

7 Jaarrekening 2024

7.1 BALANS PER 31 DECEMBER (NA RESULTAATBESTEMMING)

ACTIVA

	31-12-2024	31-12-2023
Vaste activa	€	€
Materiële vaste activa (7.7.1)		
Gebouwen	250.002	188.335
Inventaris	25.053	40.010
	275.055	228.345
Immateriële vaste activa (7.7.2)		
Software	2.213	4.868
Financiële vaste activa (7.7.3)	809.541	794.555
Vlottende activa	€	€
Vorderingen (7.7.4)	976.250	486.395
Liquide middelen (7.7.5)	5.257.390	5.097.683
Totaal activa	7.320.449	6.611.845

PASSIVA

	31-12-2024	31-12-2023
Reserves en fondsen	€	€
Reserves (7.7.6)		
Continuïteitsreserve	670.300	663.313
Bestemmingsreserves	1.642.158	1.639.519
Herwaarderingsreserve	94.000	30.000
	2.406.458	2.332.832
Fondsen (7.7.7)		
Bestemmingsfondsen	1.929.409	1.630.814
Langlopende schulden (7.7.8)	€	€
Overige langlopende schulden	16.466	19.389
Kortlopende schulden	€	€
Programmaverplichtingen (7.7.9)	2.639.801	2.253.482
Te betalen aan medewerkers (7.7.10)	28.567	21.554
Belastingen en sociale lasten (7.7.11)	50.333	44.945
Overige kortlopende schulden (7.7.12)	249.416	308.830
	2.968.116	2.628.811
Totaal passiva	7.320.449	6.611.845

7.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Baten	€	€	€
Baten van particulieren (7.8.1)	5.393.456	4.300.000	5.020.877
Baten van bedrijven	1.775.190	1.504.000	1.580.585
Baten van verbonden organisaties zonder winststreven	507.648	630.000	523.073
Baten van organisaties zonder winststreven	2.421.130	2.300.000	2.307.534
Som van de geworven baten (7.8.2)	10.097.423	8.734.000	9.432.069
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten (7.8.3)	3.432	-4.000	1.758
Som van de baten	10.100.855	8.730.000	9.433.827
Lasten	€	€	€
Doelstelling			
Besteed aan de doelstelling (7.4)	8.889.001	8.672.900	7.931.777
Wervingskosten (7.4)	690.861	786.500	629.887
Kosten beheer en administratie (7.4)	300.907	327.550	275.116
Som van de lasten	9.880.768	9.786.950	8.836.780
Saldo voor financiële baten en lasten	220.086	-1.056.950	597.047
Saldo financiële baten en lasten (7.9.10)	65.796	48.700	-65.232
Saldo van baten en lasten	285.882	-1.008.250	531.815
Mutatie bestemmingsfondsen	-276.256	-	-241.042
Overschot/Tekort	9.626	-1.008.250	290.772

7.3 RESULTAATBESTEMMING

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
Resultaatbestemming reserves	€	€
Continuïteitsreserve	6.987	-22.427
Bestemmingsreserves	2.639	313.200
	9.626	290.773
Resultaatbestemming fondsen		
Bestemmingsfondsen	276.256	241.042
Totaal resultaatbestemming	285.882	531.815

7.4 LASTENVERDELING

	Doelstelling	Wervings- kosten	Beheer en administratie	Totaal 2024	Begroot 2024	Totaal 2023
Kostensoorten	€	€	€	€	€	€
Bijdragen (7.9.1)	7.463.825	-	-	7.463.825	7.101.000	6.643.195
Communicatiekosten (7.9.2)	121.521	182.281	-	303.802	387.250	276.405
Personeelskosten (7.9.3)	1.013.933	422.472	253.483	1.689.888	1.834.200	1.509.377
Member Care (7.9.4)	36.422	-	-	36.422	32.700	27.906
Reiskosten (7.9.5)	84.805	15.901	5.300	106.007	123.500	82.748
Afschrijvingen (7.9.6)	14.932	6.222	3.733	24.887	29.300	41.955
Huisvestingskosten (7.9.7)	48.554	20.231	12.138	80.923	79.300	72.059
Kantoorkosten (7.9.8)	63.469	26.446	15.867	105.782	123.600	110.787
Algemene kosten (7.9.9)	41.539	17.308	10.385	69.232	76.100	72.350
Totaal lasten	8.889.001	690.861	300.907	9.880.768	9.786.950	8.836.780

De uitgaven voor de doelstelling hebben betrekking op het (bevorderen van) vertalen, beschikbaar stellen en het gebruik van de Heilige Schrift in de talen die nog geen adequate vertaling bezitten.

