

# **Financieel jaarverslag 2025**

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

## Inhoudsopgave

<b>Bestuursverslag</b>	<b>1</b>
<b>Jaarrekening</b>	<b>6</b>
Balans per 31 december 2025	7
Staat van Baten en Lasten 2025	9
Grondslagen	11
Toelichting op de Balans	15
Toelichting op de Staat van Baten en Lasten	20
<b>Overige gegevens</b>	<b>29</b>
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 2025 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. Caroline van Lindert	Bestuurslid
Dhr. Robin Baks	Directeur

## Activiteitenverslag op hoofdlijnen

### 1. Ledenperspectief

Eind 2025 waren 79.172 leden aangesloten bij de Nederlandse Klim- en Bergsport Vereniging. De onderverdeling is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Hoofdlid = 25 jr. en ouder	49.069	46.768
Gezinslid = 25 jr. en ouder	13.902	13.551
Junior(gezins)lid = 18 t/m 24 jr.	7.494	7.045
Jeugd(gezins)lid = 0 t/m 17 jr.	8.693	8.581
Ereleden	<u>14</u>	<u>13</u>
	<u>79.172</u>	<u>75.958</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 2025 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 € 77.812. De 100% deelneming in NKBV Verzekeringen B.V. levert een deelnemingsverlies op ad € 13.347.

## 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 2026

Begroting	2026
	€
<b>BATEN</b>	
Contributies	4.185.000
Subsidies	640.660
Opbrengsten verkoop ledenproducten	414.000
Advertentie en sponsoring	163.000
Overige opbrengsten	346.100
Financiële baten	70.000
<b>SOM DER BATEN</b>	<b>5.818.760</b>
<b>LASTEN</b>	
Inkoop ledenproducten	85.000
	<b>85.000</b>
<b>Sport</b>	
Breedtesport	724.500
Wedstrijdsport Nationaal	359.400
Wedstrijdsport Internationaal	311.400
Alpien	12.500
Kaderontwikkeling (NKBV academie)	200.400
Verenigingondersteuning	204.725
Veiligheid	10.000
Duurzaamheid	10.000
Inclusiviteit	5.500
Bijdragen	58.000
	<b>1.896.425</b>
<b>Marketing, Communicatie en Ledenservice</b>	
Evenementen	30.000
Campagnes	20.000
Marktverkenning	5.000
Communicatie en promotie	88.000
Propositie partners en sponsors	25.000
Digitale dienstverlening	83.500
Ledenservice	106.500
Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	395.000
Bibliotheken	3.500
	<b>756.500</b>
<b>Organisatie</b>	
VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	67.000
Personeel	2.519.600
Huisvesting	123.000
Kantoorkosten	317.000
Algemene kosten	81.000
	<b>3.107.600</b>
<b>SOM DER LASTEN</b>	<b>5.845.525</b>
<b>SALDO VAN BATEN EN LASTEN</b>	<b>-26.765</b>
Resultaat deelneming NKBV Verzekeringen B.V.	85.901
<b>RESULTAAT</b>	<b>59.136</b>

Toelichting op de begroting:

De Vergadering van Afgevaardigden heeft op 20 september 2025 de begroting voor het boekjaar 2026 goedgekeurd. In 2024 is een nieuw meerjarenbeleidsplan opgesteld en goedgekeurd in de Vergadering van Afgevaardigden van 23 november 2024. De begroting van 2026 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 12 mei 2026 en ter goedkeuring aan de Vergadering van Afgevaardigden in de vergadering van 13 juni 2026.

## **Jaarrekening 2025**

## Balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<b>ACTIVA</b>		
Software	6.741	27.892
Website	53.198	73.835
<b>Immateriële vaste activa</b>	<b>59.939</b>	<b>101.727</b>
Verbouwingen	0	2.089
Kantoorinventaris	15.978	16.696
Hardware	36.361	38.819
Overige materiële vaste activa	201.660	65.968
<b>Materiële vaste activa</b>	<b>253.999</b>	<b>123.572</b>
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	105.773	27.960
Vorderingen op groepsmaatschappijen	261.880	269.702
<b>Financiële vaste activa</b>	<b>367.653</b>	<b>297.662</b>
Voorraad	26.539	25.808
<b>Vorraden</b>	<b>26.539</b>	<b>25.808</b>
Debiteuren	2.145.603	1.973.421
Rekening courant groepsmaatschappijen	140.776	129.341
Overige vorderingen	321.485	354.960
<b>Vorderingen en overlopende activa</b>	<b>2.607.864</b>	<b>2.457.722</b>
Bankrekeningen	6.357.946	5.953.851
Kas	936	70
Overige banken	111.602	36.621
<b>Liquide middelen</b>	<b>6.470.484</b>	<b>5.990.542</b>
<b>Activa</b>	<b><u>9.786.478</u></b>	<b><u>8.997.033</u></b>

## Balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<b>PASSIVA</b>		
Algemene reserve	1.601.375	1.560.428
Bestemmingsreserve	<u>101.440</u>	<u>33.366</u>
<b>Eigen vermogen</b>	<b>1.702.815</b>	<b>1.593.794</b>
Voorziening voor jubilea	<u>36.212</u>	<u>31.299</u>
<b>Voorzieningen</b>	<b>36.212</b>	<b>31.299</b>
Vooruitontvangen contributies en diensten	7.036.199	6.432.618
Crediteuren	83.265	94.816
Belastingen en premies sociale verzekeringen	76.837	150.488
Schulden ter zake van pensioenen	58.280	55.035
Overige schulden	170.147	145.095
Overlopende passiva	<u>622.723</u>	<u>493.888</u>
<b>Kortlopende schulden</b>	<b>8.047.451</b>	<b>7.371.940</b>
<b>Passiva</b>	<b><u><u>9.786.478</u></u></b>	<b><u><u>8.997.033</u></u></b>

## Staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>BATEN</b>			
1 Contributies	3.976.719	3.942.000	3.676.030
2 Subsidies	552.798	510.000	537.302
3 Opbrengsten verkoop ledenproducten	740.505	640.750	680.468
4 Advertentie en sponsoring	139.441	201.000	198.274
5 Overige opbrengsten	250.882	195.600	156.298
6 Financiële baten	70.529	20.000	70.601
<b>Totaal baten</b>	<b>5.730.874</b>	<b>5.509.350</b>	<b>5.318.973</b>
<b>LASTEN</b>			
7 Inkoop ledenproducten	105.786	80.000	84.697
	<b>105.786</b>	<b>80.000</b>	<b>84.697</b>
<b>Sport</b>			
8 Breedte- en Recreatiesport	690.244	701.000	611.008
9 Wedstrijdsport Nationaal	325.049	313.000	280.759
10 Wedstrijdsport Internationaal	260.314	226.000	163.403
11 Alpen	85.929	42.500	43.352
12 Kaderontwikkeling (NKBV academie)	156.695	173.650	130.847
3 Verenigingondersteuning	165.641	194.000	186.575
14 Veiligheid	6.044	10.000	7.454
15 Duurzaamheidsfonds	6.316	7.500	5.842
16 Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving	28.182	5.000	27.843
17 Bijdragen	55.918	55.650	53.410
18 Kosten activiteiten Regio's	6.413	0	0
	<b>1.786.745</b>	<b>1.728.300</b>	<b>1.510.493</b>
<b>Marketing, Communicatie en Ledenservice</b>			
19 Evenementen	30.711	30.000	22.911
20 Campagnes	7.074	20.000	43.709
21 Marktverkenning	1.583	5.000	1.295
22 Communicatie en promotie	60.751	70.000	84.280
23 Samenwerking partners en sponsors	34.471	25.000	17.656
24 Digitale dienstverlening	77.353	101.000	73.260
25 Ledenservice	124.899	142.000	130.538
26 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	431.279	350.000	376.700
27 Bibliotheken	1.894	3.500	8.191
	<b>770.015</b>	<b>746.500</b>	<b>758.540</b>
<b>Organisatie</b>			
28 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	53.771	57.050	67.022
29 Personeel	2.459.140	2.423.000	2.203.107
30 Auto- en transportkosten	30.794	28.000	25.284
31 Huisvesting	131.972	123.000	122.795
32 Kantoorkosten	284.788	334.700	288.706
33 Algemene kosten	63.307	64.500	66.354
34 Projecten	0	0	189.423
	<b>3.023.772</b>	<b>3.030.250</b>	<b>2.962.691</b>
<b>Totaal lasten</b>	<b>5.686.318</b>	<b>5.585.050</b>	<b>5.316.421</b>
<b>RESULTAAT VOOR DEELNEMING</b>	<b>44.556</b>	<b>-75.700</b>	<b>2.552</b>

## Staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
35 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.	77.812	0	-31.786
36 Resultaat deelneming NKBV Verzekeringen B.V.	-13.347	0	0
<b>RESULTAAT NA DEELNEMING</b>	<b>109.021</b>	<b>-75.700</b>	<b>-29.234</b>
<b>BESTEMMING SALDO BOEKJAAR</b>			
Mutatie bestemde reserve Regio Oost	27.690	0	0
Mutatie bestemde reserve vrijval Expeditiefonds	-3.300	-3.300	0
Mutatie bestemde reserve Duurzaamheidsfonds	43.684	0	0
Mutatie algemene reserve	40.947	-72.400	-29.234
	<b>109.021</b>	<b>-75.700</b>	<b>-29.234</b>

## 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.

## Toelichting op de balans per 31 december 2025

### Immateriële vaste activa

Een overzicht van de immateriële vaste activa is onderstaand opgenomen:

	<u>Software</u>	<u>Website</u>	<u>Totaal</u>
Aanschaffingen	226.610	310.824	537.434
Cum. afschrijving	<u>-198.718</u>	<u>-236.989</u>	<u>-435.707</u>
Boekwaarde begin	27.892	73.835	101.727
Investerings	0	0	0
Desinvesteringen	0	0	0
Afschrijving desinvesteringen	0	0	0
Afschrijvingen	<u>-21.151</u>	<u>-20.637</u>	<u>-41.788</u>
Mutaties	<u>-21.151</u>	<u>-20.637</u>	<u>-41.788</u>
Aanschaffingen	226.610	310.824	537.434
Cum. afschrijving	<u>-219.869</u>	<u>-257.626</u>	<u>-477.495</u>
<b>Boekwaarde einde</b>	<b><u>6.741</u></b>	<b><u>53.198</u></b>	<b><u>59.939</u></b>

Gehanteerd afschrijvingspercentage naar rato van gebruiksperiode 20%.

