



**BEGRAFENIS- EN CREMATIEVERENIGING
"DOKKUM EN OMSTREKEN"
TE DOKKUM**

Rapport inzake de jaarstukken 2019



INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORTAGE

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	3
3	Algemeen	4
4	Resultaat	5
5	Financiële positie	6
6	Fiscale positie	8

JAARSTUKKEN

Jaarrekening

1	Balans per 31 december 2019	11
2	Exploitatierekening over 2019	12
3	Kasstroomoverzicht	13
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	16
6	Toelichting op de exploitatierekening over 2019	19

BIJLAGEN

7	Prognose verloop geldmiddelen
8	Begroting
9	Overzicht aantal leden ultimo 2019



ACCOUNTANTS RAPPORTAGE

ACCON AVM ACCOUNTANTS B.V.
KVK NUMMER 09173926

SIXMASTRAAT 4
POSTBUS 2330
8901 JH LEEUWARDEN
TEL 088 - 44 69 00 6
FAX 088 - 44 69 04 6
WWW.ACCONAVM.NL

Aan het bestuur van
Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"
Rondweg-West 158
9101 BG DOKKUM

Kenmerk: 4093-2019-02590160-pb-lw
Behandeld door: P. Boonstra
Datum: 3 maart 2020

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over het boekjaar 2019 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2019 van uw vereniging, waarin inbegrepen de balans met tellingen van € 1.073.550 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 100.788, samengesteld.

Het rapport is samengesteld uit de volgende onderdelen: accountantsrapportage, financieel verslag en bijlage(n).

In de accountantsrapportage is opgenomen onze samenstellingsverklaring, algemene informatie over uw onderneming en een resultaatvergelijking.

Het financieel verslag is opgebouwd uit de jaarrekening bestaande uit de balans per 31 december 2019 en de winst-en-verliesrekening over 2019, alsmede een toelichting hierop en de overige gegevens.

Als laatste onderdeel van het rapport is een bijlage opgenomen. De bijlage bevat een nadere detaillering van enkele onderdelen van het rapport.



2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2019 en de winst-en-verliesrekening over 2019 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de grondslagen in het rapport. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken". Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.



3 ALGEMEEN

3.1 Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken" bestaan voornamelijk uit het verlenen van onderlinge hulp op het gebied van de uitvaart en een overledene op de meest waardige wijze, overeenkomstig zijn/haar wensen naar zijn/haar laatste rustplaats te brengen.

De onderneming staat ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel regio Noord Nederland onder nummer 40000306.

3.2 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevormd door:

Voorzitter: de heer A. van der Meulen

Secretaris-penningmeester: de heer E.J. Sibma

Algemeen lid: mevrouw A. Veltman- Visser

Algemeen lid: de heer J. Keuning

Algemeen lid: mevrouw A. de Jager- Hanemaaijer



**Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum**

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2019 bedraagt € 100.788 tegenover € 1.472 over 2018. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Realisatie 2019	Realisatie 2018
	€	€
Baten		
Netto-omzet	62.851	93.379
Bijdrage leden/intree gelden	118.657	116.743
Bruto-omzetresultaat	181.508	210.122
Directe kosten		
Directe kosten	76.523	180.275
Lasten		
Personeelskosten	8.475	7.962
Overige bedrijfslasten	19.061	22.939
Som der lasten	27.536	30.901
Resultaat	77.449	-1.054
Financiële baten en lasten	46.989	2.894
Saldo normale operaties	124.438	1.840
Belasting saldo	-23.650	-368
Saldo	100.788	1.472



**Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum**

5 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans:

