

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

Rapport inzake de jaarrekening 2020

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORTAGE

1	Opdracht	2
2	Algemeen	4
3	Resultaat	5
4	Financiële positie	6
5	Fiscale positie	8

FINANCIEEL VERSLAG

1	BESTUURSVERSLAG OVER 2020	11
----------	----------------------------------	-----------

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	13
2	Exploitatierekening over 2020	14
3	Kasstroomoverzicht 2020	15
4	Grondslagen voor waardering en saldobepaling	16
5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	18
6	Toelichting op de exploitatierekening over 2020	22
7	Overige toelichting	25

BIJLAGEN

8	Prognose verloop geldmiddelen
9	Begroting
10	Overzicht aantal leden ultimo 2020

ACCOUNTANTSRAPPORTAGE

ACCON AVM ACCOUNTANTS B.V.
KVK NUMMER 09173926

PIER PRINSLAAN 25
9101 PX DOKKUM
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: 5157-2020-02590160-pb
Behandeld door: P. Boonstra
Datum: 3 maart 2021

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over het boekjaar 2020 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw vereniging opgesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.186.930 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van € 49.574, zijn opgenomen.

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 2020 en de winst-en-verliesrekening over 2020, alsmede een toelichting hierop en de overige gegevens.

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 2020 en de winst-en-verliesrekening over 2020 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.

Wij vestigen de aandacht op punt zeven in de toelichting van de jaarrekening onder gebeurtenissen na balansdatum, waarin uiteengezet is welke impact het coronavirus op de financiële positie van de vereniging heeft.

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.

3.2 Juridische en fiscale structuur

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

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2020 bedraagt negatief € 49.574 tegenover € 100.788 over 2019. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	Saldo 2020	Saldo 2019
	€	€
Baten		
Uitvaarten/opbaringen	108.111	62.851
Bijdrage leden/intree gelden	117.897	118.657
Bruto-omzetresultaat	<u>226.008</u>	<u>181.508</u>
Directe kosten		
Directe kosten	287.439	76.523
Lasten		
Personeelskosten	8.933	8.475
Overige bedrijfskosten	18.245	19.061
Som der lasten	<u>27.178</u>	<u>27.536</u>
Resultaat	<u>-88.609</u>	<u>77.449</u>
Financiële baten en lasten	27.407	46.989
Saldo uit gewone bedrijfsuitoefening	<u>-61.202</u>	<u>124.438</u>
Belastingen	11.628	-23.650
Saldo	<u><u>-49.574</u></u>	<u><u>100.788</u></u>

5 FINANCIËLE POSITIE

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

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	%	€	%
Vaste activa				
Financiële vaste activa	250.000	21,0	250.000	23,2
Vlottende activa				
Vorderingen	70.054	5,9	18.216	1,7
Effecten	458.962	38,7	430.987	40,2
Liquide middelen	407.914	34,4	374.347	34,9
	<u>936.930</u>	<u>78,9</u>	<u>823.550</u>	<u>76,7</u>
	<u>1.186.930</u>	<u>100,0</u>	<u>1.073.550</u>	<u>100,0</u>
Eigen vermogen				
Overige reserves	271.319	22,9	320.893	29,9
Voorzieningen				
	901.900	75,9	751.997	70,0
Kortlopende schulden				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	3.808	0,3	-	-
Belastingen en premies sociale verzekeringen	578	0,1	660	0,1
Overige schulden en overlopende passiva	9.325	0,8	-	-
	<u>13.711</u>	<u>1,2</u>	<u>660</u>	<u>0,1</u>
	<u>1.186.930</u>	<u>100,0</u>	<u>1.073.550</u>	<u>100,0</u>

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	271.319		320.893	
Voorzieningen	901.900		751.997	
	<u>1.173.219</u>		<u>1.072.890</u>	
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Financiële vaste activa	250.000		250.000	
Werkkapitaal	<u>923.219</u>		<u>822.890</u>	

	31-12-2020		31-12-2019	
	€	€	€	€
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	70.054		18.216	
Effecten	458.962		430.987	
Liquide middelen	407.914		374.347	
		936.930		823.550
Af: kortlopende schulden		13.711		660
Werkkapitaal		<u>923.219</u>		<u>822.890</u>

6 FISCALE POSITIE

6.1 Berekening belastbaar bedrag 2020

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2020 is als volgt berekend:

	2020	
	€	€
Resultaat		-61.202

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Per balansdatum bedraagt de te ontvangen vennootschapsbelasting € 22.343. De samenstelling van dit bedrag is als volgt:

	2020
	€
Stand per 1 januari	-18.201
Terug te ontvangen vennootschapsbelasting over het te compenseren verlies groot € 61.202	-11.628
	-29.829
Op voorlopige aanslag 2020 is betaald	-10.436
Op definitieve aanslag 2018 is ontvangen	17.985
Op voorlopige aanslag 2019 is ontvangen	217
Dividendbelasting 2020	-280
	7.486
Stand per 31 december	-22.343

6.1.1 Nog te compenseren bedragen

	Belastbaar bedrag voor verrekening	Verrekening	Resteert
	€	€	€
Resultaat 2020:	-61.202	61.202	-
Te verrekenen met:			
Belastbaar bedrag 2019	-	-61.202	-61.202
	-61.202	-	-61.202

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

FINANCIEEL VERSLAG

BESTUURSVERSLAG OVER 2020

Ingevolge artikel 396 lid 6 Titel 9 Boek 2 BW is afgezien van het opstellen van een bestuursverslag over 2020.

JAARREKENING

- **Balans**
- **Winst-en-verliesrekening**
- **Kasstroomoverzicht 2020**
- **Toelichting op de jaarrekening**

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
 (na verwerking van het verlies)

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
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)		70.054		18.216
Effecten	(3)		458.962		430.987
Liquide middelen	(4)		407.914		374.347
			<u>936.930</u>		<u>823.550</u>
			<u>1.186.930</u>		<u>1.073.550</u>

		31 december 2020		31 december 2019	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Reserves en fondsen	(5)				
Overige reserves			271.319		320.893
Vorzieningen	(6)		901.900		751.997
Kortlopende schulden	(7)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		3.808		-	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		578		660	
Overige schulden en overlopende passiva		9.325		-	
			13.711		660
			1.186.930		1.073.550

2 EXPLOITATIEREKENING OVER 2020

	Saldo 2020	Saldo 2019
	€	€
Baten		
Uitvaarten/opbaringen	(8) 108.111	62.851
Bijdrage leden/intree gelden	(9) 117.897	118.657
Som der baten	226.008	181.508
Lasten		
Directe kosten	(10) 287.439	76.523
Indirecte kosten		
Personeelskosten	(11) 8.933	8.475
Overige bedrijfskosten	(12) 18.245	19.061
	27.178	27.536
Saldo voor financiële baten en lasten	-88.609	77.449
Financiële baten en lasten	(13) 27.407	46.989
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	-61.202	124.438
Belastingen	(14) 11.628	-23.650
Resultaat	-49.574	100.788

3 KASSTROOMOVERZICHT 2020

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.

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Exploitatieresultaat	-88.609		77.449	
Aanpassingen voor:				
Mutatie voorzieningen	149.903		-	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-51.838		6.493	
Mutatie effecten	-27.975		-1.191	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	13.051		660	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-5.468		83.411
Financiële baten en lasten	6.306		15.609	
Vennootschapsbelasting	11.628		-23.650	
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	2.174		1.861	
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	18.927		29.519	
		39.035		23.339
Kasstroom uit operationele activiteiten		33.567		106.750
		33.567		106.750
Samenstelling geldmiddelen				
	2020		2019	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		374.347		267.597
Mutatie liquide middelen		33.567		106.750
Samenstelling geldmiddelen per 31 december		407.914		374.347

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN SALDOBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Begrafenis- 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

Begrafenis- 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 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

Algemeen

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 de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE SALDOBEPALING

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

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.

Dividenden

Te ontvangen dividenden van niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen en effecten, worden verantwoord zodra Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken" het recht hierop heeft verkregen.

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 belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
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>

In oktober 2020 zijn door het bestuur van de vereniging en de directie van Re-Spectrum Dokkum B.V. aangepaste afspraken gemaakt voor de beide leningen. Voor de jaren 2020 tot en met 2022 is voor de rente en de aflossing uitstel van betaling verleend, tenzij de financiële middelen van Re-Spectrum B.V. eerdere betalingen mogelijk maakt.

	2020	2019
	€	€
<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 5,00% rente berekend.

<i>Vordering II Re-Spectrum Dokkum B.V.</i>		
Stand per 1 januari	100.000	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.