### 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	129.081	71.212	61.750	149.647	411.690
Cum. afschrijving	<u>-90.262</u>	<u>-69.123</u>	<u>-45.054</u>	<u>-83.679</u>	<u>-288.118</u>
Boekwaarde begin	38.819	2.089	16.696	65.968	123.572
Investerings	10.325	0	6.461	157.498	174.284
Desinvesteringen	-29.222	0	149	0	-29.073
Afschrijving desinvesteringen	29.222	0	-149	0	29.073
Afschrijvingen	<u>-13.242</u>	<u>-2.089</u>	<u>-7.076</u>	<u>-21.808</u>	<u>-44.215</u>
Mutaties	<u>-2.917</u>	<u>-2.089</u>	<u>-615</u>	<u>135.690</u>	<u>130.069</u>
Aanschaffingen	111.713	71.212	66.831	307.145	556.901
Cum. afschrijving	<u>-75.352</u>	<u>-71.212</u>	<u>-50.853</u>	<u>-105.485</u>	<u>-302.902</u>
<b>Boekwaarde einde</b>	<b><u>36.361</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>15.978</u></b>	<b><u>201.660</u></b>	<b><u>253.999</u></b>

Gehanteerd afschrijvingspercentage is naar rato van gebruiksperiode 10%, 20% of 33,3%.

Eind 2025 is extra geïnvesteerd in grepen voor nieuwe trainingslocatie.

## Toelichting op de balans per 31 december 2025

### Financiële vaste activa

Een overzicht van de financiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

#### Deelnemingen in groepsmaatschappijen

	Deelneming in NKBV- Verzekeringen B.V.	Deelneming in NKBV- Zomerprogramma B.V.	Totaal
Boekwaarde begin	0	27.960	27.960
Resultaat Boekjaar	1	77.812	77.813
<b>Boekwaarde einde</b>	<b>1</b>	<b>105.772</b>	<b>105.773</b>

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

Betreft een 100% deelneming in NKBV Verzekeringen B.V. gevestigd te Woerden (KvK nummer: 96941502).

Door het negatieve resultaat is de netto-vermogenswaarde eind 2025 negatief. NKBV is niet aansprakelijk voor schulden, het verschil (13.348) is in mindering gebracht op vorderingen die op balansdatum openstaan op NKBV-Verzekeringen B.V.

#### Vorderingen op groepsmaatschappijen

	Hypothecaire lening stg. Huttenexploitatie fonds	Totaal
Boekwaarde begin	269.702	269.702
Aflossing lening	-7.822	-7.822
<b>Boekwaarde einde</b>	<b>261.880</b>	<b>261.880</b>
	<b>31 dec 2025</b>	<b>31 dec 2024</b>

### Vorderingen en overlopende activa

#### Debiteuren

Debiteuren	2.145.603	1.973.421
	<b>2.145.603</b>	<b>1.973.421</b>

De facturen voor 2026 zijn in december 2025 gefactureerd. Er zijn geen oninbare debiteuren over 2025 meer.

#### Rekening courant groepsmaatschappijen

Stg. Huttenexploitatiefonds	76.548	89.422
Stg. Huttenondersteuningsfonds	5.915	0
NKBV-Zomerprogramma B.V.	56.716	39.919
NKBV Verzekeringen B.V.	1.597	0
	<b>140.776</b>	<b>129.341</b>

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

Het bedrag Stg. Huttenexploitatiefonds bestaat uit een lening, hierover is in 2025 € 5.683 rente betaald.

De overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd van <1 jaar.

## Toelichting op de balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<b>Overige vorderingen</b>		
Vooruitbetaalde bedragen (aan crediteuren)	178.975	154.404
Waarborgsom (depot frankeermachine)	5.770	5.770
Nog te ontvangen bedragen	136.692	185.072
Stg. Legaatfondsen	48	9.714
	<u>321.485</u>	<u>354.960</u>

De vorderingen en overlopende activa hebben allemaal een looptijd van < 1 jaar.

### Liquide middelen

<b>Bankrekeningen</b>		
Betaalrekeningen	1.010.454	324.020
Spaarrekeningen	5.347.492	5.629.831
	<u>6.357.946</u>	<u>5.953.851</u>

<b>Kas</b>		
Kas	936	70
	<u>936</u>	<u>70</u>

<b>Overige banken</b>		
Betalingen onderweg (Incasso)	0	2.151
Betalingen onderweg (iDEAL)	104.364	23.805
Betalingen onderweg (Webshop)	7.238	10.665
	<u>111.602</u>	<u>36.621</u>

De uitbetaling van het saldo iDEAL heeft 2 januari plaatsgevonden.  
De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

## Toelichting op de balans per 31 december 2025

### Eigen vermogen

#### Eigen vermogen

	Algemene reserve	Bestemmings reserve	Totaal
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Boekwaarde begin	1.560.428	33.366	1.593.794
Resultaat bestemming	40.947	24.390	65.337
<b>Boekwaarde einde</b>	<b><u>1.601.375</u></b>	<b><u>101.440</u></b>	<b><u>1.702.815</u></b>

#### Algemene reserve

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

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<b>Bestemmingsreserve</b>		
De bestemde reserve is als volgt opgebouwd:		
Expeditiesfonds	30.066	33.366
Duurzaamheidsfonds	43.684	0
Regio Oost	27.690	0
	<b><u>101.440</u></b>	<b><u>33.366</u></b>

#### 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)

#### Doelstelling Duurzaamheidsfonds:

Het behoud en herstel van de alpiene infrastructuur in de Alpen.