	Totaal 2024	Begroot 2024	Totaal 2023
Doelbestedingspercentage van de baten:			
Bestedingen aan doelstellingen/totale baten	88,0%	99,3%	84,1%
Doelbestedingspercentage van de lasten:			
Bestedingen aan doelstellingen/totale lasten	90,0%	88,6%	89,8%
Fondsenwervingspercentage:			
Kosten wervingskosten/som van de geworven baten	6,8%	9,0%	6,7%
Percentage kosten beheer en administratie:			
Kosten beheer en administratie/totale lasten	3,0%	3,3%	3,1%

Het doelbestedingspercentage van de baten is in 2024 hoger dan in 2023. Ten opzichte van de begroting blijft het percentage wel achter. Dit komt door legaatopbrengsten in de laatste maanden van 2024. WBN kon de opbrengsten die het einde van het jaar ontvangen zijn niet in 2024 besteden. Deze fondsen zullen in volgende jaren besteed worden.

7.5 KASSTROOMOVERZICHT

	2024	2023
Kasstroom uit operationele activiteiten	€	€
Saldo baten en lasten	285.882	531.815
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen immateriële en materiële vaste activa	24.887	41.955
Veranderingen in werkkapitaal		
Mutatie financiële vaste activa en vorderingen	-504.841	492.184
Stortingen op fondsen	22.339	14.925
Mutatie schulden	339.305	698.365
	167.572	1.779.245
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	€	€
Investerings materiële vaste activa	-4.942	-14.815
Investerings immateriële vaste activa	-	-
	-4.942	-14.815
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Afname (toename) langlopende schulden	-2.923	-2.811
Totale kasstroom	159.707	1.761.619
Saldo liquide middelen begin	5.097.684	3.336.065
Totale kasstroom	159.707	1.761.619
Saldo liquide middelen eind	5.257.390	5.097.684

7.6 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN VAN BEPALING VAN HET RESULTAAT

7.6.1 ALGEMENE GRONDSLAGEN

De jaarrekening is opgesteld op basis van Richtlijn 650 voor ‘Richtlijn Fondsenwervende Organisaties’ van de Raad voor de Jaarverslaggeving. Doel van deze Richtlijn is inzicht te geven in de kosten van de organisatie en besteding van de gelden in relatie tot het doel waarvoor die fondsen bijeengebracht zijn. De jaarrekening is opgesteld in hele euro’s, hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING

7.6.2 ALGEMENE GRONDSLAGEN VAN WAARDERING

Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen de (geamortiseerde) kostprijs. Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Transacties in vreemde valuta worden omgerekend tegen de geldende wisselkoers op de transactiedatum. In vreemde valuta luidende monetaire activa en verplichtingen worden per balansdatum omgerekend tegen de op die datum geldende wisselkoers. Niet-monetaire activa en passiva in vreemde valuta’s die tegen historische kostprijs worden opgenomen, worden naar euro’s omgerekend tegen de geldende wisselkoersen per transactiedatum.

7.6.3 MATERIËLE EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

De materiële en immateriële vaste activa benodigd voor de doelstelling en voor de bedrijfsvoering worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met de op basis van de geschatte levensduur bepaalde afschrijvingen, met inachtneming van een eventuele restwaarde. De afschrijvingen bedragen een percentage van deze verkrijgingsprijs. De gebouwen worden gewaardeerd op actuele waarde.

7.6.4 FINANCIËLE VASTE ACTIVA

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of marktwaarde.

