



Jaarrekening 2025

Versie: definitief, 21-5-2026

Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
Prins Bernhardlaan 1
3722 AE BILTHOVEN
T: 030 – 2285402
E: info@hgjb.nl
www.hgjb.nl

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

Bestuursverslag

Algemeen	2
Verantwoordingsverklaring	12

Jaarrekening

Balans per 31 december 2025	21
Staat van baten en lasten over 2025	22
Kasstroomoverzicht over 2025	23
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	24
Toelichting op de balans	26
Toelichting op de staat van baten en lasten	32
Toelichting lastenverdeling organisatie	36
Toelichting verdeling (in)directe kosten	38
Verschillenanalyse uitkomst versus begroting	39
Ondertekening bestuur	42

Overige gegevens

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	43
---	----

Bijlage

Bijlage 1. Begroting 2025	47
---------------------------	----

Bestuursverslag (Jaarrekening HGJB 2025)

In dit bestuursverslag wil het bestuur van de HGJB verantwoording afleggen over het afgelopen jaar 2025 en tegelijkertijd vooruitkijken naar de aankomende jaren.

Het bestuursverslag bestaat uit de onderdelen Algemeen en Verantwoordingsverklaring.

Algemeen

Activiteiten van HGJB

De activiteiten van de HGJB zijn onderverdeeld in twee doelgebieden:

1) Voor Jongeren: Hieronder vallen alle activiteiten, producten en dienstverlening die rechtstreeks gericht zijn op jongeren.

2) Werken met Jongeren: Alle overige werkzaamheden die de HGJB verricht waarbij de jongere niet zozeer het eerste aanspreekpunt is, maar de leidinggevende. Dit kunnen jongerenwerkers zijn of de leiding van de jeugdvereniging, catecheten, jeugdouderlingen, jeugdleden en kerkenraden.

De werkzaamheden van de HGJB beslaan een breed spectrum: onder andere advisering kerken- en jeugdleden, organiseren cursussen en activiteiten, ontwikkelen catechesemethodes en jeugdprogramma's.

Vrijwilligers, stagiaires en trainees

Vrijwilligers zijn voor de HGJB onmisbaar. In 2025 hebben veel vrijwilligers weer een geweldige bijdrage geleverd aan de HGJB en dat stemt tot grote dankbaarheid. Wel is ook bij de HGJB de maatschappelijke trend van een teruglopende beschikbaarheid van vrijwilligers merkbaar bij de invulling van vrijwilligersvacatures. We zijn God en de vrijwilligers dankbaar hoe dit toch steeds altijd weer goed komt en de evenementen en vakanties niet geannuleerd worden

Honderden vrijwilligers maken de HGJB-activiteiten mogelijk. Zonder hen geen activiteiten als de Kerstconferentie, vakanties en Scholierenweekenden. Ook hebben tientallen vrijwilligers meegeschreven en meegedacht met catechisatiemethodes, VBW-materiaal, clubprogramma's etc. Daarnaast is er nog een aantal kantoorvrijwilligers die bijvoorbeeld administratieve ondersteuning geven of ondersteunen bij de organisatie van activiteiten. Ook is er veel waardering voor de vrijwillige tuin- en klusjesman die elke week weer klaarstaat.

De HGJB wil een plek zijn waar jongeren ontdekken wie God is en hoe ze mogen leven als christen. Vanuit die visie is het geweldig om jongeren de ruimte te geven in het (mee)organiseren van activiteiten en ontwikkelen van materiaal. Onze vrijwilligerscoördinator heeft de mooie en uitdagende taak om dit alles in goede banen te leiden.

In 2025 hebben diverse stagiaires mooie opdrachten uitgevoerd bij de HGJB. De stagiaires zijn ingezet op het gebied van theologie, media en marketing en communicatie. Zo hebben ze een

goede bijdrage aan de HGJB kunnen leveren en heeft anderzijds de HGJB de voortgang van hun studie gefaciliteerd.

In 2025 hebben stagiaires en twee trainees een deel van het jaar bijgedragen aan het werk van de HGJB. Gedurende hun traineeship hebben ze geïnvesteerd in opleiding, persoonlijke vorming en werkervaring opdoen.

Wij willen alle vrijwilligers, stagiaires en trainees heel hartelijk danken voor hun inzet in het afgelopen jaar! De vereniging HGJB kan niet zonder jullie!

Belangrijke gebeurtenissen en ontwikkelingen in 2025, hoe realiseren we onze doelen

- 1) Onder de naam Deltawerken is in 2023 een project gestart om een aantal grote stappen te maken op het gebied van digitalisering. Sindsdien is er gewerkt aan het vullen en optimaliseren van het digitaal methodeplatform. Methodes zijn toegevoegd en kerken zijn overgegaan op het abonnementsmodel wat hierbij hoort. In 2025 is er de lang gekoesterde wens om de website hgjb.nl te vernieuwen in vervulling gegaan. Vanuit de nieuwe huisstijl is de website strategisch doordacht en opnieuw opgebouwd. De oplevering heeft in september 2025 plaatsgevonden.
- 2) De animo voor de twee Scholierenweekenden die jaarlijks worden gehouden is nog steeds groeiende. In 2025 is de stap gezet om ook voor de voorjaarseditie de gehele locatie af te huren en te streven naar een groei van ruim 30% tot ruim 250 deelnemers. Dit is geslaagd. Ook de Kerstconferentie, met een 50-jarig jubileum, kent een groeiende belangstelling en behaalde opnieuw een recordaantal bezoekers na de coronaperiode. De meerdaagse plaatsen waren volgeboekt en het aantal daggasten nam sterk toe. Naast de genoemde evenementen genoten ruim 900 kinderen, tieners en jongeren van een door de HGJB georganiseerde vakantie.
- 3) Er is blijvende belangstelling voor het Groeiplan. In 2025 zijn er drie groeiplannen geweest. De verwachting is dat het aantal groeiplannen in 2026 zal toenemen. Ook heeft het succes van de startavonden – die onderdeel zijn van het startthema – ervoor gezorgd dat er een slotavond is ontwikkeld om het seizoen als jeugdleiding af te sluiten. Deze avond wordt in 2026 voor het eerst aangeboden.
- 4) De social media van HGJB Jong heeft een sterke groei doorgemaakt. Het aantal volgers steeg flink en de kanalen werden uitgebreid. Er werd een visie en een strategie ontwikkeld en de eerste voorbereidingen en testen werden gestart.
- 5) In 2025 is er gewerkt aan een vernieuwde organisatiestructuur. Met input vanuit het bestuur, externe expertise en de organisatie is er een structuur ontwikkeld die behulpzaam moet zijn aan de missie van de HGJB.
- 6) Bij fondsenwerving is er gewerkt aan groei en ontwikkeling. Er is een strategie ontwikkeld rondom nalatenschappen en gewerkt aan een prachtige brochure. Binnen particuliere werving heeft de nadruk op leadgeneratie, de werving van nieuwe donateurs en het blijvend aandacht geven aan bestaande donateurs zich uitbetaald. Ook is de werving gestart voor een relatiebeheerder zakelijke markt. Eind 2025 is daar iemand op gevonden die in 2026 is gestart.

Integriteit

De HGJB hecht veel belang aan (bewustwording rondom) Veilig Jeugdwerk. Op onze website is hierover veel informatie te vinden, evenals een stappenplan hoe hiermee om te gaan.

In dat kader vraagt de HGJB van al haar medewerkers een verklaring omtrent gedrag (VOG). Daarnaast dienen alle vrijwilligers een gedragscode te ondertekenen. Voor vrijwilligers die betrokken zijn bij meerdaagse activiteiten wordt ook een VOG gevraagd.

HGJB heeft twee interne vertrouwenspersonen en één externe vertrouwenspersoon aangesteld.

Op de HGJB-website kan melding worden gemaakt van niet integer handelen en van ongewenst gedrag bij (een activiteit van) de HGJB. In 2025 zijn geen meldingen ontvangen.

Klachten

De HGJB stelt feedback vanuit de achterban zeer op prijs. Tips, opmerkingen of klachten getuigen van verbondenheid met onze vereniging. Binnen de HGJB is een klachtenprocedure opgesteld. Klachten kunnen via de website, telefonisch of per e-mail ingediend worden. De klachten worden geregistreerd in een klachtenregister en doorgezet naar de meest betrokken collega die de klacht in eerste aanzet behandelt.

In 2025 zijn er geen klachten (2024: geen) geregistreerd. De klachtenregistratie is op orde, niet alleen de formele klachten, maar ook andere vormen van klantfeedback worden geregistreerd.

Beleggingsbeleid

De HGJB heeft ten aanzien van beleggingen de navolgende financiële doelstelling: vermogensgroei. Het oogmerk van de HGJB: een beleggingsportefeuille met een defensief risicoprofiel waarbij maximaal een rendementsverlies van 10% geïncasseerd kan worden, terwijl het minimaal verwachte rendement 2% bedraagt. Bij de keuze van effecten wordt niet uitsluitend gekeken naar financiële indicatoren, maar wordt ook rekening gehouden met prestaties van de onderneming op het gebied van integer beleggen (goed MVO-beleid). Volgens het beleggingsstatuut wordt een aantal categorieën uitgesloten om in te beleggen. De huisbankier onderschrijft deze aspecten en hanteert de Global Compact criteria van de Verenigde Naties.

Het bestuur:

- draagt de verantwoordelijkheid dat de beschikbare gelden op verantwoorde wijze belegd worden.
- onderbouwt het jaarlijks te voeren beleggingsbeleid.
- evalueert het gevoerde beleggingsbeleid jaarlijks en stelt het beleggingsbeleid indien nodig bij.
- stelt het raamwerk vast waarbinnen het vermogen wordt belegd.
- is verantwoordelijk voor de schriftelijke goedkeuring van door de manager bedrijfsvoering (of door de bank) voorgelegde beleggingsvoorstellen.

