

Financieel jaarverslag 2024

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

Inhoudsopgave

Bestuursverslag	1
Jaarrekening	6
Balans per 31 december 2024	7
Staat van Baten en Lasten 2024	9
Grondslagen	11
Toelichting op de Balans	15
Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	20
Overige gegevens	27
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

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 2024 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 2024 waren 75.958 leden aangesloten bij de Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging.
De onderverdeling is als volgt:

	2024	2023
Hoofdlid = 25 jr. en ouder	46.768	43.660
Gezinslid = 25 jr. en ouder	13.551	13.345
Junior(gezins)lid = 18 t/m 24 jr.	7.045	6.210
Jeugd(gezins)lid = 0 t/m 17 jr.	8.581	8.334
Ereleden	13	13
	<u>75.958</u>	<u>71.562</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 2024 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 deelnemingsverlies op ad € 31,786.

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

De omvang van de 'Algemene reserve' (weerstandscapaciteit) is aangepast aan de huidige situatie. Tot nu toe was het opgebouwd uit een optelsom van een tiental risico's met bijbehorende kans en impact.

Voortaan wordt een gangbare methode om het gewenste niveau van het eigen vermogen te relateren aan een maatstaf voor de omvang van de activiteiten van de vereniging aangehouden. Er is gekozen voor een percentage van de kosten.

Voorlopig wordt gesteld dat het eigen vermogen 30% van de totale kosten (in meerjarenbegroting) zou moeten zijn, met een harde ondergrens van 25% (door tegenvallers). Eigen vermogen gecorrigeerd voor niet-liquide activa en specifieke bestemmingsreserves. Twee maal per jaar wordt gekeken naar de feitelijke respectievelijk begrote situatie en eventuele maatregelen die daaruit zouden kunnen volgen.

Verwachtingen voor 2025

Begroting 2025		2025
		€
BATEN		
	Contributies	3.942.000
	Subsidies	510.000
	Opbrengsten verkoop ledenproducten	640.750
	Advertentie en sponsoring	201.000
	Overige opbrengsten	195.600
	Financiële baten	20.000
SOM DER BATEN		5.509.350
LASTEN		
	Inkoop ledenproducten	80.000
		80.000
Sport		
	Breedtesport	701.000
	Wedstrijdsport Nationaal	313.000
	Wedstrijdsport Internationaal	226.000
	Alpien	42.500
	Kaderontwikkeling (NKBV academie)	173.650
	Verenigingondersteuning	194.000
	Veiligheid	10.000
	Duurzaamheid	7.500
	Inclusiviteit	5.000
	Bijdragen	55.650
		1.728.300
Marketing, Communicatie en Ledenservice		
	Evenementen	30.000
	Campagnes	20.000
	Marktverkenning	5.000
	Communicatie en promotie	70.000
	Propositie partners en sponsors	25.000
	Digitale dienstverlening	101.000
	Ledenservice	142.000
	Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	350.000
	Bibliotheken	3.500
		746.500
Organisatie		
	VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	57.050
	Personeel	2.451.000
	Huisvesting	123.000
	Kantoorkosten	334.700
	Algemene kosten	64.500
		3.030.250
SOM DER LASTEN		5.585.050
SALDO VAN BATEN EN LASTEN		-75.700
	Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	0
RESULTAAT		-75.700

Toelichting op de begroting:

De Vergadering van Afgevaardigden heeft op 24 september 2024 de begroting voor het boekjaar 2025 goedgekeurd. In 2024 is een nieuw meerjarenbeleidsplan opgesteld en goedgekeurd in de Vergadering van Afgevaardigden van 23 november 2024. De begroting van 2025 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 6 mei 2025 en ter goedkeuring aan de Vergadering van Afgevaardigden in de vergadering van 14 juni 2025.