#### Doelstelling Regio Oost:

Dit bedrag is beschikbaar voor de doelstellingen van Regio Oost.

### Voorzieningen

#### Voorzieningen

	Voorziening voor jubilea	Totaal
	<hr/>	<hr/>
Boekwaarde begin	31.299	31.299
Mutatie	4.913	4.913
<b>Boekwaarde einde</b>	<b><u>36.212</u></b>	<b><u>36.212</u></b>

De voorziening heeft een looptijd van <1 jaar tot 40 jaar.

## Toelichting op de balans per 31 december 2025

### Kortlopende schulden

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<b>Vooruitontvangen contributies en diensten</b>		
Vooruit ontvangen bedragen	7.036.199	6.432.618
	<b>7.036.199</b>	<b>6.432.618</b>
<b>Crediteuren</b>		
Crediteuren	83.265	94.816
	<b>83.265</b>	<b>94.816</b>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Te betalen omzetbelasting	76.837	68.651
Loonheffing en premies sociale verzekeringen	0	81.837
	<b>76.837</b>	<b>150.488</b>
Loonheffing december is in 2025 in december betaald.		
<b>Schulden ter zake van pensioenen</b>		
Pensioenpremies	58.280	55.035
	<b>58.280</b>	<b>55.035</b>
<b>Overige schulden</b>		
Te betalen vakantiebijslag	97.802	94.369
Reservering vakantiedagen	67.200	46.601
Creditcard afrekening	5.145	4.125
	<b>170.147</b>	<b>145.095</b>
<b>Overlopende passiva</b>		
Nog te betalen bedragen	622.723	493.888
	<b>622.723</b>	<b>493.888</b>

De kortlopende schulden hebben allemaal een looptijd van < 1 jaar.

### **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. en NKBV-Verzekeringen B.V., op grond daarvan is de NKBV hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel. Er is gestart met een onderzoek naar toepassing van de pro-rata regeling voor de fiscale eenheid. Mogelijk is hier de komende jaren een voordeel te behalen. Omdat de uitkomsten nog niet bekend zijn, is hier geen rekening mee gehouden bij het opstellen van de jaarrekening.

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 € 98.364 op jaarbasis en worden jaarlijks geïndexeerd.

Leaseverplichting: Het jaarlijkse bedrag inzake aangegane leaseverplichting voor de leaseauto van de directeur bedraagt € 4.794. De overeenkomst loopt tot 30 juni 2026.

CRM verplichting: De overeenkomst loopt tot 31 december 2027 en wordt telkens met 1 jaar verlengd met een opzegtermijn van 3 maanden. De kosten bedragen € 76.230 op jaarbasis en worden gedurende de looptijd jaarlijks geïndexeerd.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>BATEN</b>			
<b>1 Contributies</b>	<b>3.976.719</b>	<b>3.942.000</b>	<b>3.676.030</b>
<u>Specificatie</u>	<u>Contributie</u>	<u>Aantal leden</u>	<u>Totaal</u>
Hoofdlid = 25 jr. en ouder	57,75	49.069	2.833.735
Gezinslid = 25 jr. en ouder	48,50	13.902	674.247
Junior(gezins)lid = 18 t/m 24 jr.	45,00	7.494	337.230
Jeugd(gezins)lid = 0 t/m 17 jr.	19,50	8.693	169.514
Ereleden	-	14	-
Kwartaallidmaatschappen en correcties			(38.006)
Totaal		79.172	3.976.719
<b>2 Subsidies</b>	<b>552.798</b>	<b>510.000</b>	<b>537.302</b>
<b>a Bijdragen NOC*NSF</b>	<b>552.798</b>	<b>510.000</b>	<b>537.302</b>
<u>Specificatie</u>			
Algemeen functioneren sportbonden VMS-1.1	468.138	450.738	452.642
Subsidie sportakkord II, Versterken sportbonden	59.262	59.262	59.262
Subsidie sportakkord II, integriteit	25.398	-	25.398
Totaal	552.798	510.000	537.302
<b>3 Opbrengsten verkoop ledenproducten</b>	<b>740.505</b>	<b>640.750</b>	<b>680.468</b>
<b>a Verzekeringen</b>	<b>372.964</b>	<b>320.000</b>	<b>349.545</b>
<b>b Klimjaarkaart</b>	<b>236.124</b>	<b>215.000</b>	<b>215.939</b>
<b>c Webshop</b>	<b>114.188</b>	<b>90.000</b>	<b>99.898</b>
<b>d Klimvaardigheidsbewijzen</b>	<b>15.726</b>	<b>15.000</b>	<b>13.238</b>
<b>e Abonnement Hoogtelijn</b>	<b>1.503</b>	<b>750</b>	<b>1.848</b>
<b>4 Advertentie en sponsoring</b>	<b>139.441</b>	<b>201.000</b>	<b>198.274</b>
<b>a Hoogtelijn</b>	<b>101.916</b>	<b>115.000</b>	<b>105.965</b>
<b>b Gebiedsinformatie</b>	-	<b>17.000</b>	<b>7.000</b>
<b>c Wedstrijden</b>	<b>9.370</b>	<b>39.000</b>	<b>21.085</b>
<b>d Online</b>	<b>28.155</b>	<b>30.000</b>	<b>56.224</b>
<b>e Overig</b>	-	-	<b>8.000</b>
<u>Toelichting</u>			
Opbrengsten advertentieverkopen en sponsoring vallen tegen, gecompenseerd door extra opbrengsten Bergsportdag in NKBV-Zomerprogramma. Gebeidsinformatie verrekend in kosten 24 c.			