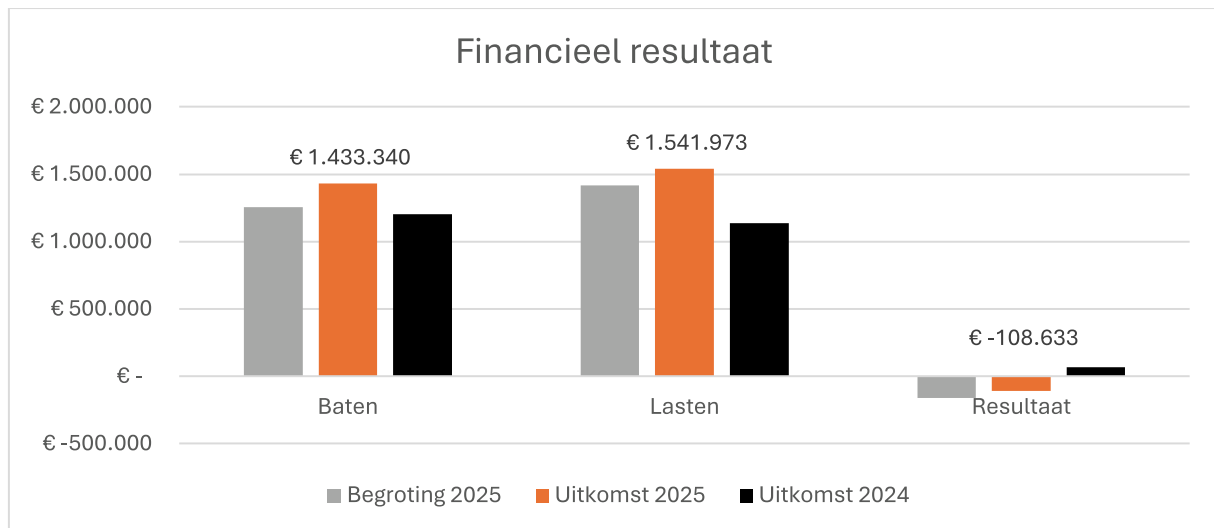
De beleggingsruimte is in het beleggingsstatuut, op basis van de financiële positie, door het bestuur gemaximeerd op € 500.000.

De HGJB houdt per 31 december 2025 haar middelen voor het belangrijkste deel aan bij door de Nederlandse Staat aangemerkte systeembanken. Bij het beheren van de beleggingen zal de betreffende bank steeds het beleggingsstatuut in acht nemen.

Er is een lening van € 100.000 verstrekt aan Van Dam, Van Dam & Verkade BV. Deze lening is verstrekt onder zakelijke condities en tegen een rentepercentage van 2,5%. Als zekerheid is, naast persoonlijke aansprakelijkheid, voor de helft van de lening een eerste hypotheek gevestigd op een pand in eigendom van de leningontvanger.

Het bruto-beleggingsresultaat over 2025 bedraagt € 15.834 positief, de beleggingskosten bedroegen € 2.871.

Kerncijfers financiën 2025



Het in 2025 behaalde resultaat betreft € 108.633 negatief (2024: € 66.453 positief).

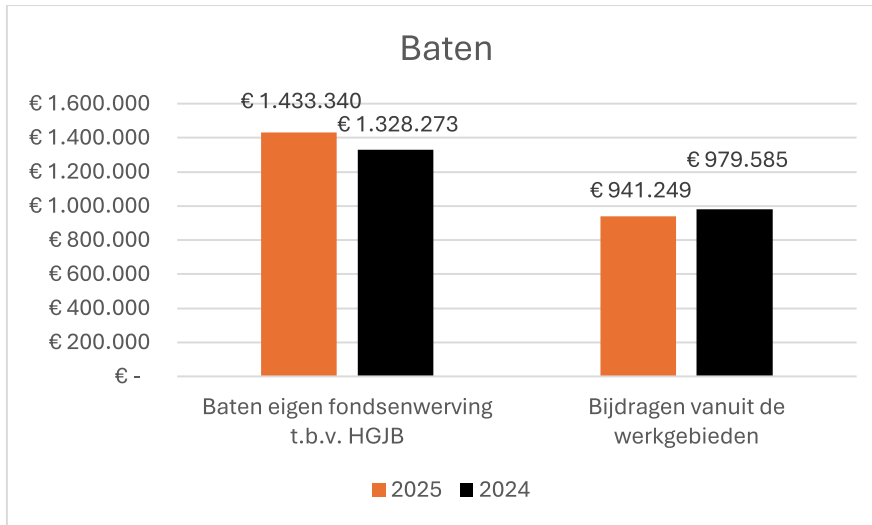
Het resultaat is ca. € 54.000 beter dan begroot. Deze verbetering is een saldo van een aantal bewegingen w.o. stijgende baten (+ € 134.000), een ontvangen legaat (+ € 84.000), minder opbrengsten vanuit de groeiplannen (ca. - € 50.000) & catechisatiemiddelen (- € 36.000), vacature ruimte (+ € 75.000), externe inhuur (- € 113.000), (extra) innovatieve werkzaamheden (- € 33.000) en extra PR & Communicatie (- € 30.000) en overig (+ € 23.000).

De baten zijn in 2025 hoger dan begroot door de hogere opbrengsten van ondernemers (dit betreft lidmaatschapsgelden van het bedrijevnetwerk en giften) en hogere giften van particulieren. De baten voor het diaconaal project zijn, ondanks extra inzet en oproep, lager uitgevallen dan de begroting.

Naast de inkomsten uit donaties en lidmaatschappen genereert de HGJB ook inkomsten uit haar activiteiten (hierna "inkomsten uit werkgebieden"). Deze inkomsten uit werkgebieden bestaan bijvoorbeeld uit bijdrages van deelnemers aan vakanties, opbrengst uit verkoop van advies aan kerkelijke gemeentes en de verkoopopbrengst van ontwikkeld catechesemateriaal. In 2025 zijn er minder groeiplannen verricht. In 2026 zijn deze weer toegenomen.

De lasten overstegen per saldo de begroting als gevolg van externe inhuur voor o.a. vacatures. Het gemiddeld aantal personeelsleden (FTE) bedroeg in 2025 13,78 (2024: 14,55). In de begroting was rekening gehouden met 14,50 FTE. Daarnaast zijn er meerkosten gemaakt voor advertenties, het uitbrengen van de nieuwe 'Op Toon Hoogte' en innovatie (investeringen in de website en het methodeplatform).

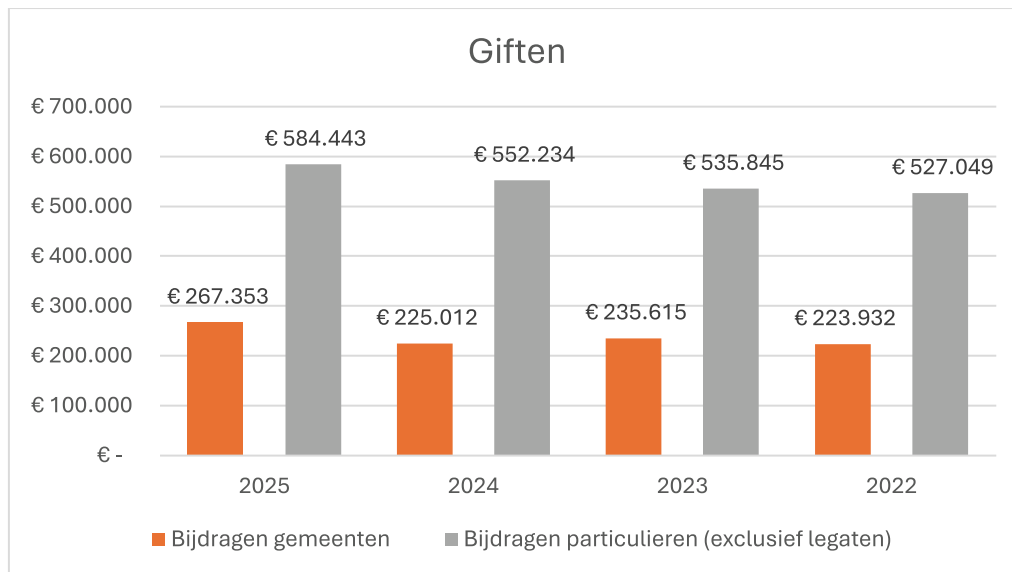
De baten van fondsenwerving en bijdragen uit werkgebieden t.o.v. 2024



De baten uit eigen fondsenwerving (t.b.v. HGJB) zijn met 7,9% toegenomen ten opzichte van 2024. De inkomsten vanuit de werkgebieden zijn met 3,9% afgenomen. Op de baten uit eigen fondsenwerving van kerkelijke gemeenten en particulieren wordt hieronder verder ingegaan. De baten vanuit de ondernemers namen met € 12.607 af. De baten vanuit de gemeenten namen met € 47.090 toe. De baten vanuit stichtingen en fondsen met namen € 1.412 (exclusief de eenmalige € 50.000 in 2024). De baten vanuit particulieren namen met € 32.209 toe. Naast bovenstaande mutaties t.o.v. 2024 was er sprake van een eenmalige opbrengst (legaat) ad € 84.000. De opbrengsten voor het diaconaal project was € 22.482 hoger dan 2024.

Wat de betreft de daling van de inkomsten uit de werkgebieden, dit wordt m.n. verklaard door minder opbrengsten voor o.a. catechesemiddelen en groeiplannen.

De trend van giften van kerkelijke gemeenten en particulieren



De belangrijkste inkomstencategorieën binnen de baten uit eigen fondsenwerving zijn de giften vanuit kerkelijke gemeenten en giften van particulieren. De giften van particulieren (exclusief legaten) zijn met 5,8% toegenomen. De giftopbrengst van kerkelijke gemeenten is met 18,8% toegenomen. Er blijft een positieve trend zichtbaar.

De HGJB is dankbaar voor elke gift die wordt ontvangen. De laatste jaren wordt extra ingezet op persoonlijk relatiebeheer en dit wordt in 2026 verder doorgezet.

Financiële kengetallen	Begroting	Realisatie
Besteed aan doelstelling	57,3%	58,5%
Wervingskosten	16,7%	13,5%
Kosten beheer en administratie	26,0%	28,0%
	100%	100%
Wervingskosten / som van de geworven baten	22,7%	16,7%

In verband met jaarlijks fluctuerende kosten en opbrengsten, worden de normwaarden van de kengetallen bepaald bij het vaststellen van de begroting.

Risico's en onzekerheden

Wij signaleren de volgende risico's:

- Minder jeugd in de kerk, wat zich doorvertaalt naar minder verkopen van jeugdwerk- en catechesemateriaal.
- Toenemende schaarste aan vrijwilligers. Werving van benodigde menskracht wordt al in een vroeg stadium gestart.
- Minder vanzelfsprekendheid om voor de HGJB te kiezen. We moeten hierdoor nog meer focussen op goed relatiebeheer en relevante en actuele producten.

De HGJB anticipeert op bovenstaande risico's door o.a. de organisatie flexibeler te maken, te investeren in relatiebeheer en goede service te verlenen.

- Grote calamiteiten tijdens vakanties

De HGJB anticipeert hierop door een zorgvuldige screening van reisleiders en doordat een goede aansprakelijkheidsverzekering specifiek voor de reisbranche is afgesloten.

- Veilig Jeugdwerk

Juist in de context van kerkelijk jeugdwerk moeten kinderen en jongeren zich veilig kunnen voelen. De HGJB vraagt blijvend aandacht voor dit thema in de kerkelijke gemeentes. Uiteraard wil de HGJB zelf het goede voorbeeld geven. Onze medewerkers, bestuursleden en ledenraadsleden dienen een Verklaring omtrent Gedrag (V.O.G.) af te geven en een gedragscode te ondertekenen. Daarnaast vragen we ook van de overige vrijwilligers de gedragscode te ondertekenen en/of een V.O.G. aan te vragen.