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	%	€	%
Vaste activa				
Financiële vaste activa	250.000	23,3	250.000	25,7
Vlottende activa				
Vorderingen	18.216	1,7	24.709	2,5
Effecten	430.987	40,2	429.796	44,2
Liquide middelen	374.347	34,8	267.597	27,6
	<u>823.550</u>	<u>76,7</u>	<u>722.102</u>	<u>74,3</u>
	<u>1.073.550</u>	<u>100,0</u>	<u>972.102</u>	<u>100,0</u>
Eigen vermogen				
Overige reserves	320.893	29,9	220.105	22,6
Vorzieningen				
Overige voorzieningen	751.997	70,1	751.997	77,4
Kortlopende schulden				
Belastingen en premies sociale verzekeringen	660	-	-	-
	<u>1.073.550</u>	<u>100,0</u>	<u>972.102</u>	<u>100,0</u>



**Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum**

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2019		31-12-2018	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Eigen vermogen	320.893		220.105	
Vorzieningen	751.997		751.997	
		1.072.890		972.102
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Financiële vaste activa		250.000		250.000
Werkkapitaal		822.890		722.102
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	18.216		24.709	
Effecten	430.987		429.796	
Liquide middelen	374.347		267.597	
		823.550		722.102
Af: kortlopende schulden		660		-
Werkkapitaal		822.890		722.102



6 FISCALE POSITIE

6.1 Berekening belastbaar bedrag 2019

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2019 is als volgt berekend:

	2019	
	€	€
Resultaat		124.438

Berekening vennootschapsbelasting

De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:

	2019
	€
19,0% over € 124.435	23.643

Per balansdatum bedraagt de te ontvangen vennootschapsbelasting € 18.201. De samenstelling van dit bedrag is als volgt:

	2019
	€
Stand per 1 januari	-17.992
Vennootschapsbelasting 2019	23.643
	5.651
Op voorlopige aanslag 2019 is betaald	-23.619
Dividendbelasting 2019	-240
Overige correcties	7
	-23.852
Stand per 31 december	-18.201

Wij vertrouwen erop aan uw opdracht te hebben voldaan.
Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
accon avm accountants b.v.
Namens deze:

K. Spoelstra
Accountant-administratieconsulent



JAARSTUKKEN



JAARREKENING

- Balans
- Exploitatierkening
- Toelichting op de jaarrekening



1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na winstbestemming)

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Financiële vaste activa (1)				
Overige vorderingen		250.000		250.000
		<u>250.000</u>		<u>250.000</u>
Vlottende activa				
Vorderingen	(2)	18.216		24.709
Effecten	(3)	430.987		429.796
Liquide middelen	(4)	<u>374.347</u>		<u>267.597</u>
		823.550		722.102
		<u>1.073.550</u>		<u>972.102</u>



2 EXPLOITATIEREKENING OVER 2019

	Realisatie 2019	Realisatie 2018
	€	€
Baten		
Netto-omzet	(8) 62.851	93.379
Bijdrage leden/intree gelden	(9) 118.657	116.743
Som der baten	181.508	210.122
Lasten		
Directe kosten		
Directe kosten	(10) 76.523	180.275
Indirecte kosten		
Personeelskosten	(11) 8.475	7.962
Overige bedrijfslasten	(12) 19.061	22.939
	27.536	30.901
Saldo voor financiële baten en lasten	77.449	-1.054
Financiële baten en lasten	(13) 46.989	2.894
Saldo	124.438	1.840
Belasting saldo	(14) -23.650	-368
Saldo	100.788	1.472



3 KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Bij de indirecte methode wordt de operationele kasstroom bepaald door het vermelde resultaat aan te passen voor afschrijvingen, mutaties in voorzieningen en mutaties in werkkapitaal.

	2019		2018	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Exploitatieresultaat	77.449		-1.054	
Aanpassingen voor:				
Mutatie voorzieningen	-		71.326	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	6.493		-8.192	
Mutatie effecten	-1.191		-9.623	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	660		-8.318	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		83.411		44.139
Financiële baten en lasten	15.609		28.321	
Vennootschapsbelasting	-23.650		-368	
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	1.861		1.485	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	29.519		-26.912	
		23.339		2.526
Kasstroom uit operationele activiteiten		106.750		46.665
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Toename overige vorderingen	-		-99.500	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-		-2.550	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				-102.050
		106.750		-55.385
Samenstelling geldmiddelen				
	2019		2018	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		267.597		322.982
Mutatie liquide middelen		106.750		-55.385
Samenstelling geldmiddelen per 31 december		374.347		267.597



4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken" bestaan voornamelijk uit het verlenen van onderlinge hulp op het gebied van de uitvaart en een overledene op de meest waardige wijze, overeenkomstig zijn/haar wensen naar zijn/haar laatste rustplaats te brengen.