Jaarrekening 2024

Balans per 31 december 2024

	31 dec 2024	31 dec 2023
ACTIVA		
Software	27.892	60.226
Website	73.835	70.439
Immateriële vaste activa	101.727	130.665
Verbouwingen	2.089	4.759
Kantoorinventaris	16.696	21.806
Hardware	38.819	25.513
Overige materiële vaste activa	65.968	23.081
Materiële vaste activa	123.572	75.159
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	27.960	59.746
Vorderingen op groepsmaatschappijen	269.702	277.408
Financiële vaste activa	297.662	337.154
Voorraad	25.808	28.185
Vorraden	25.808	28.185
Debiteuren	1.973.421	1.718.077
Rekening courant groepsmaatschappijen	129.341	163.952
Overige vorderingen	354.960	190.026
Vorderingen en overlopende activa	2.457.722	2.072.055
Bankrekeningen	5.953.851	6.367.117
Kas	70	628
Overige banken	36.621	57.167
Liquide middelen	5.990.542	6.424.912
Activa	8.997.033	9.068.130

Balans per 31 december 2024

	31 dec 2024	31 dec 2023
PASSIVA		
Algemene reserve	1.560.428	1.589.662
Bestemmingsreserve	33.366	33.366
Eigen vermogen	1.593.794	1.623.028
Voorziening voor jubilea	31.299	25.174
Voorzieningen	31.299	25.174
Vooruitontvangen contributies en diensten	6.432.618	6.001.932
Crediteuren	94.816	111.730
Belastingen en premies sociale verzekeringen	150.488	111.196
Schulden ter zake van pensioenen	55.035	50.211
Rekening courant groepsmaatschappijen	0	560
Overige schulden	145.095	126.831
Overlopende passiva	493.888	1.017.468
Kortlopende schulden	7.371.940	7.419.928
Passiva	8.997.033	9.068.130

Staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
BATEN			
1 Contributies	3.676.030	3.520.350	3.397.322
2 Subsidies	537.302	522.491	408.205
3 Opbrengsten verkoop ledenproducten	680.468	596.450	618.699
4 Advertentie en sponsoring	198.274	218.500	168.453
5 Overige opbrengsten	156.298	139.000	146.099
6 Financiële baten	70.601	4.000	19.351
Totaal baten	5.318.973	5.000.791	4.758.129
LASTEN			
7 Inkoop ledenproducten	225.887	200.000	225.036
	225.887	200.000	225.036
Sport			
8 Topsport	145.359	125.000	123.786
9 Wedstrijdsport	215.843	230.000	184.170
10 Breedte- en Recreatiesport	149.721	178.500	94.998
11 Alpien	46.409	48.000	42.107
12 Kaderontwikkeling (NKBV academie)	130.847	135.550	106.981
13 Verenigingondersteuning	186.575	177.790	183.547
14 Veiligheid	7.454	14.000	6.848
15 Duurzaamheid	5.842	7.500	4.175
16 Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving	27.843	10.000	5.000
17 Bijdragen	453.410	449.440	450.150
	1.369.303	1.375.780	1.201.762
Marketing, Communicatie en Ledenservice			
18 Evenementen	22.911	15.000	15.033
19 Campagnes	43.709	45.000	25.615
20 Marktverkenning	1.295	5.000	23.817
21 Communicatie en promotie	84.280	70.000	63.600
22 Samenwerking partners en sponsors	17.656	30.000	18.730
23 Digitale dienstverlening	73.260	104.000	97.712
24 Ledenservice	130.538	135.725	169.813
25 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	376.700	350.000	357.213
26 Bibliotheken	8.191	6.100	7.313
	758.540	760.825	778.846
Organisatie			
27 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	67.022	58.100	59.870
28 Personeel	2.228.391	2.053.400	1.911.454
29 Huisvesting	122.795	117.030	110.497
30 Kantoorkosten	288.706	316.700	299.572
31 Algemene kosten	66.354	69.500	48.442
32 Projecten	189.423	164.630	216.462
	2.962.691	2.779.360	2.646.297
Totaal lasten	5.316.421	5.115.965	4.851.941
RESULTAAT VOOR DEELNEMING	2.552	-115.174	-93.812

Staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
33 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	-31.786	0	9.054
RESULTAAT NA DEELNEMING	-29.234	-115.174	-84.758
BESTEMMING SALDO BOEKJAAR			
Mutatie bestemde reserve Klim- en alpiene infrastructu	0	0	-96.710
Mutatie bestemde reserve Expeditiefonds	0	0	3.300
Mutatie algemene reserve	-29.234	-115.174	8.652
	-29.234	-115.174	-84.758

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 stellingne voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

Vorraden

Vorraden 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.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Immateriële vaste activa

Een overzicht van de immateriële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	Software	Website	Totaal
Aanschaffingen	226.610	282.879	509.489
Cum. afschrijving	-166.384	-212.440	-378.824
Boekwaarde begin	60.226	70.439	130.665
Investeringsen	0	27.945	27.945
Desinvesteringen	0	0	0
Afschrijving desinvesteringen	0	0	0
Afschrijvingen	-32.334	-24.549	-56.883
Mutaties	-32.334	3.396	-28.938
Aanschaffingen	226.610	310.824	537.434
Cum. afschrijving	-198.718	-236.989	-435.707
Boekwaarde einde	27.892	73.835	101.727

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

Materiële vaste activa

Een overzicht van de materiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	Hardware	Verbouwingen	Kantoor- inventaris	Overige materialen	Totaal
Aanschaffingen	113.070	71.212	59.939	95.241	339.462
Cum. afschrijving	-87.557	-66.453	-38.133	-72.160	-264.303
Boekwaarde begin	25.513	4.759	21.806	23.081	75.159
Investeringsen	25.253	0	2.110	54.406	81.769
Desinvesteringen	-9.242	0	-299	0	-9.541
Afschrijving desinvesteringen	9.242	0	299	0	9.541
Afschrijvingen	-11.947	-2.670	-7.220	-11.501	-33.338
Mutaties	13.306	-2.670	-5.110	42.905	48.431
Aanschaffingen	129.081	71.212	61.750	149.647	411.690
Cum. afschrijving	-90.262	-69.123	-45.054	-83.679	-288.118
Boekwaarde einde	38.819	2.089	16.696	65.968	123.572

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

In 2024 zijn de investeringen Overige materialen gestegen door de aankoop van een bedrijfsbus.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

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	59.746	59.746
Resultaat Boekjaar	-31.786	-31.786
Boekwaarde einde	27.960	27.960

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	277.408	277.408
Aflossing lening	-7.706	-7.706
Boekwaarde einde	269.702	269.702

31 dec 2024

31 dec 2023

Vorderingen en overlopende activa

Debiteuren

Debiteuren	1.973.421	1.718.077
	1.973.421	1.718.077

De facturen voor 2025 zijn in december 2024 gefactureerd. Er zijn geen oninbare debiteuren over 2024 meer.

Rekening courant groepsmaatschappijen

Stg. Huttenexploitatiefonds	89.422	90.002
Stg. Huttenondersteuningsfonds	0	16.300
NKBV-Zomerprogramma B.V.	39.919	57.650
	129.341	163.952

Het bedrag van NKBV-Zomerprogramma B.V. bestaat uit BTW ivm reisbureauregeling, te betalen vanuit de fiscale eenheid.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Overige vorderingen		
Vooruitontvangen facturen	154.404	160.144
Waarborgsom (depot frankeermachine)	5.770	5.770
Nog te ontvangen bedragen	185.072	24.112
Stg. Legaatfondsen	9.714	0
	<u>354.960</u>	<u>190.026</u>

Liquide middelen

Bankrekeningen		
Betaalrekeningen	324.020	563.146
Spaarrekeningen	5.629.831	5.803.971
	<u>5.953.851</u>	<u>6.367.117</u>

Kas		
Kas	70	628
	<u>70</u>	<u>628</u>

Overige banken		
Betalingen onderweg (Incasso)	2.151	133
Betalingen onderweg (iDEAL)	23.805	46.384
Betalingen onderweg (Webshop)	10.665	10.650
	<u>36.621</u>	<u>57.167</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Eigen vermogen

Eigen vermogen

	Algemene reserve	Bestemmings reserve	Totaal
Boekwaarde begin	1.589.662	33.366	1.623.028
Resultaat bestemming	-29.234	0	-29.234
Boekwaarde einde	1.560.428	33.366	1.593.794