7.6.5 VORDERINGEN, LIQUIDE MIDDELEN, SCHULDEN EN OVERLOPENDE ACTIVA EN PASSIVA

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva zijn opgenomen tegen (geamortiseerde) kostprijs; waardering geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

7.6.6 RESERVES EN FONDSEN

Reserves betreffen gelden ter vrije besteding van de stichting. Door het bestuur kunnen doelreserves worden aangehouden voor aanwending aan een specifiek doel. Fondsen betreffen gelden die besteed moeten worden in het kader van de doelstelling waarvoor deze ter beschikking zijn gesteld. Dit betreft het niet bestede deel van

toegekende donaties en andere fondsen. Fondsen leden betreffen de gelden die ontvangen zijn voor leden, maar nog niet besteed zijn. Stortingen op en onttrekkingen van de fondsen afkomstig van de leden zelf worden als vermogensmutatie in het fonds verwerkt. Dit sluit aan bij Richtlijn 240.403.

GRONDSLAGEN VAN RESULTAATBEPALING

7.6.7 ALGEMENE GRONDSLAGEN VAN RESULTAAT-BEPALING

Het resultaat is bepaald als het verschil tussen de baten en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten, met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. De vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar zijn, waar nodig, slechts qua rubricering voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

7.6.8 BATEN

De baten zijn gevormd door alle aan het verslagjaar toe te rekenen opbrengsten. Nalatenschappen worden opgenomen in het verslagjaar waarin de omvang van de nalatenschap betrouwbaar kan worden vastgesteld, derhalve indien de betaling is aangekondigd. Voorschotten worden verantwoord in het boekjaar waarin zij worden ontvangen. Giften in natura worden gewaardeerd tegen de reële waarde.

7.6.9 LASTEN

Lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende bijdragen en uitvoeringskosten.

7.6.10 PERSONEELSBELONING

Salarissen en sociale lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarin deze verschuldigd zijn, in overeenstemming met de arbeidsovereenkomsten. De stichting hanteert voor het pensioen een beschikbare premieregeling. De toegezegde bijdragen worden afgedragen aan de pensioenverzekeraar op basis van het pensioencontract.

7.6.11 KOSTENTOEREKENING

De volgende kostensoorten worden als volgt nader verdeeld over de bestedingscategorieën:

Kostensoort	Toerekening
Publiciteitskosten	40% aan doelstelling
	60% aan fondsenwerving
Uitvoeringskosten	60% aan doelstelling
	25% aan fondsenwerving
	15% aan beheer en administratie
Reiskosten	80% aan doelstelling
	15% aan fondsenwerving
	5% aan beheer en administratie

7.7 TOELICHTING BALANS

	Gebouwen	Inventaris	Totaal
7.7.1 MATERIËLE VASTE ACTIVA	€	€	€
Stand per 1 januari 2024			
Aanschafwaarde	200.000	202.330	402.330
Cumulatieve afschrijvingen	-11.665	-162.320	-173.985
	188.335	40.010	228.345
Mutaties boekjaar 2024			
Investeringen/herwaardering	64.000	4.942	68.942
Afschrijvingen	-2.333	-19.899	-22.232
	61.667	-14.957	46.710
Stand per 31 december 2024			
Aanschafwaarde incl. herwaardering	264.000	207.272	471.272
Cumulatieve afschrijvingen	-13.998	-182.219	-196.217
	250.002	25.053	275.055

De gebouwen worden aangehouden in het kader van de doelstelling. Het betreft een woonhuis welke uitsluitend gebruikt wordt voor mensen die op verlof zijn in Nederland. De inventaris is benodigd voor de bedrijfsvoering.

	Software
7.7.2 IMMATERIËLE VASTE ACTIVA	€
Stand per 1 januari 2024	
Aanschafwaarde	168.438
Cumulatieve afschrijvingen	-163.570
	4.868
Mutaties boekjaar 2024	
Investeringen	-
Afschrijvingen	-2.655
	-2.655

Stand per 31 december 2024	
Cumulatie aanschafwaarde	168.438
Cumulatieve afschrijvingen	-166.225
	2.213

De immateriële vaste activa worden uitsluitend gebruikt t.b.v. de bedrijfsvoering.