Hiermee willen we zowel de risico's minimaliseren als de bewustwording in kerkelijke gemeenten stimuleren!

Maatschappelijke aspecten van ondernemen

De HGJB is zich bewust van het belang van maatschappelijk verantwoord ondernemen. Op de volgende terreinen komt het maatschappelijk verantwoord ondernemen tot uitdrukking:

- Milieu: Het pand van de HGJB heeft energielabel Klasse A++. Op het dak liggen zonnepanelen, waarmee een substantieel deel van de energiebehoefte wordt opgewekt. Daarnaast is het pand van de HGJB centraal gelegen, waardoor veel collega's met het openbaar vervoer kunnen komen.
- Beleggingsbeleid: Volgens het beleggingsstatuut wordt een aantal categorieën uitgesloten om in te beleggen. De huisbankier onderschrijft deze aspecten en hanteert de Global Compact criteria van de Verenigde Naties.
- Veilig Jeugdwerk: Zie voor verdere uitwerking hiervan het onderdeel Risico's en onzekerheden.

Verwachtingen

Het beleidsplan 2023-2026 dat in februari 2023 is gepubliceerd draagt de naam "Hoopvol voorsorteren". Bij de HGJB raken we iedere keer weer enthousiast over nieuwe mogelijkheden die er zijn om kinderen, tieners en jongeren in de kerk te vertellen over het Evangelie. We zien het als onze taak om gemeenten en onszelf daarin voortdurend scherp te houden. Want de tijden veranderen en het zoeken naar nieuwe mogelijkheden betekent soms dat je bestaande dingen moet bijstellen. Juist omdat het Evangelie niet verandert maar de tijd wel, moeten we blijven nadenken over de manier waarop we kinderen, tieners en jongeren helpen en stimuleren om dat Evangelie in hun leven te ontvangen.

Het beleidsplan 2023-2026 bevat zes grote beleidsterreinen:

1. Leren in de gemeente
2. Geloofsopvoeding
3. Verbinding met jongeren
4. Digitale samenleving
5. Bijbellezen
6. Jongeren en de eredienst

Begin 2026 is een traject gestart om te komen tot een nieuw beleidsplan voor 2027-2030.

Overige zaken

De financiële begroting 2026 is als bijlage aan dit jaarverslag toegevoegd en hieronder kort samengevat.

Samenvatting Begroting 2026	€
Baten	1.208.500
Lasten	
<i>Besteed aan doelstelling</i>	719.865
<i>Fondsenwervingskosten</i>	291.245
<i>Kosten beheer en administratie</i>	361.890
Totaal lasten	<u>1.373.000</u>
Resultaat voor financiële baten en lasten	-165.500
Saldo financiële baten en lasten	<u>35.000</u>
Saldo van baten en lasten	<u>-129.500</u>

Het saldo van de begroting 2026 is negatief, omdat het een aantal jaar kost om de organisatie en activiteiten aan te passen aan het hogere kostenniveau vanwege gestegen loonkosten. Ook in 2026 zal er ingezet worden op het werven van nieuwe donateurs en het verhogen van de structurele bijdrages van bestaande donateurs. Ook wordt er gewerkt aan verdere uitbreiding van het ondernemersnetwerk.

De reserve Innovatieve Ontwikkeling zal voor een deel worden aangewend voor nieuwe ideeën (w.o. stilteweekenden en een Bijbelapp). De begroting komt uit op een tekort van € 129.500, maar de overige reserves zijn ruim voldoende om dit negatieve saldo van baten en lasten te dragen.

Tenslotte

Er is alle reden om dankbaar te zijn over datgene wat in 2025 is gerealiseerd en vertrouwen te hebben in de toekomst. Wij weten en voelen ons gesteund door onze leden en achterban, maar boven alles door onze Heere God, Die het mogelijk maakt dat wij dit mooie werk mogen doen.

Verantwoordingsverklaring

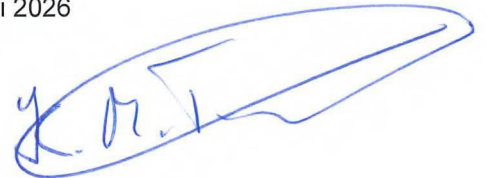
Volgens de richtlijn van het CBF wordt er jaarlijks een verantwoordingsverklaring door het bestuur van de HGJB opgesteld en ondertekend. Deze verantwoordingsverklaring wordt integraal weergegeven in het jaarverslag.

In de verantwoordingsverklaring worden drie principes uitgewerkt namelijk:

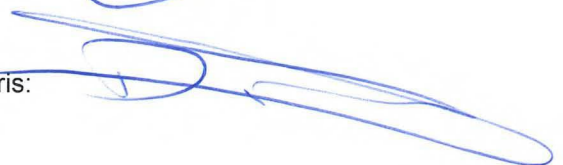
- Binnen de instelling dient de functie 'toezicht houden' (vaststellen of goedkeuren van plannen en kritisch volgen van de organisatie en haar resultaten) duidelijk te zijn gescheiden van 'besturen' dan wel van de 'uitvoering'.
- De instelling dient continu te werken aan een optimale besteding van middelen, zodat effectief en doelmatig gewerkt wordt aan het realiseren van de doelstelling.
- De instelling streeft naar optimale relaties met belanghebbenden, met gerichte aandacht voor informatieverstopping en de inname en verwerking van wensen, vragen en klachten.

Aldus vastgesteld in de bestuursvergadering
d.d. 5 februari 2026

voorzitter:



secretaris:



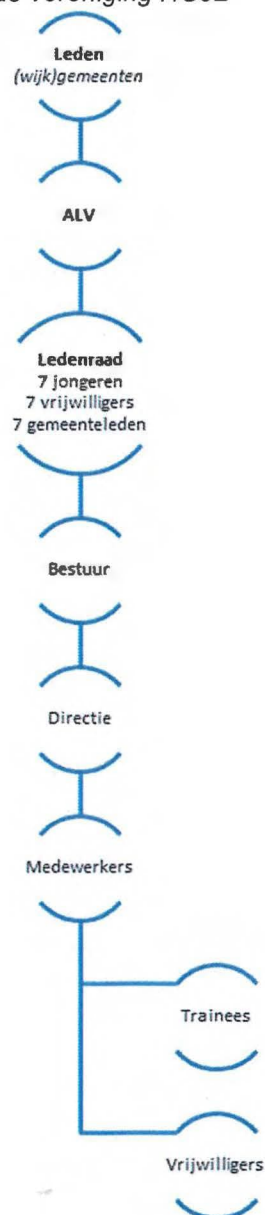
Onderscheiden van functies toezicht houden, besturen en uitvoeren

1. Organisatie en uitvoering intern toezicht op bestuurlijke en uitvoerende taken

1.1. Vereniging van de HGJB

De HGJB vindt haar ontstaansgeschiedenis in de lokale groepen en verenigingen die zich verenigd hebben in een landelijke organisatie. De HGJB is een vereniging die, vanuit een behoefte uit de gemeenten, materialen en ondersteuning is gaan bieden aan de gemeenten. Gemeenten spelen een belangrijke rol in de missie, zoals verwoord in ons beleidsplan 2023-2026. De HGJB wil jongeren toerusten om als christen voor Gods aangezicht te leven, een leven bij de Bron. We richten ons weliswaar in de eerste plaats op jongeren, maar het behoort tot onze missie dat we deze jongeren zien in het kader van de gemeente, en niet als losse individuen. De HGJB wil daarom graag verbonden zijn met jongeren, jeugdverenigingen en kerkenraden van wijkgemeenten. De HGJB werkt in eerste instantie voor haar leden.

Figuur 1: Organogram van de vereniging HGJB



Toelichting bij het organogram

- Leden: het lidmaatschap van de vereniging is alleen voorbehouden aan een kerkenraad van een (wijk)gemeente.
- ALV: de algemene ledenvergadering (ALV) bestaat uit een afvaardiging van de leden.
- Ledenraad: deze vertegenwoordigt de leden van de vereniging. In de ledenraad hebben jongeren, vrijwilligers van de HGJB en afgevaardigden van de (wijk)gemeenten zitting. De ledenraad geeft, gevraagd en ongevraagd, advies aan het bestuur. Daarnaast is de ledenraad bevoegd tot alle huishoudelijke taken, voor zover deze volgens de statuten door de ALV aan de ledenraad zijn gedelegeerd.
- Bestuur: het bestuur is belast met het besturen van de vereniging en houdt toezicht op de directie.
- Directie: de directie geeft leiding aan de arbeidsorganisatie en is verantwoordelijk voor het uitvoeren van het beleid.
- Via de diverse rollen wordt het werk verdeeld en uitgevoerd. Er worden activiteiten, begeleiding, instructies en materialen aangeboden aan respectievelijk jongeren en gemeenten.

Het HGJB-lidmaatschap

Kerkenraden van (wijk)gemeenten kunnen zich aansluiten als lid van de vereniging. Op 31 december 2024 waren er 209 (2023: 213) gemeentes aangesloten bij de vereniging.

Ledenraad

De ledenraad vertegenwoordigt de leden van de vereniging. De ledenraad voorziet het bestuur gevraagd en ongevraagd van advies. Het bestuur van de vereniging legt aan de ledenraad jaarlijks verantwoording af van het gevoerde beleid. De ledenraad is bevoegd tot alle huishoudelijke taken die de vereniging van de HGJB aangaan, voor zover deze volgens de statuten niet aan de ALV worden opgedragen. Tevens benoemt de ledenraad de bestuursleden.

Samenstelling van de ledenraad per 31-12-2025

De ledenraad bestaat uit tenminste 21 personen, waarbij spreiding over de regio's het uitgangspunt is. Een derde deel van de ledenraad is afkomstig uit de groep jongeren van 18-23 jaar (bij verkiezing); een derde deel bestaat uit HGJB-vrijwilligers van commissies, redacties en werkgroepen; en een derde deel bestaat uit afgevaardigden van (wijk)gemeenten.

Afgevaardigden van wijkgemeenten

- Willemieke Dekker (eerste voorzitter)
- Kees Codée
- Karel Post
- Ds. Gerrit Lugthart
- Ds. Gerrit van Wolfswinkel
- Markus van der Klooster
- Bart van 't Ende

Vrijwilligers

- Judith Boogaard
- Marlieke Borkent
- Renske Egas
- Martin Klop
- Gert Hoefnagel
- Mariëlla Sollefeld
- Erik Vonk

Jongeren

- Matthias den Besten
- Jesse van Dam
- Ruben den Dekker
- Thomas Gort
- Carlijn van der Meij
- Marit Kok
- Danielle van der Vlist

Ontwikkelingen in en vergaderingen van de ledenraad

De ledenraad heeft in 2025 vier keer vergaderd. Naast de vaste agenda-onderwerpen van de ledenraad is gesproken over ambassadeurschap. Bij die vergadering schoof ook de relatiebeheerder van de HGJB aan.