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>5 Overige opbrengsten</b>	<b>250.882</b>	<b>195.600</b>	<b>156.298</b>
<i>a Expeditie Academie bijdrage deelnemers</i>	21.750	18.000	16.500
<i>b Opleidingen en bijscholing</i>	33.625	42.000	33.380
<i>c Alpiene opleidingen</i>	47.982	57.600	43.000
<i>d Deelnemersbijdragen</i>	86.065	55.000	35.981
<u>Specificatie</u>			
Inschrijfgelden wedstrijden	23.939	25.000	27.867
Nationale competities	941	5.000	3.326
NK-Lead	5.349	5.000	2.970
IJsklimmen (NK en CC)	13.794	15.000	-
Series	220	5.000	1.818
Paraclimbing wedstrijd sport	8.730	-	-
Boulder en lead (Talent)	22.363	-	-
Boulder en Lead (Topsport)	9.825	-	-
Paraklimmen (Topsport)	260	-	-
Skimo (Topsport)	644	-	-
Totaal	86.065	55.000	35.981
<u>Toelichting:</u>			
Extra kosten Topsport gecompenseerd door deelnemersbijdragen.			
<i>e Repartitievergoeding</i>	27.357	23.000	27.437
<i>f Opbrengsten Regio's</i>	34.103	-	-
<u>Specificatie</u>			
Baten Regio Oost	13.025	-	-
Inbreng vermogen Regio Oost	21.078	-	-
Totaal	34.103	-	-
<u>Toelichting</u>			
Resultaat Regio Oost wordt via bestemde reserve toegevoegd aan reservering vermogen Regio Oost.			
<b>6 Financiële baten</b>	<b>70.529</b>	<b>20.000</b>	<b>70.601</b>
<u>Toelichting</u>			
Behoudend begroot, gezien de onzekere rente-inkomsten in voorgaande jaren en RC overeenkomsten.			
<b>LASTEN</b>			
<b>7 Inkoop ledenproducten</b>	<b>105.786</b>	<b>80.000</b>	<b>84.697</b>
<i>a Webshop</i>	105.786	80.000	84.697
<u>Toelichting</u>			
Hogere kosten door hogere verkoop webshopartikelen.			

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>SPORT</b>			
<b>8 Breedte- en Recreatiesport</b>	<b>690.244</b>	<b>701.000</b>	<b>611.008</b>
<b>a Klimjaarkaart</b>	<b>190.432</b>	<b>183.000</b>	<b>179.853</b>
<u>Specificatie</u>			
Bijdrage CMBel	160.466	140.000	141.190
Onderhoud klimgebieden (Dutch Rebolting Team)	26.036	35.000	37.374
Afschrijvingskosten materiaal	3.930	8.000	1.289
Totaal	190.432	183.000	179.853
<b>b Breedtesportevenementen</b>	<b>11.127</b>	<b>13.000</b>	<b>11.489</b>
<u>Specificatie</u>			
Breedtesportevenementen	5.412	5.000	6.815
Ijsklimmen	5.715	8.000	4.674
Totaal	11.127	13.000	11.489
<b>c Van binnen naar buiten</b>	<b>16.250</b>	<b>15.000</b>	<b>19.666</b>
<b>d Bergwandelen</b>	<b>22.435</b>	<b>40.000</b>	<b>-</b>
<b>e Gründervereine</b>	<b>450.000</b>	<b>450.000</b>	<b>400.000</b>
<u>Toelichting</u>			
Bijdrage is vanaf 2025 verhoogd.			
<b>9 Wedstrijdsport Nationaal</b>	<b>325.049</b>	<b>313.000</b>	<b>280.759</b>
<b>a Boulder en Lead (Nationaal)</b>	<b>187.233</b>	<b>169.500</b>	<b>170.490</b>
<u>Specificatie</u>			
Boulder (Nationale Competities)	58.850	50.000	73.848
Boulder (NK en NJK)	39.255	30.000	34.301
Lead (Nationale Competities)	60.064	60.000	43.636
Lead (NK en NJK)	23.996	25.000	18.705
Boulder en Lead Content	5.068	4.500	-
Totaal	187.233	169.500	170.490
<b>b Ijsklimmen (Nationaal)</b>	<b>17.581</b>	<b>23.000</b>	<b>22.661</b>
<b>c Paraklimmen (Nationaal)</b>	<b>17.046</b>	<b>10.000</b>	<b>178</b>
<u>Toelichting:</u>			
Extra kosten gecompenseerd door deelnemersbijdragen.			
<b>d Series</b>	<b>86.496</b>	<b>87.000</b>	<b>77.401</b>
<u>Specificatie</u>			
Projectkosten	27.234	27.738	18.139
Additionele capaciteit (intern doorbel. personeelkn)	59.262	59.262	59.262
Totaal	86.496	87.000	77.401
<b>e Skyrunning (Nationaal)</b>	<b>2.318</b>	<b>3.000</b>	<b>2.502</b>
<b>f Speed (Nationaal)</b>	<b>305</b>	<b>4.000</b>	<b>2.361</b>
<b>g Toerskiën (Nationaal)</b>	<b>2.982</b>	<b>4.000</b>	<b>2.924</b>
<b>h ondersteuning internationale wedstrijden in NL</b>	<b>5.000</b>	<b>7.500</b>	<b>-</b>
<b>i Wedstrijdsport administratiesysteem (WAS)</b>	<b>5.669</b>	<b>4.500</b>	<b>1.984</b>
<b>j Wedstrijdsport commissies</b>	<b>419</b>	<b>500</b>	<b>258</b>