	2024	2023
7.7.3 FINANCIËLE VASTE ACTIVA	€	€
Verstrekke leningen met hypothecaire zekerheid	636.250	636.250
Deelname Huurwoningenfonds	168.295	153.309
Waarborgsom	4.996	4.996
	809.541	794.555

In 2022 is een hypothecaire lening van € 386.250 verstrekt aan Samen Investeren B.V. voor het aankopen van dr. Struykenstraat 228 te Breda. Dit pand is het onderpand van de hypothecaire lening en heeft een taxatiewaarde van € 515,000. Dit betreft een langlopende lening; WBN heeft de mogelijkheid om (een deel van) de lening op te vragen met een opzegtermijn van zes maanden. Het pand in wordt gebruikt voor missionaire doeleinden.

In 2022 is er een geldlening verstrekt van € 250,000 aan Grondig Financierien B.V. voor het financieren van gronden van Grondig Beheer B.V.. Dit betreft een lening met een looptijd van vijf jaar. WBN heeft de mogelijkheid om (een deel van) de lening per direct boetevrij op te vragen.

In 2022 is een belang in het Huurwoningenfonds van Anders Invest Huurwoningen Fonds Coöperatief U.A. aangekocht. De waarde van het belang is € 168,295 per einde jaar. Het Huurwoningenfonds is erop gericht om met de verhuur van onroerend goed en het beschikbaar stellen van openbare ruimtes de sociale cohesie in een wijk te bevorderen.

De waarborgsom betreft vooruitbetaalde huur van het kantoor aan Hoofdstraat 55 te Driebergen.

	2024	2023
7.7.4 VORDERINGEN	€	€
Nog te ontvangen programmagelden EO Metterdaad	27.765	15.000
Nog te ontvangen programmagelden overige	114.362	250.206
Rekening-courant andere Wycliffe-organisaties	-	35
Rekening-courant Wycliffe International	12.531	-
Nog te ontvangen interest	34.591	8.605
Overige vorderingen	787.001	212.549
Saldo per 31 december	976.250	486.395

Er is onder overige vorderingen per 31-12-2024 een vordering geboekt vanwege te ontvangen legaten a € 658.009,-.

	2024	2023
7.7.5 LIQUIDE MIDDELEN	€	€
Kas	4.499	3.704
SNS	96.800	95.632
Rabobank	2.095.497	4.293.421
Rabobank Tijdslootsparen	2.500.000	-
ING	235.368	270.030
Rabobank comitèrekeningen	302.868	292.262
ING comitèrekeningen	22.359	142.633
Saldo per 31 december	5.257.390	5.097.683

Het saldo van de RABO bankrekening Tijdslootsparen is niet opneembaar tot 24 maart 2025. De overige liquide middelen zijn vrij opneembaar.

	2024	2023
Passiva	€	€
7.7.6 RESERVES		
Continuïteitsreserve		
Saldo per 1 januari	663.313	685.740
Mutatie volgens resultaatbestemming	6.987	-22.427
Saldo per 31 december	670.300	663.313

De continuïteitsreserve bedroeg per 31 december 2024 25% van de kantoorexplotatie.

	Saldo 1-1-2024	Toegevoeg- de reserves	Vrijgeval- len reserves	Saldo 31-12-2024
Bestemmingsreserves	€	€	€	€
Programmareserve	1.436.307	22.584	-	1.458.891
Reserve financiering activa	203.212	4.942	24.887	183.267
Saldo per 31 december	1.639.519	27.526	24.887	1.642.158

Het gewenste niveau van de programmareserve is 10% van het programmaportfolio van het volgende jaar. Eind 2023 bedroeg dit 380.000 en eind 2024 450.000. In 2024 is de programmareserve ruim voldoende. De programmareserve willen we gebruiken voor nieuw te starten Bijbelvertaalprogramma's in onze focusgebieden; hierdoor verwachten we in 2026 we het niveau van de programmreserve van de gewenste 10% bereiken.