Ook is gesproken over veilig jeugdwerk en het beleidsdocument 'vrijwilligers en identiteit'.

De ledenraad heeft zich, ten slotte, ook voorbereid op de te houden vergadering met het bestuur tijdens de Algemene Ledenvergadering.

Ledenraad en bestuur in vergadering op de Algemene Ledenvergadering (ALV)

Op 5 juni 2025 legde het bestuur middels een vergadering met de ledenraad verantwoording af van het gevoerde beleid over 2024. Tijdens de ALV zijn het jaarverslag en de jaarrekening van 2024 vastgesteld. Daarnaast verleende de ledenraad decharge aan het bestuur voor het gevoerde financiële beleid.

1.2. Bestuur

Het bestuur van de HGJB is belast met het besturen van de vereniging. Het bestuur vergadert tenminste zes keer per jaar. Een deel van de taken en verantwoordelijkheden van het bestuur is uitbesteed aan de directie. In het bestuurs- en directiestatuut is nader vastgelegd wat de taken en verantwoordelijkheden van het bestuur en de directie zijn. Het bestuur richt zich op het stellen van kaders van de beleidsvorming en -uitvoering en de toetsing hiervan. Daarbij adviseert het bestuur de arbeidsorganisatie op hoofdlijnen bij de ontwikkeling van nieuw beleid. Het bestuur is ook het toezichthoudend orgaan van de HGJB als arbeidsorganisatie. Dit vindt plaats door beoordeling van de door de directeur aangeleverde documenten vanuit de arbeidsorganisatie. In 2024 ontving het bestuur regelmatig een directierapportage. Ook beoordeelt het bestuur jaarlijks het functioneren van de directeur.

De bestuursleden ontvangen voor hun inzet binnen de HGJB geen vergoeding, de gemaakte kosten worden wel vergoed.

Samenstelling van het bestuur

Het bestuur bestaat uit ten minste zeven leden. Daarbij zijn de volgende functies binnen het bestuur te noemen: eerste en tweede voorzitter (beide gemeentepredikant), eerste en tweede secretaris en eerste en tweede penningmeester. Voor de bestuursfuncties zijn profielschetsen opgesteld. In 2025 heeft een aantal mutaties plaats gevonden in de samenstelling van het bestuur. Per 5 juni 2025 is mevrouw A. Keuken-Lanser tot het bestuur toegetreden en per 16 juli 2025 is de heer C. Hoek toegetreden tot het bestuur.

Bestuursleden per 31-12-2025:

Bestuurslid	Maatschappelijke (neven)functies
Ds. K.M. Teeuw (eerste voorzitter)	Predikant Hervormde Gemeente Ridderkerk Singelkerk
Ds. B.J. Jongeneel (tweede voorzitter)	Predikant Hervormde Gemeente Lunteren
Dhr. R.P. Wesselink (eerste penningmeester)	Assistent accountant en belastingadviseur BM Accountants te Bilthoven
Dhr. B.A. van Velzen MSc (tweede penningmeester en specialisme interne organisatie)	Process Manager IT bij Boskalis
Dhr. D.G. Tadema (eerste secretaris)	HR-manager bij Leger des Heils Eigenaar Tadema advies
vacature (tweede secretaris)	
Ds. C. Hoek (bestuurslid met specialisme identiteit)	Predikant Hervormde Gemeente Giessen
Mw. M.A. Vermeulen-Mouw MSc (bestuurslid met specialisme pedagogiek)	Orthopedagoog bij Driestar Educatief Eigenaar Orthopedagogische praktijk De Bloeiboerderij
Mw. A. Keuken - Lanser (bestuurslid met specialisme pedagogiek)	Leerkracht basisonderwijs Lienden Jongerenwerker Hervormde gemeente Hien en Dodewaard

1.3. Directie

Vanaf 1 april 2018 is dhr. J. Kranendonk in dienst getreden als directeur van de HGJB. Binnen de HGJB wordt voor alle betaalde medewerkers de cao Zorg & Welzijn gehanteerd. De functie van directeur wordt daarin gewaardeerd in schaal 12. Er worden geen bonussen of extra vergoedingen verstrekt.

De directeur is eindverantwoordelijk voor het gehele beleid van de HGJB en uit dien hoofde verantwoording verschuldigd aan het bestuur. Deze verantwoordingslijn krijgt als volgt gestalte:

- Periodieke rapportage over de voortgang in de vorm van directierapportages. Deze rapportages worden besproken in de bestuursvergadering. De directeur is verantwoordelijk voor het opstellen van deze rapportages.
- Jaarlijks beoordelingsgesprek en/of functioneringsgesprek.

2. Optimale samenstelling van het bestuur en toezichthoudend orgaan

Het bestuur van de vereniging van de HGJB bestaat uit minimaal zeven personen. De bestuursleden worden gekozen door de ledenraad voor een periode van drie jaar en kunnen maximaal driemaal herkozen worden. Voor de verschillende bestuursfuncties zijn profielen vastgesteld. Deze profielen worden niet alleen gebruikt om te komen tot een voordracht van nieuwe bestuursleden. Ook ondersteunen de profielbeschrijvingen, met de verschillende portefeuilles, het bestuur in het effectief en daadkrachtig besturen van de vereniging.

3. Evaluatie functioneren van directie, bestuurder en toezichthouders

Functionerings- en beoordelingsgesprek

De tweede voorzitter en de eerste secretaris van het bestuur hebben het jaarlijkse functioneringsgesprek en beoordelingsgesprek met de directeur gevoerd.

Planning- en controlecyclus

Binnen de HGJB wordt gewerkt met een planning- en controlecyclus die verder is uitgewerkt middels een informatiepiramide. In deze planning- en controlecyclus is te zien dat er op alle niveaus evaluaties plaatsvinden en dat dit effect heeft op de kaders en uitwerking van de projecten in het volgende jaar. Het bestuur ontvangt vanuit de directie maandelijks een directierapportage, zodat het bestuur de vereniging adequaat op hoofdlijnen kan besturen en richting geven.

Evaluatie bestuur

Jaarlijks evalueert het bestuur haar eigen functioneren in een bestuursvergadering.

Optimaliseren van effectiviteit en efficiency van bestedingen

1. Richtinggevende doelstellingen op alle relevante gebieden en niveaus

De statutair vastgestelde doelstellingen worden uitgewerkt en vastgelegd in het beleidsplan. Het huidige beleidsplan beslaat de periode van 2023-2026. Als onderdeel van het beleidsplan is er een meerjarenbegroting opgesteld. Het beleidsplan en de meerjarenbegroting vormen de basis voor het werkplan binnen de arbeidsorganisatie. Dit werkplan wordt per jaar opgesteld en geëvalueerd door de arbeidsorganisatie onder verantwoordelijkheid van de directeur. In dit werkplan worden alle projecten binnen de HGJB beschreven. Voordat een (nieuw) project gestart wordt, wordt er een startbewijs met een projectbegroting aangeleverd aan het directieteam. Jaarlijks wordt de evaluatie en het nieuwe werkplan besproken tijdens een bestuursvergadering.

Om de benodigde middelen te verkrijgen voor de financiering van projecten maakt de HGJB met name gebruik van de volgende fondswervingsmethoden:

- Periodieke giften van / direct mailing aan betrokken particulieren;
- Collecten en giften van betrokken kerkelijke gemeenten;
- Contributie van leden (kerkenraden van (wijk)gemeenten);
- Telemarketingacties gericht op betrokken particulieren;
- Nalatenschappen;
- Financiële bijdragen door bedrijven uit het ondernemersnetwerk;
- Verkoop van producten;
- Bijdragen van deelnemers aan activiteiten.

2. Monitoring en evaluatie van de uitvoering interne processen

De planning- en controlecyclus vindt plaats op uitvoerend, tactisch en strategisch niveau. Elk niveau heeft hierin zijn eigen bevoegdheden. Om de planning- en controlecyclus inzichtelijk te maken, is er een informatiepiramide ontwikkeld. Daaraan gekoppeld zijn de verschillende formats voor het vastleggen van rapportages, evaluaties, projectplannen en -begrotingen.

De uitvoering van de interne processen wordt gemonitord en geëvalueerd door de directie. De directie ontvangt lopende het jaar van de ondersteunende afdelingen verslag van eventuele afwijkingen binnen de afdeling en aan het eind van het jaar een evaluatie. Het bestuur wordt door de directie tijdens de bestuursvergaderingen op de hoogte gebracht van de eventuele afwijkingen en de evaluatie van het afgelopen jaar.

Daarnaast is er de monitoring en evaluatie van de projecten rechtstreeks voor onze doelgroepen. In deze cyclus heeft de teamleider een belangrijke taak. De teamleider stuurt een inhoudelijk team aan. Naast een maandelijks bilateraal overleg tussen directie en teamleider is er ook maandelijks een teamleidersoverleg met alle teamleiders en directie. Aan het einde van het jaar vindt er een jaarevaluatie plaats. Aan de hand van de rapportages en evaluaties legt de directie verantwoording af aan het bestuur.

In het kader van de monitoring en evaluatie van de uitvoering van de interne processen is het goed om te melden dat het CBF eind 2022 na een hertoetsingsprocedure aan de HGJB opnieuw het keurmerk heeft verleend. De HGJB mag zich 'erkend goed doel' noemen.

3. Aanpassingen naar aanleiding van evaluaties

Naar aanleiding van de rapportages en de evaluaties worden de plannen lopende het jaar of voor het komende jaar bijgesteld. Deze aanpassingen worden opgenomen in het werkplan. Aan het einde van een beleidsplanperiode zal de evaluatie van het beleidsplan ook van invloed zijn bij het opstellen van het nieuwe beleidsplan.

Optimaliseren van de omgang met belanghebbenden

1. De belanghebbenden van de HGJB

De belanghebbenden van de HGJB zijn te verdelen in vier groepen:

- a) De leden van de vereniging van de HGJB:
 - kerkenraden van (wijk)gemeenten (met hun bijbehorende clubs en verenigingen);
- b) Giftgevers:
 - donateurs;
 - gemeenten.Aantal donateurs per 31 december 2024: ca 7.600 (eind 2023: circa 7.550).
- c) Samenwerkende organisaties:
 - Dienstenorganisatie van de Protestantse Kerk in Nederland;
 - Gereformeerde Bond;
 - IZB voor zending in Nederland;
 - Gereformeerde Zendingbond;
 - Bond van Hervormde Zondagsscholen;
- d) Afnemers van materialen en diensten die geen lid zijn van de vereniging van de HGJB.