De onderneming staat ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel regio Noord Nederland onder nummer 40000306.

Vestigingsadres

Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken" (geregistreerd onder KvK-nummer 40000306) is feitelijk gevestigd op Rondweg-West 158 te Dokkum.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële vaste activa

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede de overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. De overige financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Vorderingen en overlopende activa

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

Effecten

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en zijn voor waardering na eerste verwerking onder te verdelen in effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille en effecten die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille, zijnde eigen-vermogensinstrumenten of obligaties.



Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorzieningen

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

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Daar waar geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar. De opbrengsten en kosten zijn opgenomen inclusief omzetbelasting.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingsschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.



5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

1. Financiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Overige vorderingen		
Vordering Re-Spectrum Dokkum B.V.	150.000	150.000
Vordering II Re-Spectrum Dokkum B.V.	100.000	100.000
	<u>250.000</u>	<u>250.000</u>
	2019	2018
	€	€
<i>Vordering Re-Spectrum Dokkum B.V.</i>		
Stand per 1 januari	150.000	150.000
Stand per 31 december	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>
Over deze vordering wordt 5,50% rente berekend. Vanaf 1 april 2019 zal deze vordering in 32 kwartaaltermijnen van € 4.687,50 worden afgelost. Re-Spectrum Dokkum B.V. heeft met het bestuur afgesproken om rentebetalingen en aflossingen op te schorten naar de komende jaren.		
<i>Vordering II Re-Spectrum Dokkum B.V.</i>		
Stand per 1 januari	100.000	-
Verstrekke gelden	-	100.000
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>

Over de vordering wordt rente berekend op basis van de actuariële rente, zoals vastgesteld door Actwell Actuarissen, op 1 januari van ieder jaar, vermeerderd met een opslag van 3%, per jaar (met een maximum van 7,5%), waarbij geldt dat deze niet is achtergesteld en daardoor een opslag van 2,5% kent. Over 2019 is 5,00% rente berekend. Vanaf 1 april 2020 zal deze vordering in 52 kwartaaltermijnen van € 1.923,08 worden afgelost. Re-Spectrum Dokkum B.V. heeft met het bestuur afgesproken om rentebetalingen op te schorten naar de komende jaren.



**Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum**

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
2. Vorderingen		
Debiteuren	-	6.702
Belastingen en premies sociale verzekeringen	18.201	17.992
Overige vorderingen	15	15
	<u>18.216</u>	<u>24.709</u>
Debiteuren		
Debiteuren	-	3.777
Nog te factureren	-	4.300
	-	8.077
Voorziening dubieuze debiteuren	-	-1.375
	-	6.702
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Vennootschapsbelasting	<u>18.201</u>	<u>17.992</u>
Overige vorderingen		
TNT depot	<u>15</u>	<u>15</u>
3. Effecten		
Rabobank Certificaten 6,5% rente	207.872	195.319
Rabobank Beheerd Beleggen	223.115	234.477
Totaal effecten	<u>430.987</u>	<u>429.796</u>
<p>De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs danwel lagere marktwaarde. Bepaling van eventuele afwaardering naar lagere marktwaarde gebeurt op individuele basis. Per 31 december 2019 bedraagt de marktwaarde van de:</p> <ul style="list-style-type: none">- Rabobank Certificaten 6,5% rente € 229.968 (verkrijgingsprijs € 207.872)- Rabobank Beheerd Beleggen € 249.063 (verkrijgingsprijs € 223.306)		
4. Liquide middelen		
Rabobank Rekening-courant NL97 RABO 0307 8126 77	19.886	17.399
Rabobank Beleggersrekening NL70 RABO 0136 8775 32	351.063	247.284
Rabobank Beleggersrekening NL53 RABO 0320 3210 37	3.333	2.849
Rabobank BedrijfsSpaarRekening NL61RABO 3029 7286 76	65	65
	<u>374.347</u>	<u>267.597</u>