De reserve financiering activa betreft de waardering van de vaste activa exclusief de herwaarderingsreserve.

Herwaarderingsreserve	€	€
Saldo per 31 december	94.000	30.000

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op het woonhuis in Alphen aan den Rijn. In 2024 heeft een taxatie plaatsgevonden. Het onroerend goed werd op 264.000 gewaardeerd. De boekwaarde was 170.000.

	2024	2023
7.7.7 FONDSSEN	€	€
Bestemmingsfondsen		
Saldo per 1 januari	1.630.814	1.374.846
Directe mutaties op fondsen	22.339	14.925
Mutatie volgens resultaatbestemming	276.256	241.042
Saldo per 31 december	1.929.409	1.630.814

	Saldo 1-1-2024	Directe mutaties	Toevoe- gingen	Onttrek- kingen	Saldo 31-12-2024
	€	€	€	€	€
Veldmedewerkers	1.426.878	12.339	2.841.826	2.693.722	1.587.321
Programma's	203.936	10.000	5.342.116	5.213.964	342.088
Totaal	1.630.814	22.339	8.183.942	7.907.686	1.929.409

De bestemmingsfondsen betreffen donaties die bestemd zijn gegeven voor de doelstelling.

De veldmedewerkers hebben ieder een eigen achterban. De achterban geeft specifiek voor de veldmedewerker en Wycliffe Bijbelvertalers betaalt de kosten volgens de begroting uit. Het saldo van de bestemde giften minus de uitgaven vormt het bestemmingsfonds van de veldmedewerkers.

Voor programma's wordt bestemd geworven en de bestemde giften worden besteed aan het programma. Het deel van de giften dat per 31 december niet besteed is, blijft op het bestemmingsfonds programma's staan. Dit bedrag wordt in 2025 uitgegeven aan de desbetreffende programma's.

	2024	2023
7.7.8 OVERIGE LANGLOPENDE SCHULDEN	€	€
Stand per 1 januari	19.389	22.200
Rente en aflossing	-2.923	-2.811
Stand per 31 december	16.466	19.389

In 2019 heeft Wycliffe Bijbelvertalers een geldlening ontvangen van een donateur. Jaarlijks schenkt de donateur de rente en aflossing.

	2024	2023
7.7.9 PROGRAMMAVERPLICHTINGEN	€	€
Programmagelden	2.639.801	2.253.482
Saldo per 31 december	2.639.801	2.253.482

Er zijn eind 2024 extra verplichtingen aangegaan waar nog geen betaling tegenover staat.

7.7.10 TE BETALEN AAN VELDEMEDEWERKERS	€	€
Spaartegoeden veldmedewerkers	28.567	21.554
Saldo per 31 december	28.567	21.554

7.7.11 BELASTINGEN EN SOCIALE LASTEN	€	€
Af te dragen loonheffing	50.333	44.945
Saldo per 31 december	50.333	44.945

7.7.12 OVERIGE KORTLOPENDE SCHULDEN	€	€
Reservering vakantiegeld inclusief sociale lasten	72.991	70.500
Reservering vakantiedagen	53.104	63.497
Accountantskosten	14.452	13.764
Rekening-courant andere Wycliffe-organisaties	1.712	-
Rekening-courant Wycliffe International	-	13.023
Crediteuren	24.234	64.721
Overige schulden	82.922	83.324
Saldo per 31 december	249.416	308.830

7.7.13 NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Meerjarige financiële verplichtingen

Voor de huur van het kantoor is een huurovereenkomst aangegaan met een looptijd tot en met 31 augustus 2025 met betrekking tot het pand aan de Hoofdstraat 55 te Driebergen-Rijsenburg. Na het verstrijken van de termijn, wordt de overeenkomst voortgezet voor een aansluitende periode van een jaar. De huur bedraagt in 2024 € 80.331 per jaar en wordt jaarlijks geïndexeerd. Voor het gebruik van een multifunctionele printer is een leasovereenkomst aangegaan met een looptijd tot en met december 2026. De lease bedraagt € 2.064 per jaar.