2. Inrichting van de communicatie

De HGJB is een projectenorganisatie. Elk project, programma en cirkel is verantwoordelijk voor de communicatie met de eigen doelgroep, binnen de randvoorwaarden die daarvoor zijn vastgelegd in het 'handboek huisstijl'. De eindverantwoordelijkheid voor cirkel-overstijgende informatieverstrekking ligt bij de rollen communicatie & marketing.

3. Inhoud en kwaliteit van de verstrekte informatie

Het handboek huisstijl bevat richtlijnen voor vormgeving en taalgebruik. Deze bevorderen de uniformiteit en herkenbaarheid. Communicatie naar jongeren vindt zowel rechtstreeks plaats als via leidinggevend in de plaatselijke gemeenten. De aan leidinggevend verstrekte informatie betreft dus projecten voor gemeenten en leidinggevend én projecten voor jongeren.

4. Wijze van informatieverstrekking

Het eerste loket voor informatie is het klantcontactcentrum (telefoon en e-mail) en de website (www.hgjb.nl). Daarnaast kiest elk project zijn eigen communicatiemiddelen. Voor de gezamenlijke en HGJB-brede communicatie wordt gebruik gemaakt van contactmomenten per digitale nieuwsbrief. Overige ingrediënten van de communicatiemix zijn onder andere het blad Dichtbij voor donateurs, het blad Generator, het publieksverslag, sociale media, posters, flyers, advertenties en stands. Ook informeren de jeugdwerkadviseurs gemeenten over HGJB-projecten.

5. Ideeën, opmerkingen, wensen en klachten van belanghebbenden

De essentie van de HGJB als vereniging is het rechtstreeks contact dat zij heeft met de achterban. Tijdens de uitvoering van het werk is er contact met de gemeenten en jongeren en worden ideeën, opmerkingen, wensen en klachten als waardevolle input meegenomen voor het evalueren en bijstellen van projecten. De medewerkers van de HGJB vragen de afnemers van de materialen en diensten van

de HGJB ook om te evalueren, om zo feedback te ontvangen. De HGJB heeft een klachtenprocedure geformuleerd en zorgt ervoor dat de klachten die binnenkomen op correcte wijze worden behandeld. Als HGJB willen wij ons aanbod zo goed mogelijk aan laten sluiten bij onze achterban. Daarom zijn de ideeën, opmerkingen, wensen van de belanghebbenden van groot belang.

6. Databeveiliging

In lijn met de Algemene Verordening Gegevensbescherming heeft de HGJB een Functionaris Gegevensbescherming aangesteld. Er is beleid ontwikkeld voor databeveiliging, een risico inventarisatie gedaan en er zijn verwerkersovereenkomsten afgesloten. Ook is er veel geïnvesteerd op bewustwording onder collega's. Daarnaast heeft de HGJB een korte richtlijn gegevensbescherming geschreven voor kerkelijke gemeenten of commissies.

7. Integriteit

De HGJB vindt veilig jeugdwerk heel belangrijk. We willen een plek creëren waarin iedereen zich veilig en gerespecteerd voelt. Daarom vragen we van alle vrijwilligers om de HGJB-Gedragsregels te ondertekenen. Voor o.a. vrijwilligers die meegaan met een meerdaags evenement wordt een VOG aangevraagd. De HGJB-gedragsregels zijn gepubliceerd op de website van de HGJB. Via een link op deze website kan melding worden gedaan van niet integer handelen of grensoverschrijdend gedrag. Daarnaast kan ook contact worden opgenomen bij één van de drie vertrouwenspersonen van de HGJB.

Jaarrekening 2025

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

BALANS PER 31 DECEMBER 2025 (Na resultaatbestemming)

In euro's

ACTIVA		31-12-2025	31-12-2024
<i>Materiële vaste activa</i>	1	<u>88.108</u>	<u>92.690</u>
<i>Financiële vaste activa</i>	2	<u>507.713</u>	<u>494.386</u>
<i>Vorraden</i>	3	55.413	50.370
<i>Vorderingen en overlopende activa</i>	4	273.102	272.227
<i>Liquide middelen</i>	5	<u>1.754.434</u>	<u>1.813.836</u>
		<u>2.082.948</u>	<u>2.136.433</u>
Totaal		<u>2.678.770</u>	<u>2.723.508</u>
 PASSIVA			
<i>Reserves en fondsen</i>			
<i>Reserves</i>	6		
<i>Continuïteitsreserve</i>	7	769.000	769.000
<i>Bestemmingsreserves</i>	8	319.716	359.256
<i>Overige reserves</i>	9	<u>382.764</u>	<u>446.088</u>
		1.471.480	1.574.344
<i>Bestemmingsfondsen</i>	10	<u>119.144</u>	<u>124.913</u>
		<u>1.590.624</u>	<u>1.699.257</u>
<i>Vorzieningen</i>	11	<u>242.818</u>	<u>228.294</u>
<i>Langlopende schulden</i>	12	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Kortlopende schulden</i>	13	<u>845.328</u>	<u>795.957</u>
Totaal		<u>2.678.770</u>	<u>2.723.508</u>

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

In euro's

BATEN		Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
	14			
Baten van particulieren	15	572.000	668.443	557.234
Baten van bedrijven	16	77.000	144.779	157.386
Baten van andere organisaties zonder winststreven	17	397.000	434.067	435.479
Overige baten	18	182.000	149.143	126.661
Som van de baten		<u>1.228.000</u>	<u>1.396.432</u>	<u>1.276.761</u>
LASTEN	19			
Besteed aan doelstellingen	20			
<i>A. Voor Jongeren</i>		268.130	298.467	289.646
<i>B. Werken met Jongeren</i>		412.145	491.366	331.609
<i>C. Projecten derden</i>		134.000	112.937	87.107
		<u>814.275</u>	<u>902.770</u>	<u>708.362</u>
Wervingskosten	21			
Kosten fondsen werving		<u>237.013</u>	<u>208.157</u>	<u>214.948</u>
Kosten beheer en administratie	22			
Kosten beheer en administratie		<u>368.712</u>	<u>431.047</u>	<u>338.511</u>
Som van de lasten		<u>1.420.000</u>	<u>1.541.973</u>	<u>1.261.821</u>
Saldo voor financiële baten en lasten		<u>-192.000</u>	<u>-145.541</u>	<u>14.940</u>
Saldo financiële baten en lasten	23	<u>30.000</u>	<u>36.908</u>	<u>51.513</u>
Saldo van baten en lasten		<u>-162.000</u>	<u>-108.633</u>	<u>66.453</u>
Resultaatbestemming:				
Toevoeging/onttrekking aan:				
- continuïteitsreserve		-	-	-
- bestemmingsreserve fonds activa bedrijfsvoering		-	460	-1.934
- best.res. innovatieve ontwikkeling (kosten innovatie)		-50.000	-82.000	-66.466
- best.res. innovatieve ontw. (toevoeging uit giften/legaat)		-	42.000	60.000
- bestemmingsfonds diaconaat		-2.000	-40	-446
- bestemmingsfonds diaconale bewustwording		-	-5.729	41.020
- overige reserves		-110.000	-63.324	34.279
		<u>-162.000</u>	<u>-108.633</u>	<u>66.453</u>

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

In euro's

2025

2024

Activiteiten

Resultaat	-108.633	66.453
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	6.179	6.598
Mutaties in de vorderingen en overlopende activa	-5.918	-114.624
Mutaties in de beleggingen	-13.327	-28.129
Mutaties in de voorzieningen	14.524	18.092
Mutaties in de langlopende schulden	-	-
Mutaties in de kortlopende schulden	49.370	135.768
Kasstroom uit activiteiten	<u><u>-57.805</u></u>	<u><u>84.158</u></u>

Investeringen

Investeringen in de materiële vaste activa	-1.597	-1.271
Investeringen in de financiële vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringen	<u><u>-1.597</u></u>	<u><u>-1.271</u></u>

Totaal kasstroom

	<u><u>-59.403</u></u>	<u><u>82.887</u></u>
--	-----------------------	----------------------

Verloop mutatie liquide middelen

Liquide middelen per 1 januari	1.813.836	1.730.951
Totaal kasstroom	<u><u>-59.403</u></u>	<u><u>82.887</u></u>
Liquide middelen per 31 december	<u><u>1.754.434</u></u>	<u><u>1.813.838</u></u>

De kasstroom 2025 is € 59.403 negatief. Dit wordt met name veroorzaakt door het negatieve resultaat over het boekjaar 2025. Het positieve effect van hogere schulden (m.n. vooruitontvangen gelden van de vakanties) wordt grotendeels gecompenseerd door hogere vorderingen vanwege facturen die pas later zijn verstuurd (w.o. detacheringsofbrengsten en bijdrage van sponsors voor de in december 2025 georganiseerde kerstconferentie).

Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond BILTHOVEN

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

Deze jaarrekening is opgesteld conform de Richtlijn 650 Fondsenwervende instellingen. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Verbonden partijen

Er zijn geen verbonden partijen gedefinieerd.

Waardering

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs, onder aftrek van jaarlijkse afschrijvingen. Activa die in de loop van het jaar zijn aangeschaft worden naar tijdsgelang afgeschreven.

Financiële vaste activa

Obligaties worden gewaardeerd tegen reële waarde. Beleggingsfondsen en trackers worden opgenomen tegen actuele waarde. Op de effectenportefeuille is het beleggingsstatuut van de HGJB van toepassing.

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

Voorraad

De voorraden zijn gewaardeerd op kostprijs, daar waar nodig onder aftrek van een voorziening wegens incurantheid.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. 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

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Bestemmingsreserves

Een reserve wordt gevormd wanneer een deel van de niet-bestede middelen door het bestuur is afgezonderd voor een specifiek doel.

Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond BILTHOVEN

Bestemmingsfondsen

De bestemmingsfondsen zijn gevormd door ontvangen giften met een specifieke bestemming. Deze gelden dienen dus in de aankomende jaren aan dat specifieke doel besteed te worden.

Voorzieningen

Voorzieningen worden opgenomen voor alle in rechte afdwingbare dan wel feitelijke verplichtingen als gevolg van een gebeurtenis vóór balansdatum en waarvan het waarschijnlijk is dat voor de afwikkeling van die verplichtingen een uitstroom van middelen nodig is en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden geschat.

De voorziening voor groot onderhoud wordt bepaald op basis van te verwachten kosten over een periode van 20 jaar. De verwachte kosten zijn per component bepaald. Het uitgevoerde onderhoud wordt in mindering op de voorziening gebracht.