Algemene reserve

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

	<u>31 dec 2024</u>	<u>31 dec 2023</u>
Bestemmingsreserve		
De bestemde reserve is als volgt opgebouwd:		
Expedatiefonds	33.366	33.366
	33.366	33.366

Doelstelling Expedatiefonds:

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)

Voorzieningen

Voorzieningen

	Voorziening voor jubilea	Totaal
Boekwaarde begin	25.174	25.174
Mutatie	6.125	6.125
Boekwaarde einde	31.299	31.299

Toelichting op de balans per 31 december 2024

Kortlopende schulden

	31 dec 2024	31 dec 2023
Vooruitontvangen contributies en diensten		
Vooruit ontvangen bedragen	6.432.618	6.001.932
	6.432.618	6.001.932
Crediteuren		
Crediteuren	94.816	111.730
	94.816	111.730
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Te betalen omzetbelasting	68.651	66.715
Loonheffing en premies sociale verzekeringen	81.837	44.481
	150.488	111.196
Schulden ter zake van pensioenen		
Pensioenpremies	55.035	50.211
	55.035	50.211
Rekening courant groepsmaatschappijen		
Stg. Legaatfondsen	0	560
	0	560
Overige schulden		
Te betalen vakantiebijslag	94.369	81.613
Reservering vakantiedagen	46.601	42.289
Creditcard afrekening	4.125	2.929
	145.095	126.831
Overlopende passiva		
Nog te betalen bedragen	493.888	1.017.468
	493.888	1.017.468

Nog te betalen bedragen is lager door meer afgedragen voorschotpremie verzekeringen.

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 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
BATEN			
1 Contributies	3.676.030	3.520.350	3.397.322
<u>Specificatie</u>			
Contributie		Aantal leden	Totaal
Hoofdlid = 25 jr. en ouder	56,00	46.768	2.619.008
Gezinslid = 25 jr. en ouder	47,00	13.551	636.897
Junior(gezins)lid = 18 t/m 24 jr.	44,00	7.045	309.980
Jeugd(gezins)lid = 0 t/m 17 jr.	19,00	8.581	163.039
Ereleden	-	13	-
Kwartaallidmaatschappen en correcties			(52.894)
		75.958	3.676.030
2 Subsidies	537.302	522.491	408.205
a Bijdragen NOC*NSF	537.302	522.491	408.205
<u>Specificatie</u>			
Algemeen functioneren sportbonden VMS-1.1	452.642	456.491	408.205
Versterken Sportbonden II VMS-5.4	84.660	66.000	84.660
Reservering voor uitgave in 2024 tm 2026	-	-	(84.660)
	537.302	522.491	408.205
3 Opbrengsten verkoop ledenproducten	680.468	596.450	618.699
a Verzekeringen	349.545	315.000	314.849
<u>Specificatie</u>			
Opbrengst verzekeringen	2.688.266	2.500.000	2.435.599
Kosten verzekeringen	(2.338.721)	(2.185.000)	(2.120.750)
Resultaat	349.545	315.000	314.849
b Klimjaarkaart	215.939	195.000	190.745
c Webshop	99.898	70.000	96.410
d Klimvaardigheidsbewijzen	13.238	15.000	15.171
e Abonnement Hoogtelijn	1.848	1.450	1.524
4 Advertentie en sponsoring	198.274	218.500	168.453
a Hoogtelijn	105.965	135.000	112.943
b Gebiedsinformatie	7.000	8.000	14.000
c Wedstrijden	21.085	29.500	10.500
d Online	56.224	35.000	26.010
e Overig	8.000	11.000	5.000
5 Overige opbrengsten	156.298	139.000	146.099
a Expeditie Academie bijdrage deelnemers	16.500	16.500	18.000
b Opleidingen en bijscholing	33.380	29.500	13.470
c Alpiene opleidingen	43.000	43.000	33.318
<u>Toelichting</u>			
De doorbelaste kosten voor alpiene opleidingen is gelijk gehouden met het bedrag begroot.			
d Deelnemersbijdragen	35.981	50.000	33.748
e Repartitievergoeding	27.437	-	47.563