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>10 Wedstrijdsport Internationaal</b>	<b>260.314</b>	<b>226.000</b>	<b>163.403</b>
<b>a Boulder en Lead (Topsport)</b>	<b>221.014</b>	<b>185.000</b>	<b>133.768</b>
<u>Specificatie</u>			
Boulder en Lead (Topsport)	67.470	45.000	96.839
Boulder en lead (Talent)	72.089	45.000	-
NKBV+	7.255	7.500	-
Bijdrage Talenten Opleidings Centra	42.356	42.500	36.929
Huur trainingslocaties	23.480	25.000	-
Grepen	8.364	20.000	-
Totaal	221.014	185.000	133.768
<u>Toelichting</u>			
Extra kosten worden gecompenseerd door opbrengsten "Deelnemersbijdragen" (post 5d)			
<b>b Ijsklimmen (Topsport)</b>	<b>7.669</b>	<b>10.000</b>	<b>3.057</b>
<b>c Paraklimmen (Topsport)</b>	<b>16.572</b>	<b>12.500</b>	<b>11.591</b>
<b>d Skimo (Topsport)</b>	<b>10.784</b>	<b>12.500</b>	<b>7.909</b>
<b>e Skyrunning (EK/WK)</b>	<b>4.275</b>	<b>6.000</b>	<b>7.078</b>
<b>11 Alpien</b>	<b>85.929</b>	<b>42.500</b>	<b>43.352</b>
<b>a Expeditie Academie</b>	<b>77.411</b>	<b>35.000</b>	<b>37.978</b>
<u>Toelichting</u>			
Na opstellen begroting in 2022 zijn kosten sterk gestegen. Vrijval reservering bestemde reserve € 3.300.			
<b>b Ondersteuning expedities en alpiene topsport (CEAT)</b>	<b>8.518</b>	<b>7.500</b>	<b>5.374</b>
<b>12 Kader (NKBV academie)</b>	<b>156.695</b>	<b>173.650</b>	<b>130.847</b>
<b>a Opleiding- en bijscholing sporttechnisch kader</b>	<b>110.387</b>	<b>125.600</b>	<b>93.282</b>
<b>b Opleiding- en bijscholing wedstrijd kader</b>	<b>4.815</b>	<b>4.225</b>	<b>7.079</b>
<b>c Opleiding- en bijscholing opleiders</b>	<b>21.623</b>	<b>13.175</b>	<b>8.440</b>
<b>d Opleiding- en bijscholing bestuurlijk kader</b>	<b>9.750</b>	<b>9.950</b>	<b>10.644</b>
<b>e Ontwikkeling opleidingen en lesmateriaal</b>	<b>1.862</b>	<b>10.000</b>	<b>2.378</b>
<b>f E-learning</b>	<b>6.010</b>	<b>6.000</b>	<b>6.799</b>
<b>g Auditing</b>	<b>1.454</b>	<b>1.450</b>	<b>1.579</b>
<b>h Ondersteunende commissies</b>	<b>794</b>	<b>3.250</b>	<b>646</b>