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
2. Vorderingen		
Debiteuren	47.696	-
Belastingen en premies sociale verzekeringen	22.343	18.201
Overige vorderingen	15	15
	<u>70.054</u>	<u>18.216</u>

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Debiteuren		
Debiteuren	45.003	-
Nog te factureren	2.693	-
	<u>47.696</u>	<u>-</u>
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Vennootschapsbelasting	<u>22.343</u>	<u>18.201</u>
Overige vorderingen		
TNT depot	<u>15</u>	<u>15</u>
3. Effecten		
Rabobank Certificaten	216.947	207.872
Rabobank Beheerd Beleggen	242.015	223.115
Totaal effecten	<u>458.962</u>	<u>430.987</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs danwel lagere marktwaarde. Bepaling van eventuele afwaardering naar lagere marktwaarde gebeurt op individuele basis. Per 31 december 2020 bedraagt de marktwaarde van de:

- Rabobank Certificaten 6,5% rente € 250.487 (verkrijgingsprijs € 216.947)
- Rabobank Beheerd Beleggen € 260.564 (verkrijgingsprijs € 242.804)

4. Liquide middelen

Rabobank Rekening-courant NL97 RABO 0307 8126 77	18.695	19.886
Rabobank Beleggersrekening NL70 RABO 0136 8775 32	200.750	351.063
Rabobank Beleggersrekening NL53 RABO 0320 3210 37	3.404	3.333
Rabobank BedrijfsSparRekening NL61RABO 3029 7286 76	185.065	65
	<u>407.914</u>	<u>374.347</u>

PASSIVA

5. Eigen vermogen

	2020	2019
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	320.893	220.105
Resultaatbestemming boekjaar	320.893 -49.574	220.105 100.788
Stand per 31 december	<u>271.319</u>	<u>320.893</u>

6. Voorzieningen

Voorziening ledenverplichting	<u>901.900</u>	<u>751.997</u>
	2020	2019
	€	€
<i>Voorziening ledenverplichting</i>		
Stand per 1 januari	751.997	751.997
Dotatie	149.903	-
Stand per 31 december	<u>901.900</u>	<u>751.997</u>

De voorziening is door Actwell Actuarissen te Amersfoort berekend op maximaal € 901.900. Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2020. De voorziening dient minimaal eens in de drie jaar te worden berekend.

7. Kortlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	563	-
Nog te ontvangen facturen	3.245	-
	<u>3.808</u>	<u>-</u>

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	<u>578</u>	<u>660</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Vooruitontvangen uitkeringen polissen	<u>9.325</u>	<u>-</u>

6 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING OVER 2020

	Saldo 2020	Saldo 2019
	€	€
8. Uitvaarten/opbaringen		
Opbrengst mortuarium/opbaringen	-1.630	-1.065
Opbrengst dragers	669	1.022
Opbrengst uitvaartcentrum	-2.075	-531
Opbrengst materiaal	19.958	13.604
Opbrengst dienstverlening	91.189	49.821
	<u>108.111</u>	<u>62.851</u>
9. Bijdrage leden/intree gelden		
Intreegelden	1.059	1.186
Bijdragen leden	116.838	117.471
	<u>117.897</u>	<u>118.657</u>
Directe kosten		
Ledenkorting	75.445	43.882
Kosten dienstverlening	62.091	32.641
Mutatie voorziening ledenverplichting	149.903	-
	<u>287.439</u>	<u>76.523</u>
11. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	7.282	7.085
Sociale lasten	1.651	1.390
	<u>8.933</u>	<u>8.475</u>
Lonen en salarissen		
Brutoloon	7.282	7.085
	<u>7.282</u>	<u>7.085</u>
Sociale lasten		
Werkgeversdeel loonheffingen	1.651	1.390
	<u>1.651</u>	<u>1.390</u>
Personeelsleden		
Bij de vennootschap was in 2020 gemiddeld één personeelslid werkzaam (2019: 1).		
12. Overige bedrijfskosten		
Kantoorkosten	8.125	9.316
Verkoopkosten	-	458
Algemene kosten	10.120	9.287
	<u>18.245</u>	<u>19.061</u>