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
6 Financiële baten	70.601	4.000	19.351
<u>Toelichting</u>			
De rentebaten zijn gestegen als gevolg van ontvangen rente op de langlopend lening aan Stichting Huttenexploitatiefonds (4,2K), RC positie (6,6K) en de gestegen rente op de banksaldi .			
LASTEN			
7 Inkoop ledenproducten	225.887	200.000	225.036
<i>a Klimjaarkaart</i>	<i>141.190</i>	<i>140.000</i>	<i>129.037</i>
<i>b Webshop</i>	<i>84.697</i>	<i>60.000</i>	<i>95.999</i>
SPORT			
8 Topsport	145.359	125.000	123.786
<i>a Sportklimmen</i>	<i>145.359</i>	<i>125.000</i>	<i>123.786</i>
<u>Specificatie</u>			
Boulder en Lead (Topsport)	96.839	80.000	84.607
Paraklimmen (Topsport)	11.591	15.000	10.819
Bijdrage Talenten Opleidings Centra	36.929	30.000	28.360
Totaal	145.359	125.000	123.786
<u>Toelichting</u>			
Alpien wordt voortaan apart weergegeven onder punt 11.			
9 Wedstrijdsport	215.843	230.000	184.170
<i>a Sportklimmen</i>	<i>175.271</i>	<i>205.000</i>	<i>161.294</i>
<u>Specificatie</u>			
Nationale competities boulder	73.848	95.000	100.011
Nationale competities lead	43.636	90.000	-
Boulder (NK)	34.301	-	28.378
Lead (NK en NJK)	18.705	-	25.095
Paraclimbing (NK)	178	10.000	3.790
Speed (NK)	2.361	4.000	1.788
Wedstrijdsport administratiesysteem (WAS)	1.984	2.000	2.085
afschrijving	-	2.500	-
Commissie wedstrijdsport	258	1.500	147
Totaal	175.271	205.000	161.294
<i>b Overige disciplines</i>	<i>40.572</i>	<i>25.000</i>	<i>22.876</i>
<u>Specificatie</u>			
Ijsklimmen	22.661	4.000	9.393
Toerskiën	2.924	4.000	4.350
Skimo	7.909	9.000	-
Skyrunning (NK/WJK/EK)	7.078	8.000	9.133
Totaal	40.572	25.000	22.876

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

		Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
10	Breedte- en Recreatiesport	149.721	178.500	94.998
	<i>a Breedtesportevenementen</i>	130.055	163.500	75.380
	<u>Specificatie</u>			
	Breedtesportevenementen	6.815	7.500	5.176
	Series	18.139	46.000	26.055
	Versterken Sportbonden (inhuur personeel)	59.262	60.000	-
	Trailrunning	2.502	4.000	5.476
	IJsklimmen	4.674	8.000	4.561
	Onderhoud klimgebieden (Dutch Rebolting Team)	37.728	30.000	34.112
	Onderhoud klimgebieden (afschrijving materiaal)	935	8.000	-
	Totaal	130.055	163.500	75.380
	<i>b Van binnen naar buiten</i>	19.666	15.000	19.618
11	Alpien	46.409	48.000	42.107
	<i>A Expeditie Academie</i>	37.978	35.000	31.718
	<i>b IJsklimmen topsport</i>	3.057	5.000	3.703
	<i>c Ondersteuning expedities en alpiene topsport (CEAT)</i>	5.374	8.000	6.686
12	Kader (NKBV academie)	130.847	135.550	106.981
	<i>a Opleiding- en bijscholing sporttechnisch kader</i>	93.282	82.500	49.005
	<i>b Opleiding- en bijscholing wedstrijd kader</i>	7.079	6.500	3.011
	<i>c Opleiding- en bijscholing opleiders</i>	8.440	3.000	8.814
	<i>d Opleiding- en bijscholing bestuurlijk kader</i>	10.644	8.500	6.774
	<i>e Ontwikkeling opleidingen en lesmateriaal</i>	2.378	10.000	17.203
	<i>f E-learning</i>	6.799	17.000	15.857
	<i>g Auditing</i>	1.579	4.000	5.075
	<i>h Ondersteunende commissies</i>	646	4.050	1.242
13	Verenigingondersteuning	186.575	177.790	183.547
	<i>a Waarderingsbeleid leden en vrijwilligers</i>	45.015	25.000	43.780
	<i>b Kennismakingsaanbod/inzet mobiele klimwand</i>	6.878	5.000	-
	<i>c Projectsubsidies klimverenigingen</i>	2.500	4.000	2.300
	<i>d Projectsubsidies regio's</i>	5.234	15.000	5.296
	<i>e Bijdrage regio's</i>	104.519	104.443	105.381
	<i>f Bijdrage Sectie Masters</i>	4.744	3.331	6.386
	<i>g Bijdrage sectie sportklimmen</i>	-	3.331	3.234
	<i>h Bijdrage sectie studenten (NSAC)</i>	17.685	17.685	17.170
14	Veiligheid	7.454	14.000	6.848
15	Duurzaamheid	5.842	7.500	4.175
16	Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving	27.843	10.000	5.000
	<u>Specificatie</u>			
	Breedtesportevenementen	2.445	10.000	5.000
	Versterken Sportbonden (inhuur personeel)	25.398	-	-
	Totaal	27.843	10.000	5.000