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>13 Verenigingondersteuning</b>	<b>165.641</b>	<b>194.000</b>	<b>186.575</b>
<i>a Waarderingsbeleid leden en vrijwilligers</i>	13.783	29.341	45.015
<i>b Kernthema vrijwilligersondersteuning</i>	15.335	20.000	-
<u>Specificatie</u>			
Projectkosten	15.335	5.000	-
Additionele capaciteit (intern doorbel. personeelkn)	-	15.000	-
Totaal	15.335	20.000	-
<i>c Kennismakingsaanbod/inzet mobiele klimwand</i>	-	-	6.878
<i>d Projectsubsidies klimverenigingen</i>	4.000	4.000	2.500
<i>e Projectsubsidies regio's</i>	6.101	10.000	5.234
<i>f Bijdrage regio's</i>	104.644	104.443	104.519
<i>g Bijdrage Sectie Masters</i>	3.562	4.000	4.744
<i>h Bijdrage sectie sportklimmen</i>	-	4.000	-
<u>Toelichting</u>			
Bijdrage is komen te vervallen.			
<i>i Bijdrage sectie studenten (NSAC)</i>	18.216	18.216	17.685
<b>14 Veiligheid</b>	<b>6.044</b>	<b>10.000</b>	<b>7.454</b>
<b>15 Duurzaamheidsfonds</b>	<b>6.316</b>	<b>7.500</b>	<b>5.842</b>
<b>16 Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving</b>	<b>28.182</b>	<b>5.000</b>	<b>27.843</b>
<u>Specificatie</u>			
Inclusie en diversiteit	2.784	5.000	2.445
Versterken Sportbonden (inhuur personeel)	25.398	-	25.398
Totaal	28.182	5.000	27.843
<u>Toelichting</u>			
Personeelskosten worden gecompenseerd door subsidie NOC*NSF.			
<b>17 Bijdragen</b>	<b>55.918</b>	<b>55.650</b>	<b>53.410</b>
<i>a Stg. Huttenexploitatiefonds</i>	27.959	27.825	26.705
<i>b Stg. Huttenondersteuningsfonds</i>	27.959	27.825	26.705
<b>18 Kosten activiteiten Regio's</b>	<b>6.413</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<u>Specificatie</u>			
Regio Oost	6.413	-	-
Totaal	6.413	-	-

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>MARKETING, COMMUNICATIE EN LEDENSERVICE</b>			
19 Evenementen	30.711	30.000	22.911
<i>a Bijdrage Bergsportdag Bergsportreizen</i>	30.711	30.000	22.911
20 Campagnes	7.074	20.000	43.709
<i>a Word lid NKBV</i>	-	-	4.290
<i>b Kwartaallidmaatschap</i>	7.074	20.000	20.485
<i>c Bergwandelen (Campagne)</i>	-	-	9.496
<i>d Influencers</i>	-	-	9.438
21 Marktonderzoek	1.583	5.000	1.295
22 Communicatie en promotie	60.751	70.000	84.280
<i>a Promotiemateriaal</i>	2.642	5.000	5.536
<i>b Online adverteren</i>	27.288	25.000	37.261
<i>c Content ontwikkeling en instructievideo's</i>	21.738	30.000	23.020
<i>d Grensverleggers</i>	9.083	10.000	18.463
23 Propositie partners en sponsors	34.471	25.000	17.656
24 Digitale dienstverlening	77.353	101.000	73.260
<i>a Online applicaties</i>	62.663	64.000	55.717
<i>b Regio's en Academie</i>	6.540	22.000	4.794
<i>c Gebiedsinformatie</i>	8.150	15.000	12.749
25 Ledenservice	124.899	142.000	130.538
<i>a Ledenpassen</i>	4.319	10.000	10.605
<i>b Premie AVB-verzekering leden</i>	93.529	112.000	94.476
<i>c Klantcontact</i>	27.051	20.000	25.457
26 Verenigingsmagazine 'Hoogtelijn'	431.279	350.000	376.700
Toelichting			
De productie en verzendkosten zijn fors hoger geworden. Vanaf 2026 worden 4 edities uitgegeven in plaats van 5.			
27 Bibliotheken	1.894	3.500	8.191
<b>ORGANISATIE</b>			
28 VvA, Bestuur, Beleidsontwikkeling	53.771	57.050	67.022
<i>a Vergadering van afgevaardigden (VvA)</i>	25.368	20.000	21.378
<i>b Bestuur, adviescommissies en voorzittersoverleg</i>	19.903	17.150	20.399
<i>c Strategische beleidsontwikkeling</i>	8.500	19.900	25.245
Toelichting			
2025 was het eerste jaar van het nieuwe MJBP. Geen grote strategische issues die externe ondersteuning vroegen.			