Programmaverplichtingen

In verband met meerjarige programma-financieringen sluit Wycliffe Bijbelvertalers meerjarige contracten af. De contacten worden onder voorwaarden afgesloten. De voorwaarden houden onder andere in dat Wycliffe Bijbelvertalers voldoende financiële middelen moet hebben om een volgend jaar te financieren. Per 31 december 2024 staan de volgende meerjarige contractverplichtingen uit:

Overzicht van deze programmafinancieringen per 31-12-2024:

Einddatum	Bedrag (€)
30-09-2026	2.221.436
31-12-2026	372.615
30-09-2027	893.820
31-12-2027	240.121
31-12-2028	40.000
Totaal	3.767.992

7.8 TOELICHTING OP DE BATEN

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
Baten	€	€	€
7.8.1 BATEN VAN PARTICULIEREN			
Donaties en giften	4.681.455	4.180.000	4.133.752
Nalatenschappen	712.001	120.000	887.125
	5.393.456	4.300.000	5.020.877

In 2024 zijn de baten vanuit nalatenschappen hoger dan begroot. Dit komt door ontvangst van een hoge nalatenschap.

7.8.2 Specificatie geworven baten:			
7.8.2.A Baten particulieren, bedrijven, kerken en (vermogens)fondsen	9.943.163	8.553.166	9.233.563
7.8.2.B Baten van andere fondsenwervende organisaties	154.260	180.834	198.506
	10.097.423	8.734.000	9.432.069

7.8.2.A Baten particulieren, bedrijven, kerken en (vermogens)fondsen			
Donaties en giften veldmedewerkers	3.002.833	2.580.666	3.018.702
Donaties en giften algemeen	695.881	1.615.000	849.794
Nalatenschappen	712.001	120.000	887.125
Bestemde giften voor programma's	4.085.554	3.747.500	3.335.173
Algemene giften voor programma's	1.446.894	490.000	1.142.769
	9.943.163	8.553.166	9.233.563

Van de donaties en giften veldmedewerkers is € 25.000,- afkomstig uit nalatenschappen.

VERVOLG TOELICHTING OP DE BATEN

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.8.2.B Baten van andere fondsen- wervende organisaties	€	€	€
Verre Naasten	4.500	4.444	31.000
Gereformeerde Zendingsbond	44.023	41.667	41.443
Zending Gereformeerde Gemeenten	69.180	59.167	48.813
Zending Hersteld Hervormde Kerk	19.792	15.556	-
Deputaten Chr. Gereformeerde Kerken	-	-	5.500
EO Metterdaad	16.765	60.000	71.750
	154.260	180.834	198.506

De genoemde baten zijn inclusief kantoorvergoeding.

7.8.3 Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten			
Omzet	8.312	4.000	4.751
Kostprijs	-4.880	-8.000	-3.555
Brutowinst	3.432	-4.000	1.196
Specificatie			
Netto inkomsten J.W.C. Bloemstraat	3.432	-4.000	1.196
Verkoopopbrengsten artikelen	-	-	562
	3.432	-4.000	1.758
Totaal alle baten	10.100.855	8.730.000	9.433.827

7.9 TOELICHTING OP DE LASTEN

	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.9.1 Bijdragen	€	€	€
Bijdragen aan veldmedewerkers	2.770.819	2.473.000	2.752.112
Afdrachten International WGA en SIL	128.000	128.000	123.286
Bestede bijdragen aan programma's	4.565.006	4.500.000	3.767.796
	7.463.825	7.101.000	6.643.195

De bijdragen aan veldmedewerkers zijn hoger dan begroot door extra gemaakte kosten vanwege terugkeer van veldmedewerkers.