Derdengelden

Voor de verwerking van de derden gelden met betrekking tot de tweejaarlijkse diaconale projecten zijn de volgende uitgangspunten vastgesteld:

- a. De inkomsten worden verdeeld over drie projecten:
 - 1) project derden (samenwerkingspartij)
 - 2) bewustwordingsproject (HGJB)
 - 3) fondsenwerving derden.
- b. De directe lasten, niet zijnde lasten met betrekking tot de personele inzet, worden in het betreffende jaar opgenomen ten laste van het derden project.
- c. De personele en indirecte lasten worden conform intern beleid verrekend o.b.v. uurtarief en komen ten laste van het derdenproject als uitvoeringslasten.

Resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben. Baten worden slechts genomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Subsidies worden verantwoord als baten zodra zij gerealiseerd zijn en wanneer het besluit tot toekenning schriftelijk door de subsidieverstrekker is bevestigd. Nalatenschappen worden verantwoord in het jaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Grondslagen voor het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Koersverschillen, ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit activiteiten.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

TOELICHTING OP DE BALANS

In euro's

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

Het verloop is als volgt:

- I Bedrijfsgebouw en -terrein
II Inventaris en kantoormachines

	I	II	Totaal
<u>Stand per 1 januari 2025</u>			
Aanschafwaarde	501.656	117.617	619.273
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-417.186</u>	<u>-109.398</u>	<u>-526.584</u>
Boekwaarde	<u>84.470</u>	<u>8.220</u>	<u>92.690</u>

Mutaties in 2025

Investeringen	-	1.597	1.597
Afschrijvingen	<u>-</u>	<u>-6.179</u>	<u>-6.179</u>
Saldo mutaties	<u>-</u>	<u>-4.582</u>	<u>-4.582</u>

Stand per 31 december 2025

Aanschafwaarde	501.656	119.215	620.870
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-417.186</u>	<u>-115.577</u>	<u>-532.763</u>
Boekwaarde	<u>84.470</u>	<u>3.638</u>	<u>88.108</u>

Afschrijvingspercentage 0% - 10,0% 20,0% - 33,3%

Het pand Prins Bernhardlaan 1 te Bilthoven heeft een hogere economische waarde. De huidige waardering is op basis van aanschafwaarde minus afschrijving.

2. Financiële vaste activa

2025

2024

- I Overige effecten

Beleggingsfondsen en trackers

Stand per 1 januari	394.386	365.508
(des)Investeringen	6.405	6.526
Gerealiseerd koersresultaat	-	-
Ongerealiseerd koersresultaat	<u>6.922</u>	<u>22.352</u>
Stand per 31 december	<u>407.713</u>	<u>394.386</u>

Dit betreft de beleggingsportefeuille die wordt aangehouden bij Rabobank. De portefeuille is opgebouwd op basis van het beleggingsstatuut van HGJB en is defensief van aard.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

I Overige vorderingen	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Verstrekke lening Van Dam, Van Dam & Verkade B.V.</u>		
Stand per 1 januari	100.000	100.000
(des)Investeringsen	-	-
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

Het rentepercentage op de verstrekte lening bedraagt 2,5%. De looptijd van de lening is tot wederopzegging. Van Dam, Van Dam & Verkade B.V., alle aan haar gelieerde ondernemingen en individuele bestuurders zijn hoofdelijk aansprakelijk voor nakoming van de verplichtingen voortvloeiend uit de leningsovereenkomst. Ook is voor de helft van de lening een eerste hyptheek gevestigd op een pand van Van Dam, Van Dam & Verkade.

Totaal financiële vaste activa	<u>507.713</u>	<u>494.386</u>
--------------------------------	----------------	----------------

De financiële vaste activa worden aangehouden in het kader van de bedrijfsvoering.

3. Voorraden

Voorraad boeken	<u>55.413</u>	<u>50.370</u>
-----------------	---------------	---------------

In dit saldo is een voorziening wegens incourantheid opgenomen van € 302. (2024: € 302)
De voorraden worden aangewend in het kader van de doelstelling.

4. Vorderingen en overlopende activa

Debiteuren

Stand per 31 december	<u>22.546</u>	<u>30.881</u>
-----------------------	---------------	---------------

In dit saldo is een voorziening wegens oninbaarheid opgenomen van € 20.697 (2024: € 14.875).

Overige vorderingen en overlopende activa

Vooruitbetaalde bedragen	136.998	140.669
Nog te ontvangen bedragen	<u>113.558</u>	<u>100.677</u>
Per 31 december	<u>250.556</u>	<u>241.346</u>
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>273.102</u>	<u>272.227</u>

De vorderingen hebben een resterende looptijd van ten hoogste één jaar met uitzondering van vooruitbetaalde locatiekosten voor evenementen in 2027 (totaal € 19.000).

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

5. Liquide middelen	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Rabobank rekening-courant	257.579	274.843
Rabobank beleggersrekening	3.922	4.289
ING Bank rekening-courant	370.201	192.228
Rabobank bedrijfsspaarrekening	218.119	755.773
Rabobank Vermogenssparen	44.610	388.660
Rabobank Tijdslotsparen	700.000	-
ING Spaarrekening	137.677	135.752
Gelden onderweg	17.423	61.826
Kas	4.904	467
Per 31 december	<u>1.754.434</u>	<u>1.813.836</u>

Per 31 december 2025 staat 63% van de liquide middelen op spaarrekeningen (2024: 71%). De rekening Rabobank Vermogenssparen en Tijdslotsparen zijn opneembaar.

PASSIVA

6. Reserves

7. Continuïteitsreserve

Per 1 januari	769.000	769.000
Aanpassing maximum continuïteitsreserve	-	-
Per 31 december	<u>769.000</u>	<u>769.000</u>

Het maximale niveau van de continuïteitsreserve is in 2023 herzien en vastgesteld op € 769.000. De continuïteitsreserve vormt de buffer in tijden van grote tegenvallers en is gebaseerd op een worst-case-scenario. Dit valt binnen de door het CBF gestelde kaders. In 2025 was er geen aanleiding om de hoogte van de reserve aan te passen.

8. Bestemmingsreserves

Reserve financiering activa

Per 1 januari	143.060	144.994
Uit resultaatbestemming	460	-1.934
Per 31 december	<u>143.520</u>	<u>143.060</u>

In deze post is opgenomen het deel van het eigen vermogen dat niet zonder meer kan worden besteed, omdat daarmee activa voor de bedrijfsvoering zijn gefinancierd. Het bedrag is gelijk aan de boekwaarde van de bedrijfsmiddelen en voorraad voor zover deze zijn gefinancierd met eigen vermogen.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

<i>Reserve innovatieve ontwikkeling</i>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Per 1 januari	216.196	222.662
Uit resultaatbestemming: toegevoegd vanuit ontvangen gift/legaat	42.000	60.000
Uit resultaatbestemming: onttrekking gemaakte kosten innovatie	<u>-82.000</u>	<u>-66.466</u>
Per 31 december	<u>176.196</u>	<u>216.196</u>

Het bestuur heeft besloten een reserve te vormen voor innovatieve vernieuwingskracht. Op basis van strategische visievorming in de aankomende jaren t.a.v. de veranderende ontwikkelingen in kerkelijk jeugdwerk en de plaats die de HGJB daarin in moet nemen zal deze reserve worden ingezet. De reserve is gemaximeerd op € 300.000. In 2025 is er extra aandacht geweest voor digitalisering en vernieuwing van producten (w.o. de website en het methodeplatform) en dit zal de komende jaren wederom extra aandacht krijgen.

Totaal bestemmingsreserves	<u>319.716</u>	<u>359.256</u>
----------------------------	----------------	----------------

9. Overige reserves

Per 1 januari	446.088	411.809
Aanpassing maximum continuïteitsreserve	-	-
Uit resultaatbestemming	<u>-63.324</u>	<u>34.279</u>
Per 31 december	<u>382.764</u>	<u>446.088</u>

Het restant van het vermogen wordt opgenomen als "Overige reserves". De omvang zal jaarlijks fluctueren afhankelijk van het resultaat.

10. Fondsen

Bestemmingsfonds Diaconaat

Per 1 januari	17.918	18.364
Uit resultaatbestemming	<u>-40</u>	<u>-446</u>
Per 31 december	<u>17.878</u>	<u>17.918</u>

Het bestemmingsfonds Diaconaat wordt ingezet in de vorm van een tegemoetkoming in de kosten bij kinderen, tieners en jongeren waarvoor de kosten van een meerdaagse HGJB-activiteit te hoog zijn.

Bestemmingsfonds Diaconale bewustwording

Per 1 januari	106.995	65.975
Uit resultaatbestemming	<u>-5.729</u>	<u>41.020</u>
Per 31 december	<u>101.266</u>	<u>106.995</u>
Totaal bestemmingsfondsen	<u>119.144</u>	<u>124.913</u>

Het bestemmingsfonds Diaconale bewustwording betreft dat deel van de opbrengsten uit de meest recente diaconale projecten wat bestemd is voor diaconale bewustwording van jongeren in Nederland dat per 31 december 2025 nog niet is besteed. De vrijval in 2025 betreffen de gemaakte kosten die niet werden gedekt uit de compensatie voor de HGJB. De dotatie in 2024 betreft de toevoeging vanuit het afgeronde diaconale project.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

11. Voorzieningen	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<u>Voorziening groot onderhoud</u>		
Per 1 januari	228.294	210.202
Dotatie	32.800	32.000
	<u>261.094</u>	<u>242.202</u>
Onttrekking	-18.276	-13.908
Per 31 december	<u>242.818</u>	<u>228.294</u>

Aan de voorziening ligt een meerjarenonderhoudsplan ten grondslag.
In 2025 zijn er werkzaamheden uitgevoerd om de kelder waterdicht te maken n.a.v. het stijgend grondwaterpeil.

12. Langlopende schulden

Actiegelden > 1 jaar	<u>-</u>	<u>-</u>
----------------------	----------	----------

13. Kortlopende schulden

Crediteuren

Stand per 31 december	<u>203.917</u>	<u>152.503</u>
-----------------------	----------------	----------------

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Pensioenpremie	40.580	26.891
BTW	1.187	1.149
Loonheffingen	61.150	58.427
	<u>102.917</u>	<u>86.467</u>

Overige schulden en overlopende passiva

Actiegelden < 1 jaar	79.543	92.083
Vooruitontvangen bedragen	375.371	323.061
Vakantiegeld- en vakantiedagenverplichting	61.262	56.435
Nog te betalen bedragen	22.318	85.408
Per 31 december	<u>538.494</u>	<u>556.987</u>

Totaal kortlopende schulden	<u>845.328</u>	<u>795.957</u>
-----------------------------	----------------	----------------

De post Actiegelden < 1 jaar betreft het saldo van de ontvangen opbrengsten van de diaconale projecten dat binnen een jaar overgemaakt wordt naar de samenwerkingspartner.