PASSIVA

5. Eigen vermogen

	2019	2018
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	220.105	218.633
Resultaatbestemming boekjaar	100.788	1.472
Stand per 31 december	320.893	220.105

6. Voorzieningen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening ledenverplichting	751.997	751.997

	2019	2018
	€	€
<i>Voorziening ledenverplichting</i>		
Stand per 1 januari	751.997	680.671
Dotatie	-	71.326
Stand per 31 december	751.997	751.997

De voorziening is door Actwell Actuarissen te Amersfoort berekend op maximaal € 751.997 Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2018. De voorziening dient minimaal eens in de drie jaar te worden berekend.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	660	-



Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum

6 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING OVER 2019

	Realisatie 2019	Realisatie 2018
	€	€
8. Netto-omzet		
Opbrengst/kosten voorschotten	-3.077	544
Opbrengst mortuarium/opbaringen	-1.065	-3.570
Opbrengst dragers	1.022	700
Opbrengst uitvaartcentrum	-531	-
Opbrengst materiaal	13.604	19.343
Opbrengst dienstverlening	52.898	76.362
	<u>62.851</u>	<u>93.379</u>
9. Bijdrage leden/intree gelden		
Intreegelden	1.186	-84
Bijdragen leden	117.471	116.827
	<u>118.657</u>	<u>116.743</u>
10. Directe kosten		
Ledenkorting	43.882	60.145
Kosten dienstverlening	32.641	48.804
Mutatie voorziening ledenverplichting	-	71.326
	<u>76.523</u>	<u>180.275</u>
11. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	7.085	6.699
Sociale lasten	1.390	1.263
	<u>8.475</u>	<u>7.962</u>
Lonen en salarissen		
Brutoloon	7.085	6.699
	<u>7.085</u>	<u>6.699</u>
Sociale lasten		
Werkgeversdeel loonheffingen	1.390	1.263
	<u>1.390</u>	<u>1.263</u>
12. Overige bedrijfslasten		
Huisvestingslasten	-	1.466
Kantoorlasten	9.316	10.415
Verkooplasten	458	1.375
Algemene lasten	9.287	9.683
	<u>19.061</u>	<u>22.939</u>
Huisvestingslasten		
Onroerendezaakbelasting	-	1.466
	<u>-</u>	<u>1.466</u>



Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum

	Realisatie 2019	Realisatie 2018
	€	€
Kantoorlasten		
Kantoorbehoeften	1.572	3.590
Telefoon	1.553	977
Porti	1.927	2.174
Contributies en abonnementen	4.264	3.674
	<u>9.316</u>	<u>10.415</u>
Verkooplasten		
Dubieuze debiteuren	<u>458</u>	<u>1.375</u>
Algemene lasten		
Accountantslasten	4.357	5.301
Verzekeringen	920	743
Reclame- en advertentiekosten	2.584	2.373
Overige algemene lasten	1.426	1.266
	<u>9.287</u>	<u>9.683</u>
13. Financiële baten en lasten		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	1.861	1.485
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18.555	30.858
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	29.519	-26.912
Rentelasten en soortgelijke lasten	-2.946	-2.537
	<u>46.989</u>	<u>2.894</u>
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Dividend uit effecten	<u>1.861</u>	<u>1.485</u>
<u>Dividend uit effecten</u>		
Dividend uit effecten Rabobank	<u>1.861</u>	<u>1.485</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rentebaten Belastingdienst	397	218
Rente vorderingen Re-Spectrum Dokkum B.V.	6.496	14.063
Rabobank Certificaten 6,5% rente	11.640	16.274
Overige rentebaten	22	303
	<u>18.555</u>	<u>30.858</u>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Waardeverandering vorderingen	-	-500
Koersresultaten effecten	29.519	-26.412
	<u>29.519</u>	<u>-26.912</u>