Bestede bijdragen aan projecten			
Bijdragen aan programma's (bestemd)	3.101.756	3.940.000	2.542.713
Bijdragen aan programma's (EO Metterdaad)	16.356	70.000	82.314
Bijdragen aan programma's (Algemene Middelen WBN)	1.446.894	490.000	1.142.769
	4.565.006	4.500.000	3.767.796

7.9.2 Communicatiekosten	€	€	€
Kosten periodieken	109.687	140.000	93.034
Kosten website	5.616	7.000	8.355
Folders/advertenties/promotie	20.397	29.500	22.237
Standkosten	279	5.000	260
Sociale media	4.536	7.000	-
Magazine	22.605	30.000	25.870
Gebedswerk	20.398	20.000	18.312
Telemarketingacties	31.497	30.000	21.127
Media-abonnementen	13.184	14.000	12.705
Schoolmateriaal	-	1.000	707
Datakwaliteit	-	3.500	-
Wervingscampagnes	64.857	70.000	73.799
Kosten kerken	5.437	13.000	-
Kosten relatiebeheer	5.309	9.250	4.296
Nalatenschappen	-	8.000	-
	303.802	387.250	280.701

Vanwege onvoldoende bezetting op de afdeling C&F zijn niet alle geplande activiteiten en bijbehorende kosten uitgevoerd.

VERVOLG TOELICHTING OP DE LASTEN	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.9.3 Personeelskosten	€	€	€
Lonen en salarissen	1.199.770	1.331.500	1.074.356
Sociale lasten	282.456	289.000	243.925
Pensioenlasten	79.311	88.000	73.046
Overige personeelskosten	128.351	125.700	118.050
	1.689.888	1.834.200	1.509.377

Het gemiddeld aantal fte in 2024 bedroeg 25,3 (2023: 23,6).

	Realisatie 2024	Realisatie 2023
Directiebezoldiging		
De heer A. van Grootheest		
Algemeen directeur		
Dienstverband		
Aard (looptijd)	onbepaald	onbepaald
Uren	32	36
Parttime percentage	80 (55% voor directietaken)	90 (55% voor directietaken)
Periode	1/1 – 29/2	1/1 – 31/12
Jaarbezoldiging	€	€
Brutosalaris/vergoeding	10.858	63.249
Vakantiegeld	869	5.059
Overige uitkeringen	8.388	-
Pensioenlasten	1.078	7.114
Totaal bezoldiging	21.193	75.422

VERVOLG TOELICHTING OP DE LASTEN	Realisatie 2024	Realisatie 2023
Directiebezoldiging		
Mevrouw J.E. Plange - van Well		
Directeur internationale Partnerschappen		
Dienstverband		
Aard (looptijd)	onbepaald	
Uren	32	
Parttime percentage	80 (85% voor directietaken)	
Periode	1/3 – 31/12	
Jaarbezoldiging	€	
Brutosalaris/vergoeding	44.850	
Vakantiegeld	3.588	
Pensioenlasten	3.252	
Totaal bezoldiging	51.690	

Directiebezoldiging		
De heer M.J. Lamper		
Directeur interne organisatie		
Dienstverband		
Aard (looptijd)	onbepaald	onbepaald
Uren	36	36
Parttime percentage	90 (85% voor directietaken)	90 (60% voor directietaken)
Periode	1/1 – 31/12	1/1 – 31/12
Jaarbezoldiging	€	
Brutosalaris/vergoeding	60.283	56.608
Vakantiegeld	4.823	4.529
Pensioenlasten	2.441	2.252
Totaal bezoldiging	€ 67.547	63.389

<i>Lonen en salarissen</i>	€	€	€
Brutolonen	1.182.685	1.239.000	1.071.886
Vakantiegeld	93.525	99.000	85.634
Vakantiedagen	-4.655	2.500	-7.175
	1.271.555	1.340.500	1.150.345
Af: interne doorbelasting loonkosten	-3.105	-	-2.223
Af: uitkering ziekteverzuim	-68.681	-9.000	-73.766
	1.199.770	1.331.500	1.074.356

De salarissen zijn in 2024 lager dan gepland. Dit komt door niet vervulde vacatures. In 2024 is de uitkering ziekteverzuim hoger dan begroot. Dit komt door uitkeringen ten behoeve van langdurig zieken.