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
17 Bijdragen	453.410	449.440	450.150
<i>a Stg. Huttenexploitatiefonds</i>	26.705	24.720	25.075
<i>b Stg. Huttenondersteuningsfonds</i>	26.705	24.720	25.075
<i>c Gründervereine</i>	400.000	400.000	400.000
MARKETING, COMMUNICATIE EN LEDENSERVICE			
18 Evenementen	22.911	15.000	15.033
<i>a Bijdrage Bergsportdag Bergsportreizen</i>	22.911	15.000	15.033
19 Campagnes	43.709	45.000	25.615
<i>a Word lid NKBV</i>	4.290	5.000	-
<i>b Kwartaallidmaatschap</i>	20.485	15.000	10.615
<i>c Bergwandelen (Campagne)</i>	9.496	15.000	15.000
<i>d Influencers</i>	9.438	10.000	-
20 Marktonderzoek	1.295	5.000	23.817
21 Communicatie en promotie	84.280	70.000	63.600
<i>a Promotiemateriaal</i>	5.536	5.000	9.456
<i>b Online adverteren</i>	37.261	20.000	21.349
<i>c Content ontwikkeling en instructievideos</i>	23.020	35.000	11.101
<i>d Grensverleggers</i>	18.463	10.000	21.694
22 Propositie partners en sponsors	17.656	30.000	18.730
23 Digitale dienstverlening	73.260	104.000	97.712
<i>a Online applicaties</i>	55.717	56.000	56.487
<i>b Regio's en Academie</i>	4.794	22.000	34.548
<i>c Gebiedsinformatie</i>	12.749	26.000	6.677
24 Ledenservice	130.538	135.725	169.813
<i>a Ledenpassen</i>	10.605	10.000	58.495
<i>b Premie AVB-verzekering leden</i>	94.476	110.725	89.795
<i>c Klantcontact</i>	25.457	15.000	21.523
25 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	376.700	350.000	357.213
26 Bibliotheken	8.191	6.100	7.313
ORGANISATIE			
27 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	67.022	58.100	59.870
<i>a Vergadering van afgevaardigden (VvA)</i>	21.378	16.000	19.515
<i>b Bestuur, adviescommissies en voorzittersoverleg</i>	20.399	17.100	23.950
<i>c Strategische beleidsontwikkeling</i>	25.245	25.000	16.405