Rapport inzake de jaarrekening 2019
van Begraffenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken", te Dokkum

	Realisatie 2019	Realisatie 2018
	€	€
<u>Waardeverandering vorderingen</u>		
Waardeverandering vordering Fedus	-	-500
<u>Koersresultaten effecten</u>		
Gerealiseerde koersresultaten	4.180	3.161
Ongerealiseerde koersresultaten	25.339	-29.573
	<u>29.519</u>	<u>-26.412</u>
Rentelasten en soortgelijke lasten		
Financieringskosten	<u>-2.946</u>	<u>-2.537</u>
14. Belasting saldo		
Vennootschapsbelasting	-23.643	-368
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	-7	-
	<u>-23.650</u>	<u>-368</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Dokkum, 3 maart 2020

J. Keuning

E.J. Sibma

A. Veltman-Visser

A. van der Meulen

A. de Jager- Hanemaaijer



BIJLAGEN

Prognose kasstroomoverzicht 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019	Begroting 2019
exploitatie resultaat	57.050	77.449	63.997
mutatie voorziening	PM	-	PM
mutatie vordering	PM	6.493	PM
mutatie effecten	PM	-1.191	PM
mutatie kortlopende schulden	PM	660	PM
financiële baten en lasten	9.737	46.989	24.500
mutatie vennootschapsbelasting	-11.020	-23.650	-16.814
kasstroom operationele activiteiten	55.767	106.750	71.683
toename overige vorderingen	PM	-	PM
aflossing schulden	PM	-	PM
ontvangen aflossingen	-	-	14.063
kasstroom financieringsactiviteiten	-	-	14.063
mutatie kasstromen	55.767	106.750	85.746
Liquide middelen per 1 januari	374.347	267.597	267.597
Mutatie liquide middelen	55.767	106.750	85.746
Liquide middelen per 31 december	430.114	374.347	353.343

Baten	Begroting 2020	Realisatie 2019	Begroting 2019
Uitvaarten en dienstverlening	72.850	62.851	90.000
Bijdrage leden / entree gelden	117.000	118.657	117.000
Som der baten	189.850	181.508	207.000
Lasten			
<i>Directe kosten</i>			
Ledenkortingen	62.500	43.882	66.700
Kosten uitvaarten	41.800	32.641	45.803
Mutatie voorziening ledenverplichting	PM	-	PM
<i>Indirecte kosten</i>			
Personeelslasten	8.500	8.475	8.000
Kantoorlasten	10.000	9.316	12.500
Algemene lasten	10.000	9.745	10.000
Som der lasten	132.800	104.059	143.003
Saldo voor financiële baten en lasten	57.050	77.449	63.997
Rentebaten en - lasten	9.737	17.470	24.500
Koersmutaties effecten	PM	29.519	PM
Financiële baten en lasten	9.737	46.989	24.500
Saldo voor belastingen	66.787	124.438	88.497
Belastingsaldo	-11.020	-23.650	-16.814
Saldo na belastingen	55.767	100.788	71.683

Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"

Overzicht aantal leden ultimo 2019

(tussen haakjes de cijfers van 2018)

			Vershil	
Totaal aantal leden	5506	(5517)	-11	(-46)
-Mannen 18 jaar of ouder	2343	(2330)	+13	(+2)
-Vrouwen 18 jaar of ouder	2470	(2460)	+10	(+1)
-Kinderen jonger dan 18 jaar	693	(727)	-34	(-49)
Totaal aantal betalende leden	4813	(4790)	+23	(+3)

In 2019 zijn **47** van onze leden overleden. Dit waren 35 begrafenissen en 12 crematies.