<i>Sociale lasten</i>	€	€	€
Sociale lasten werkgever	152.007	153.000	120.925
Ziekteverzuim verzekering	50.481	49.000	48.556
Zorgwetvergoeding	79.968	87.000	74.445
	282.456	289.000	243.925
<i>Overige personeelskosten</i>	€	€	€
Reiskosten personeel	31.311	35.000	29.266
Extra personele capaciteit	30.413	31.100	30.668
Training en opleidingen	22.046	26.300	30.601
Werving en selectie	3.539	5.600	6.461
Overige personeelskosten	41.042	27.700	21.054
	128.351	125.700	118.050

In 2024 zijn er kosten gemaakt voor een aantal reïntegratietrajecten. Derhalve zijn de overige personeelskosten hoger dan begroot.

VERVOLG TOELICHTING OP DE LASTEN	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.9.4 Member Care	€	€	€
Member Care	13.806	9.000	12.690
Werving en selectie	6.372	4.000	159
Studiekosten & veiligheidstrainingen veldmedewerkers	7.846	10.000	6.689
Ontmoetingsdagen	5.721	7.400	6.507
Cadeaus, bloemen	2.676	2.300	1.861
	36.422	32.700	27.906

7.9.5 Reis- en verblijfkosten	€	€	€
Reiskosten binnenland	12.149	9.000	9.233
Reiskosten buitenland	93.858	114.500	73.515
	106.007	123.500	82.748

7.9.6 Afschrijvingen	€	€	€
Materiële vaste activa	22.232	25.100	26.291
Immateriële vaste activa	2.655	4.200	15.664
	24.887	29.300	41.955

7.9.7 Huisvestingskosten	€	€	€
Huurlasten	80.331	76.800	73.122
Energie- en overige huisvestingskosten	592	2.500	-1.064
	80.923	79.300	72.059

VERVOLG TOELICHTING OP DE LASTEN	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.9.8 Kantoorkosten	€	€	€
Abonnementen/bibliotheek	219	500	417
Kantoorbenodigdheden	3.827	5.000	3.572
Telefoon- en internetkosten	3.282	3.600	3.557
Portikosten	9.963	10.000	9.662
Computerbenodigdheden	1.057	1.500	1.558
Licentiekosten	71.342	67.000	59.258
Consultancy & systeembeheer	12.197	31.000	27.985
Huishoudelijke kosten	3.894	5.000	4.778
	105.782	123.600	110.787

Er is minder geld besteed aan IT consultancy kosten omdat er is overwogen te investeren in een nieuw CRM systeem.

7.9.9 Algemene kosten	€	€	€
Verzekeringen	2.540	2.500	2.217
Bijdrage CBF	8.368	8.100	7.848
Bijdragen MN, NZR, Prisma	11.443	12.000	11.529
Notariskosten	300	1.000	620
Loonadministratiekosten	17.901	18.600	17.200
Accountantskosten	22.627	22.400	21.175
Advieskosten	1.165	5.000	5.707
Overige algemene kosten	4.888	6.500	1.758
	69.232	76.100	68.053

Totaal alle Lasten	9.880.768	9.786.950	8.836.780
---------------------------	------------------	------------------	-----------

VERVOLG TOELICHTING OP DE LASTEN	Realisatie 2024	Begroting 2024	Realisatie 2023
7.9.10 Toelichting op saldo financiële baten en lasten	€	€	€
Saldo financiële baten en lasten			
Rentebaten	95.971	75.700	32.266
Dividendbaten	4.952	1.000	1.308
Kosten en waardering deelname Huurwoningenfonds	14.986	-	-60.635
Bankkosten	-35.161	-28.000	-31.456
Koersverschillen vreemde valuta	-14.953	-	-6.715
Incidentele resultaten voorgaande jaren	-	-	-
	65.796	48.700	-65.232

De rentebaten zijn hoger dan begroot doordat een gedeelte van het spaarsaldo voor langere tijd is weggezet tegen hogere rente.

De bankkosten zijn hoger dan de begroting omdat bepaalde overboekingen hogere kosten met zich mee brengen.

WBN participeert in een huurwoningenfonds, hier is dividend voor ontvangen. De waarde van de participatie bedroeg meer dan de waarde per 31 december 2023. Daarom heeft WBN een opwaardering gedaan.