Toelichting

Hogere kosten onder andere door duurdere locatie VvA.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
28 Personeel	2.228.391	2.053.400	1.911.454
<i>a Lonen</i>	1.875.378	1.820.000	1.665.680
<i>b Sociale lasten</i>	322.730	289.000	284.166
<i>c Pensioenlasten</i>	169.411	175.000	150.088
<i>d Reiskosten</i>	67.754	43.000	49.350
<u>Toelichten</u>			
Toename reiskosten door aankoop bedrijfsbus in 2024.			
<i>e Opleidingen, studies, cursussen</i>	25.064	25.000	14.398
<i>f Overige personeelskosten</i>	80.757	83.000	66.593
<u>Toelichten</u>			
Diverse onkosten zoals ziekengeldverzekering, jubileumvoorziening, vakbondsbijdrage, sportvergoeding, arbodienst, telefoon- internetvergoeding thuiswerkers en overige vrije ruimte.			
<i>g Salarisadministratiekosten</i>	2.609	2.400	2.358
<i>h Ingehuurd personeel</i>	87.348	-	11.021
<u>Toelichten</u>			
Extra kosten ingehuurd personeel voor Versterken Sportbonden, gecompenseerd door Subsidie NOC*NSF (post 2a)			
<i>i Doorbelaste personeelskosten</i>	(402.660)	(384.000)	(332.200)
<u>Extern doorbelast:</u>			
Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(227.000)	(227.000)	(212.500)
Stg. Huttenexploitatiefonds	(8.000)	(8.000)	(7.700)
Totaal	(235.000)	(235.000)	(220.200)
<u>Intern doorbelast:</u>			
Series	(59.262)	(66.000)	-
Kernthema vrijwilligersondersteuning	-	-	(35.000)
Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving	(25.398)	-	-
Olympisch plan	(83.000)	(83.000)	(77.000)
Totaal	(167.660)	(149.000)	(112.000)
<u>Specificatie per afdeling</u>			
Topsport	220.627		198.377
Wedsstrijdsport	158.342		51.917
Breedtesport (incl. kader)	551.473		494.599
Totaal sport	930.442		744.893
Marketing & Communicatie & Ledenservice	873.823		779.707
Organisatie	424.126		386.854
Totaal	2.228.391		1.911.454
Gemiddeld aantal medewerkers in dienst (fte's)	32,68		32,18
Waarvan extern doorbelast (fte's)	3,80		3,80

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
29 Huisvesting	122.795	117.030	110.497
<i>a Betaalde huur</i>	67.494	66.950	65.828
<i>b Servicekosten</i>	44.422	41.200	38.058
<i>c Schoonmaakkosten</i>	14.965	13.905	13.535
<i>d Overige huisvestingskosten</i>	1.624	2.575	1.380
<i>e Afschrijvingskosten</i>	9.890	8.000	7.296
<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)
30 Kantoorkosten	288.706	316.700	299.572
<i>a Kantoorbenodigdheden</i>	4.356	5.000	5.619
<i>b Porti / vrachtkosten</i>	35.157	45.000	23.405
<i>c Telefonie</i>	12.202	9.000	15.864
<i>d Drukwerk / printkosten</i>	4.061	6.000	2.737
<i>e Kosten automatisering</i>	163.580	185.000	190.183
<u>Specificatie</u>			
Automatisering	119.300	136.000	140.144
Afschrijvingskosten Software	32.333	35.000	31.681
Afschrijvingskosten Hardware	11.947	14.000	18.358
	163.580	185.000	190.183
<i>f Contributies en abonnementen</i>	51.053	47.000	44.844
<i>g Overige organisatiekosten</i>	18.297	19.700	16.920
31 Algemene kosten	66.354	69.500	48.442
<i>a Accountantskosten</i>	30.000	31.000	26.620
<i>b Advocaat en juridisch advies</i>	12.663	7.000	1.250
<i>c Bankkosten</i>	16.488	25.000	14.568
<i>d Dubieuze debiteuren</i>	5.827	5.500	6.004
<i>e Overige</i>	1.376	1.000	-
32 Specifieke projecten	189.423	164.630	216.462
<i>a Olympisch plan</i>	136.224	124.630	115.146
<i>b Kernthema vrijwilligersondersteuning</i>	15.685	-	48.849
<i>d Bergwandelen (project)</i>	37.514	40.000	52.467
33 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(31.786)	-	9.054

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum met invloed op de jaarrekening 2024.

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.