De post 'vooruitontvangen bedragen' betreft eind 2025 met name reeds ontvangen betalingen voor vakantie-reizen in 2026.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

De volgende verplichtingen zijn aangegaan:

Verplichting:

Printer- en kopieerapparatuur, contract t/m eind 2031, omvang circa € 16.000 per jaar;

Rechten:

De rechten uit toegezegde periodieke schenkingen bedragen € 12.645 per jaar. De einddata van de toegezegde periodieke schenkingen lopen uiteen van 2026 t/m onbepaalde tijd.

De HGJB heeft een recht op een aandeel van 225/1.000e in een nalatenschap, waarvan de omvang niet betrouwbaar is in te schatten.

Leningen en garantiestellingen

Aan personeelsleden zijn geen leningen verstrekt of garantiestellingen afgegeven.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

In euro's

	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
14. BATEN			
15. Baten van particulieren			
Nalatenschappen	12.000	84.000	5.000
Donaties en giften particulieren	560.000	584.443	552.234
	<u>572.000</u>	<u>668.443</u>	<u>557.234</u>
16. Baten van bedrijven			
Donaties en giften bedrijven	77.000	144.779	157.386
	<u>77.000</u>	<u>144.779</u>	<u>157.386</u>
17. Baten van andere organisaties zonder winststreven			
Kerkelijke gemeenten	231.000	267.353	225.012
Bijdrage LDC PKN	65.000	65.000	65.000
Contributies	94.000	94.517	89.767
Overige baten	7.000	7.198	55.700
	<u>397.000</u>	<u>434.067</u>	<u>435.479</u>
<p>Ten opzichte van 2024 zijn de bijdragen van kerkelijke gemeenten met 19% toegenomen. De bijdrage vanuit LDC PKN bedroeg in totaal € 65.000. (2024: € 65.000). De contributie-opbrengsten zijn met 5% toegenomen t.o.v. 2024. De overige baten betreft giften van stichtingen. In 2024 bevat deze een grote gift van € 50.000.</p>			
18. Overige baten			
Bijdragen tweejaarlijks diaconaal project	182.000	149.143	126.661
Andere overige baten	-	-	-
	<u>182.000</u>	<u>149.143</u>	<u>126.661</u>
Totaal baten	<u>1.228.000</u>	<u>1.396.432</u>	<u>1.276.761</u>

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

19. LASTEN	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
20. Besteed aan doelstellingen			
<i>A. Voor Jongeren</i>			
Baten doelgroep 'Voor Jongeren'	-629.000	-630.942	-594.540
Directe lasten	496.000	512.197	493.034
Uitvoeringslasten	401.140	417.211	391.152
Totaal lasten 'Voor Jongeren'	<u>268.140</u>	<u>298.467</u>	<u>289.646</u>
<i>B. Werken met Jongeren</i>			
Baten doelgroep 'Werken met Jongeren'	-384.000	-310.308	-385.045
Directe lasten	129.000	136.472	120.156
Uitvoeringslasten	667.140	665.202	596.498
Totaal lasten 'Werken met Jongeren'	<u>412.140</u>	<u>491.366</u>	<u>331.609</u>
<i>C. Projecten derden</i>			
Baten 'Projecten derden'	-	-	-
Directe lasten	132.000	112.937	87.107
Uitvoeringslasten	-	-	-
Totaal lasten 'Projecten derden'	<u>132.000</u>	<u>112.937</u>	<u>87.107</u>
 Totaal besteed aan doelstellingen	 <u><u>812.280</u></u>	 <u><u>902.770</u></u>	 <u><u>708.362</u></u>

De directe lasten van 'projecten derden' betreffen de gemaakte uren en kosten ten behoeve van het diaconaal project en de betaalde/te betalen gelden aan de samenwerkingspartner voor uitvoering van de projecten.

Diverse percentages besteed aan doelstelling:

In % van totaal van de baten	81,4%	78,9%	74,8%
 In % van totaal van de lasten	 57,2%	 58,5%	 56,1%

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
21. Fondsenwervingskosten			
Kosten fondsen werving	<u>236.989</u>	<u>208.157</u>	<u>214.948</u>
% wervingskosten / geworven baten	22,7%	16,7%	18,7%
22. Beheer en administratie			
Kosten beheer en administratie	<u>368.731</u>	<u>431.047</u>	<u>338.511</u>
In % van totaal van de lasten	26,0%	28,0%	26,8%
23. Financiële baten en lasten			
Rentebaten	22.000	23.945	22.722
Rentelasten			-
Dividend	6.000	8.912	9.129
Gerealiseerde koersresultaten			-
Ongerealiseerde koersresultaten	<u>4.000</u>	<u>6.922</u>	<u>22.352</u>
	32.000	39.779	54.203
Kosten van beleggingen	<u>-2.000</u>	<u>-2.871</u>	<u>-2.690</u>
	<u>30.000</u>	<u>36.908</u>	<u>51.513</u>

Het positieve resultaat op financiële baten en lasten wordt vooral veroorzaakt door de rentebaten. De ongerealiseerde koersresultaten hebben zich in 2025 meer beperkt.

Bezoldiging directie

Het bestuur heeft, t.b.v. een directeur in loondienst, het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van de andere bezoldigingscomponenten vastgesteld. Het bezoldigingsbeleid wordt periodiek geactualiseerd. Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de beloning volgt de Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties (zie www.goededoelennederland.nl).

De regeling geeft aan de hand van zwaartecriteria een maximumnorm voor het jaarinkomen. Dit leidde tot een zogenaamde BSD-score van 345 punten met een maximaal jaarinkomen van € 115.922 (1 FTE/12 mnd.) en een maximaal totale bezoldiging van € 150.699.

Het voor de toetsing, aan de geldende maxima, relevante werkelijke jaarinkomen bedroeg voor dhr. J. Kranendonk € 103.152. Deze beloning bleef binnen de geldende maxima.

Het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellingen, de werkgeversbijdrage pensioen en de overige beloningen op termijn (samen € 114.640) bleven tevens binnen het in de regeling opgenomen maximumbedrag. De belaste vergoedingen/bijtellingen, de werkgeversbijdrage pensioen en de overige beloningen op termijn stonden bovendien in een redelijke verhouding tot het jaarinkomen.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

Bezoldiging directie (vervolg)

	dhr. J. Kranendonk
Dienstverband	
Aard (looptijd)	onbepaald
uren	36
parttime percentage	100%
periode	01/01 - 31/12

Bezoldiging (in euro's)

Jaarinkomen	
Brutoloon	88.209
Vakantiegeld	7.047
Eindejaarsuitkering	7.896
Niet opgenomen vakantiedagen	-
Totaal	<u>103.152</u>
Belaste vergoedingen/bijtellings	-
Pensioenlasten (wg deel)	11.488
Pensioencompensatie	-
Overige beloningen op termijn	-
Uitkeringen beëindiging dienstverband	-
Totaal 2025	<u><u>114.640</u></u>

Bezoldiging bestuurders

De bestuurders ontvangen geen bezoldiging en/of vergoeding, uitgezonderd de gebruikelijke reiskostendeclaraties die de bestuurders indienen. Deze kosten bedragen in 2025 € 771 (2024: € 0).

Er zijn geen leningen, voorschotten en/of garanties verstrekt aan de bestuurders. De bezoldiging van de directie is hierboven vermeld.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

TOELICHTING LASTENVERDELING ORGANISATIE

In euro's

Categorieën doelstellingen van Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond

DOEL-A Voor Jongeren

DOEL-B Werken met Jongeren

DOEL-C Projecten derden

Bestemming		A	B	C	Fondsen werving	Beheer en administratie	Totaal 2025	Begroot 2025	Totaal 2024
		A. Voor Jongeren	B. Werken met Jongeren	C. Projecten derden					
<u>(In)directe kosten</u>									
Indirect	Personeelskosten	319.740	509.794	-	119.268	349.019	1.297.822	1.285.000	1.164.447
Indirect	Huisvestingskosten	17.423	27.779	-	6.499	14.662	66.363	71.000	66.136
Direct	Directe kosten	512.197	136.472	112.937	52.530	-	814.137	757.000	770.491
Indirect	Organisatielasten	80.048	127.629	-	29.859	67.366	304.902	240.000	240.331
Totaal		929.408	801.674	112.937	208.157	431.047	2.483.223	2.353.000	2.241.406
FTE		3,62	5,77	-	1,35	3,04	13,78	14,50	14,56

FTE

Het gemiddelde aantal personeelsleden bedroeg in 2025 uitgedrukt in fulltime dienstverbanden 13,78 (2024: 14,56).

Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond BILTHOVEN

Toelichting lastenverdeling organisatie

De kosten van de organisatie worden toegerekend aan één van de volgende doelen c.q. kostenplaatsen:

- Voor Jongeren
- Werken met Jongeren
- Projecten Derden
- Eigen fondsenwerving
- Beheer en administratie.

De lasten die niet direct te relateren zijn aan bovengenoemde categorieën (indirecte organisatielasten), worden toegerekend aan de hand van de beschikbare uren per medewerker naar de doelen c.q. kostenplaatsen.

De verdeling voor de jaren 2025 en 2024 ziet er als volgt uit:

Doelen c.q. kostenplaatsen	2025	2024
Besteed aan doelstelling Voor Jongeren	26,25%	26,59%
Besteed aan doelstelling Werken met Jongeren	41,86%	40,55%
Besteed aan doelstelling Project Derden	0,00%	0,00%
Kosten Eigen fondsenwerving	9,79%	9,84%
Kosten Beheer en administratie	22,09%	23,01%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

De indirecte organisatielasten worden toegerekend aan de hand van de beschikbare uren per medewerker naar de doelen c.q. kostenplaatsen.

Jaarlijks wordt door de teams een werkplan opgesteld op basis van specifieke projectkaarten, gerelateerd aan de beschikbare arbeidsuren. Het werkplan heeft een taakstellend karakter en vormt de basis voor (tussentijdse) evaluaties.

Bij de uitvoering van het werkplan wordt er bij de uitvoerende teams gebruik gemaakt van een urenregistratiesysteem om zo de realisatie te kunnen toetsen.

De personele inzet t.b.v. de kostenplaats Project Derden zijn intern doorbelast aan het Project Derden.

In deze (financiële) verantwoording zijn de twee doelen 'Voor Jongeren' en 'Werken met Jongeren' onderverdeeld in werkgebieden:

Voor Jongeren:

- Jongerenbeweging (vakanties, kerstconferentie, Scholierenweekend, etc.)

Werken met Jongeren:

- Advies (begeleidingstrajecten in de gemeente, cursussen etc.)
- Catechese (Leer en Leef, Follow Me (Next), etc.)
- Jeugdwerk (kinder-, tiener- en jongerenprogramma's, VBW etc.)