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>29 Personeel</b>	<b>2.459.140</b>	<b>2.423.000</b>	<b>2.203.107</b>
<b>a Lonen</b>	<b>2.020.027</b>	<b>2.000.000</b>	<b>1.841.400</b>
<u>Specificatie</u>			
Bruto lonen	2.099.287	2.000.000	1.875.378
Ontvangen ziektegeden	(79.260)	-	(33.978)
Totaal	2.020.027	2.000.000	1.841.400
<b>b Sociale lasten</b>	<b>365.095</b>	<b>340.000</b>	<b>322.730</b>
<b>c Pensioenlasten</b>	<b>183.318</b>	<b>192.000</b>	<b>169.411</b>
<b>d Reiskosten</b>	<b>54.655</b>	<b>32.000</b>	<b>42.470</b>
<b>e Opleidingen, studies, cursussen</b>	<b>21.126</b>	<b>25.000</b>	<b>25.064</b>
<b>f Overige personeelskosten</b>	<b>118.001</b>	<b>110.762</b>	<b>114.735</b>
<u>Toelichten</u>			
Diverse onkosten zoals ziekengeldverzekering, jubileumvoorziening, arbodienst, vakbondsbijdrage, sportvergoeding, telefoon- internetvergoeding thuiswerkers en overige vrije ruimte.			
<b>g Salarisadministratiekosten</b>	<b>2.783</b>	<b>2.500</b>	<b>2.609</b>
<b>h Ingehuurd personeel</b>	<b>46.695</b>	<b>60.000</b>	<b>87.348</b>
<b>i Doorbelaste personeelskosten</b>	<b>(352.560)</b>	<b>(339.262)</b>	<b>(402.660)</b>
<u>Extern doorbelast:</u>			
Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(255.000)	(255.000)	(227.000)
Stg. Huttenexploitatiefonds	(10.000)	(10.000)	(8.000)
Stg. Huttenondersteuningsfonds	(2.900)	-	-
Totaal	(267.900)	(265.000)	(235.000)
<u>Intern doorbelast:</u>			
Series	(59.262)	(59.262)	(59.262)
Kernthema vrijwilligersondersteuning	-	(15.000)	-
Inclusie, diversiteit en veilige sportomgeving	(25.398)	-	(25.398)
Olympisch plan	-	-	(83.000)
Totaal	(84.660)	(74.262)	(167.660)
<u>Specificatie per afdeling</u>			
Breedtesport (incl. kader)	541.800		551.473
Wedstrijdsport	176.600		153.824
Topsport	329.800		220.627
Totaal sport	1.048.200		925.924
Marketing & Communicatie & Ledenservice	962.600		873.823
Organisatie	448.340		403.360
Totaal	2.459.140		2.203.107
Gemiddeld aantal medewerkers in dienst (fte's)	32,30		32,68
Waarvan extern doorbelast (fte's)	3,80		3,80
<b>30 Auto- en transportkosten</b>	<b>30.794</b>	<b>28.000</b>	<b>25.284</b>
<u>Specificatie</u>			
Auto- en transportkosten	25.433	22.700	20.766
Afschrijvingskosten auto- en transportkosten	5.361	5.300	4.518
Totaal	30.794	28.000	25.284
<u>Toelichting</u>			
Kosten voor lease auto en transportbus vielen onder personeelskosten.			

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025

	Realisatie 2025	Begroting 2025	Realisatie 2024
<b>31 Huisvesting</b>	<b>131.972</b>	<b>123.000</b>	<b>122.795</b>
<i>a Betaalde huur</i>	69.960	69.000	67.494
<i>b Servicekosten</i>	46.232	41.000	44.422
<i>c Schoonmaakkosten</i>	16.238	14.000	14.965
<i>d Overige huisvestingskosten</i>	2.151	2.500	1.624
<i>e Afschrijvingskosten</i>	8.891	8.000	9.890
<i>f Doorberekende huisvestingskosten</i>	(11.500)	(11.500)	(15.600)
<u>Specificatie</u>			
Doorberekend aan bibliotheken	-	-	(4.100)
Doorberekend aan Nkbv-Zomerprogramma B.V.	(11.500)	(11.500)	(11.500)
Totaal	(11.500)	(11.500)	(15.600)
<b>32 Kantoorkosten</b>	<b>284.788</b>	<b>334.700</b>	<b>288.706</b>
<i>a Kantoorbenodigdheden</i>	4.316	5.500	4.356
<i>b Porti / vrachtkosten</i>	26.490	45.000	35.157
<i>c Telefonie</i>	10.727	18.000	12.202
<i>d Drukwerk / printkosten</i>	4.128	6.500	4.061
<i>e Kosten automatisering</i>	171.879	194.000	163.580
<u>Specificatie</u>			
Automatisering	137.588	145.000	119.300
Afschrijvingskosten Software	21.151	35.000	32.333
Afschrijvingskosten Hardware	13.140	14.000	11.947
	171.879	194.000	163.580
<i>f Contributies en abonnementen</i>	54.320	46.000	51.053
<i>g Overige organisatiekosten</i>	12.928	19.700	18.297
<b>33 Algemene kosten</b>	<b>63.307</b>	<b>64.500</b>	<b>66.354</b>
<i>a Accountantskosten</i>	37.639	28.000	30.000
<i>b Advocaat en juridisch advies</i>	-	5.000	12.663
<i>c Bankkosten</i>	17.905	25.000	16.488
<i>d Dubieuze debiteuren</i>	7.692	5.500	5.827
<i>e Overige</i>	71	1.000	1.376
<b>34 Specifieke projecten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189.423</b>
<i>a Olympisch plan</i>	-	-	136.224
<i>c Kernthema vrijwilligersondersteuning</i>	-	-	15.685
<i>d Bergwandelen (project)</i>	-	-	37.514
<b>35 Resultaat deelneming Nkbv-Zomerprogramma B.V.</b>	<b>77.812</b>	<b>-</b>	<b>(31.786)</b>
<b>36 Resultaat deelneming NKBV Verzekeringen B.V.</b>	<b>(13.347)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum met invloed op de jaarrekening 2025.

## 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. Caroline van Lindert Bestuurslid

## **Overige gegevens**

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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