	23.405	45.000	41.110
<i>c Telefonie</i>	15.864	9.000	8.692
<i>d Drukwerk / printkosten</i>	2.737	6.000	3.550
<i>e Kosten automatisering</i>	190.183	185.000	153.073
<u>Specificatie</u>			
Automatisering	140.144	115.000	110.553
Afschrijvingskosten Software	31.681	40.000	30.928
Afschrijvingskosten Hardware	18.358	30.000	11.592
	190.183	185.000	153.073
<u>Toelichting</u>			
De kosten voor automatisering blijven hoger, door verdere optimalisatie van processen.			
<i>f Contributies en abonnementen</i>	44.844	45.000	44.906
<i>g Overige organisatiekosten</i>	16.920	15.775	17.294
30 Algemene kosten	45.424	64.000	67.431
<i>a Accountantskosten</i>	26.620	26.000	31.996
<i>b Advocaat en juridisch advies</i>	1.250	7.000	615
<i>c Bankkosten</i>	14.568	25.000	31.269
<i>d Dubieuze debiteuren</i>	2.986	5.000	3.312
<i>e Overige</i>	-	1.000	239
31 Specifieke projecten	216.462	212.000	226.172
<i>a Olympisch plan</i>	115.146	127.000	124.599
<i>b Kernthema vrijwilligersondersteuning</i>	48.849	35.000	16.892
<i>c Jubilea - 120 jaar NKBV</i>	-	-	26.940
<i>d Bergwandelen (project)</i>	52.467	50.000	57.741
32 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	9.054	-	(80.305)

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum met invloed op de jaarrekening 2023.

Ondertekening bestuurders

datum:

Dhr. Peter Valkenburg Voorzitter

Dhr. Roald van der Linde Secretaris

Mevr. Yolanda de Both-Knoben Penningmeester

Dhr. Thom Bogaard Bestuurslid

Mevr. Marieke Pronk-Backer Dirks Bestuurslid

Mevr. Andrea Loerts Bestuurslid

Overige gegevens

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Voor de controleverklaring van de onafhankelijke accountant wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.