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

TOELICHTING VERDELING (IN)DIRECTE KOSTEN EN VERSCHILLENANALYSE

In euro's

LASTEN	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
Personeelslasten			
Lonen en salarissen	923.000	866.127	881.150
Sociale lasten	148.000	138.110	139.103
Pensioenpremies	89.000	81.054	82.082
Inkoop deskundigheid / externe inhuur	29.000	142.181	2.156
Reiskosten personeel	45.000	38.700	44.656
Bijdrage studie en kost&inwoning trainees	32.000	11.677	21.565
Kosten deskundigheidsbevordering	7.000	2.280	3.402
Premie ziekteverzuimverzekering	22.000	33.902	21.418
Wervingskosten	2.000	22.703	7.815
Ontvangen ziekengeld	-	-23.554	-23.266
Ontvangen wegens detachering	-25.000	-28.800	-27.755
Overige personeelslasten	13.000	13.442	12.122
	<u>1.285.000</u>	<u>1.297.822</u>	<u>1.164.447</u>

De totale personeelskosten zijn gestegen t.o.v. 2024 met een kleine overschrijding t.o.v. de begroting 2025. Er is een duidelijke verschuiving zichtbaar in kosten van personeel in dienst en externe inhuur. Hiertegenover staat een post van ontvangen ziekengelden. De gerealiseerde FTE betreft 13,78 FTE in 2025 versus 14,5 FTE begroot versus 14,56 FTE in 2024. Dit is het gevolg van het tijdelijk invullen van vacatures m.b.v. externe inhuur (m.n. op afdeling financiën).

Huisvestingslasten

Energiekosten	9.000	6.318	7.110
Vaste lasten	6.000	7.319	5.889
Onderhoudskosten	4.500	2.703	6.558
Dotatie voorziening groot onderhoud	32.000	32.800	32.000
Schoonmaakkosten	8.000	7.144	6.949
Verzekering onroerend goed	4.500	4.320	4.097
Afschrijving gebouwen	-	-	-
Overige huisvestingslasten	7.000	5.759	3.533
	<u>71.000</u>	<u>66.363</u>	<u>66.136</u>

De huisvestingslasten zijn in lijn met voorgaand jaar. De dotatie aan de onderhoudsvoorziening is hoger vastgesteld dan de begroting vanwege de gestegen prijzen als gevolg van inflatie.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

Organisatielasten	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Uitkomst 2024
Kosten ICT	95.000	93.642	90.276
Afschrijving kantoormachines / inventaris	8.400	6.179	6.598
Porti	4.000	5.186	1.658
Kopieerkosten	19.000	16.119	18.512
Telefoonkosten	10.000	8.736	10.397
Drukkosten	1.000	9.596	-
Accountantskosten	15.000	16.510	14.101
Kosten contributies	7.800	7.474	6.023
Kantinekosten kantoor	2.500	2.670	2.597
Kosten PR en communicatie	10.000	39.823	7.947
Kosten betalingsverkeer	8.000	8.082	8.025
Overige organisatielasten	29.300	27.602	33.289
	<u>210.000</u>	<u>241.617</u>	<u>199.423</u>
Innovatie-, beleid- en risicobudget	30.000	63.266	40.946
	<u>240.000</u>	<u>304.883</u>	<u>240.369</u>

De belangrijkste redenen van de hogere organisatielasten in 2025 zijn de gestegen PR en communicatie kosten (HGJB Sweaters en advertenties), de drukkosten (intern gebruik van de nieuwe Op Toon Hoogte boekjes voor vakanties en relatiegeschenken) en de innovatiekosten (zie hieronder).

Sinds 2013 hanteert de HGJB een budget voor innovatie, beleid en risico (IBR). Dit budget geeft ruimte om onvoorziene omstandigheden op te vangen en met name om extra te innoveren.

In 2025 is er extra geïnvesteerd (post innovatie) in digitalisering en vernieuwing van een aantal producten en activiteiten, waaronder de bouw van de nieuwe website en de doorontwikkeling van het methodeplatform. In 2026 zal er verder worden geïnvesteerd in digitalisering en vernieuwing.

VERSCHILLENANALYSE UITKOMST VERSUS BEGROTING

In euro's

BATEN	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Vershil met begroting
Baten van particulieren	572.000	668.443	96.443
Baten van bedrijven winststreven	77.000 397.000	144.779 434.067	67.779 37.067
Overige baten	182.000	149.143	-32.857
Som der baten	<u>1.228.000</u>	<u>1.396.432</u>	<u>168.432</u>

Toelichting op de verschillen in de baten:

De som van de gerealiseerde baten ligt 14% boven de som van de begrote baten.

De baten van particulieren zijn hoger dan begroot, dat komt m.n. door een ontvangen legaat van € 84.000, die niet was begroot. Extra fondswervingsacties gericht op particuliere gevers hebben geleid tot een toename van de giften in 2025 en vergroting van de structurele inkomsten in toekomstige jaren.

De baten van bedrijven zijn hoger dan begroot, dankzij een groei in aantal bedragen en giften per bedrijf.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

De baten van andere organisaties bevatten stijging van het aantal betrokken gemeenten en groei in omvang van giften bij bestaande gemeenten.

De overige baten bevatten de ontvangen gelden voor het diaconale project van € 149.143, ondanks extra inzet op communicatie is de begroting niet gehaald. In de begroting was rekening gehouden met € 180.000.

LASTEN	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Vershil met begroting
Besteed aan doelstellingen			
<i>A. Voor Jongeren</i>			
Baten doelgroep 'Voor Jongeren'	-629.000	-630.942	1.942
Directe lasten	496.000	512.197	-16.197
Uitvoeringslasten	401.140	417.211	-16.071
Totaal lasten 'Voor Jongeren'	<u>268.140</u>	<u>298.467</u>	<u>-30.327</u>
<i>B. Werken met Jongeren</i>			
Baten doelgroep 'Werken met Jongeren'	-384.000	-310.308	-73.692
Directe lasten	129.000	136.472	-7.472
Uitvoeringslasten	667.140	665.202	1.938
Totaal lasten 'Werken met Jongeren'	<u>412.140</u>	<u>491.366</u>	<u>-79.226</u>
<i>C. Projecten derden</i>			
Baten 'Projecten derden'	-	-	-
Directe lasten	132.000	112.937	19.063
Uitvoeringslasten	-	-	-
Totaal lasten 'Projecten derden'	<u>132.000</u>	<u>112.937</u>	<u>19.063</u>
 <i>Totaal besteed aan doelstellingen</i>	 <u><u>812.280</u></u>	 <u><u>902.770</u></u>	 <u><u>-90.489</u></u>

Binnen de doelstelling "Projecten derden" vallen de kosten voor het diaconaal project. De ontvangen gelden staan gerubriceerd onder 'Overige baten'.

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

	Begroting 2025	Uitkomst 2025	Vershil met begroting
Kosten eigen fondsenwerving	<u>236.989</u>	<u>208.157</u>	<u>-28.832</u>

De kosten voor eigen fondsenwerving liggen onder de begroting als gevolg van tijdelijke vacatureruimte.

Beheer en administratie

Kosten beheer en administratie	<u>368.731</u>	<u>431.047</u>	<u>62.316</u>
--------------------------------	----------------	----------------	---------------

De overschrijding op beheer en administratie wordt m.n. veroorzaakt door hogere kosten voor externe inhuur voor de vacatureruimte op afdeling financiën.

Financiële baten en lasten

Opbrengst financiële baten en lasten	<u>30.000</u>	<u>36.908</u>	<u>6.908</u>
--------------------------------------	---------------	---------------	--------------

Het positieve resultaat op financiële baten en lasten wordt vooral veroorzaakt door de rentebaten. De ongerealiseerde koersresultaten hebben zich in 2025 meer beperkt.

Bilthoven, 21-5-2026

de heer R.P. Wesselink

w.g.

1e penningmeester

de heer A.G. Veldhuizen

w.g.

manager financiën

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

Ondertekening bestuur

Bilthoven, 21-5-2026

De heer Ds. K.M. Teeuw
1e voorzitter
w.g.

De heer Ds. B.J. Jongeneel
2e voorzitter
w.g.

De heer D.G. Tadema
1e secretaris
w.g.

Vacature
2e secretaris

De heer R.P. Wesselink
1e penningmeester
w.g.

De heer B.A. van Velzen MSc
2e penningmeester
w.g.

De heer Ds. C. Hoek
Bestuurslid
w.g.

Mevrouw M.A. Vermeulen-Mouw MSc
Bestuurslid
w.g.

Mevrouw A. Keuken-Lanser
Bestuurslid
w.g.

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de algemene ledenvergadering cq. afvaardiging vanuit de algemene ledenvergadering en het bestuur van de vereniging Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond

Maarsbergseweg 20
3956 KW Leersum
Postbus 1
3956 ZR Leersum

T (0343) 41 59 40
leersum@vanreeacc.nl
www.vanreeacc.nl
KvK nr. 09068872

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2025

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2025 van de vereniging Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond te Bilthoven gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de vereniging Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond per 31 december 2025 en van het resultaat over 2025 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2025;
2. de staat van baten en lasten over 2025;
3. het kasstroomoverzicht over 2025 en
4. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de HGJB zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou

kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel. Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude en fouten ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden en ethische voorschriften, de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een vereniging haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de directie en het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Leersum, 26 mei 2026

Van Ree Accountants

J.K.J. (Carlo) van Egdom MSc

Registeraccountant

**Hervormd-Gereformeerde Jeugdbond
BILTHOVEN**

BIJLAGE 1. BEGROTING 2026

In euro's

BATEN	Begroting 2026
Baten van particulieren	668.800
Baten van bedrijven	131.000
Baten van andere organisaties zonder winststreven	408.700
Overige baten	-
Som van de baten	<u><u>1.208.500</u></u>
LASTEN	
Besteed aan doelstellingen	
<i>A. Voor Jongeren</i>	363.059
<i>B. Werken met Jongeren</i>	404.806
<i>C. Projecten derden</i>	-48.000
	<u><u>719.865</u></u>
Wervingskosten	
Kosten eigen fondsenwerving	<u><u>291.245</u></u>
Kosten beheer en administratie	
Kosten beheer en administratie	<u><u>361.890</u></u>
Som van de lasten	<u><u>1.373.000</u></u>
Saldo voor financiële baten en lasten	<u><u>-164.500</u></u>
Saldo financiële baten en lasten	35.000
Saldo van baten en lasten	<u><u>-129.500</u></u>

De begroting van 2026 vertoont een negatief resultaat van € 129.500.

Hiervan komt een bedrag van € 66.000 ten laste van de Reserve Innovatieve Ontwikkeling voor de kosten van de uitvoering van vernieuwende initiatieven. Het saldo van de begroting 2026 is negatief, omdat het een aantal jaar kost om de organisatie en activiteiten aan te passen aan het hogere kostenniveau vanwege gestegen loonkosten.