	Saldo 2020	Saldo 2019
	€	€
Kantoorkosten		
Kantoorbehoeften	954	1.572
Telefoon	995	1.553
Porti	2.371	1.927
Contributies en abonnementen	3.805	4.264
	<u>8.125</u>	<u>9.316</u>
Verkoopkosten		
Dubieuze debiteuren	-	458
	<u>-</u>	<u>458</u>
Algemene kosten		
Accountantskosten	3.869	4.357
Verzekeringen	629	920
Reclame- en advertentiekosten	2.621	2.584
Overige algemene kosten	3.001	1.426
	<u>10.120</u>	<u>9.287</u>
13. Financiële baten en lasten		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	2.174	1.861
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9.281	18.555
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	18.927	29.519
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.975	-2.946
	<u>27.407</u>	<u>46.989</u>
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Dividend uit effecten	<u>2.174</u>	<u>1.861</u>
<u>Dividend uit effecten</u>		
Dividend uit effecten Rabobank	<u>2.174</u>	<u>1.861</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rentebaten Belastingdienst	177	397
Rente vorderingen Re-Spectrum Dokkum B.V.	-	6.496
Rabobank Certificaten 6,5% rente / omzetting stockdividend	9.075	11.640
Overige rentebaten	29	22
	<u>9.281</u>	<u>18.555</u>
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Koersresultaten effecten	<u>18.927</u>	<u>29.519</u>

	Saldo 2020	Saldo 2019
	€	€
<u>Koersresultaten effecten</u>		
Gerealiseerde koersresultaten	19.505	4.180
Ongerealiseerde koersresultaten	-578	25.339
	<u>18.927</u>	<u>29.519</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Financieringskosten	-2.975	-2.946
	<u>-2.975</u>	<u>-2.946</u>
14. Belastingen		
Vennootschapsbelasting	11.628	-23.643
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	-	-7
	<u>11.628</u>	<u>-23.650</u>

7 OVERIGE TOELICHTING

Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Ten tijde van het aftekenen van de jaarrekening is de samenleving getroffen door de coronacrisis. Op dit moment lijkt de crisis weinig effect te hebben op de vereniging. Eventuele maatregelen worden dan ook niet noodzakelijk geacht.

Ondertekening van de jaarrekening

DOKKUM, 3 maart 2021

J. Keuning

E.J. Sibma

A. Veltman- Visser

A. van der Meulen

A. de Jager- Hanemaaijer

BIJLAGEN

Baten	Begroting 2021	Realisatie 2020	Begroting 2020
Uitvaarten en dienstverlening	85.060	108.111	72.850
Bijdrage leden / entree gelden	117.570	117.897	117.000
Som der baten	202.630	226.008	189.850
Lasten			
<i>Directe kosten</i>			
Ledenkortingen	74.750	75.445	62.500
Kosten uitvaarten	51.170	62.091	41.800
Mutatie voorziening ledenverplichting	PM	149.903	PM
			-
<i>Indirecte kosten</i>			-
Personeelslasten	9.200	8.933	8.500
Kantoorlasten	10.900	8.125	10.000
Algemene lasten	10.000	10.120	10.000
Som der lasten	156.020	314.617	132.800
Saldo voor financiële baten en lasten	46.609	-88.609	57.050
Rentebaten en - lasten	-1.500	6.306	9.737
Koersresultaten en dividend effecten	PM	21.101	PM
Financiële baten en lasten	-1.500	27.407	9.737
Saldo voor belastingen	45.109	-61.202	66.787
Belastingsaldo	-6.766	11.628	-11.020
Saldo na belastingen	38.343	-49.574	55.767

Prognose kasstroomoverzicht	Begroting 2021	Realisatie 2020	Begroting 2020
exploitatie resultaat	46.609	-88.609	57.050
mutatie voorziening	PM	149.903	PM
mutatie vordering	PM	-51.838	PM
mutatie effecten	PM	-6.874	PM
mutatie kortlopende schulden	PM	13.051	PM
financiële baten en lasten	-1.500	6.306	9.737
mutatie vennootschapsbelasting	-6.766	11.628	-11.020
kasstroom operationele activiteiten	38.343	33.567	55.767
toename overige vorderingen	PM	-	PM
aflossing schulden	PM	-	PM
ontvangen aflossingen	-	-	-
kasstroom financieringsactiviteiten	-	-	-
mutatie kasstromen	38.343	33.567	55.767
Liquide middelen per 1 januari	407.914	374.347	374.347
Mutatie liquide middelen	38.343	33.567	55.767
Liquide middelen per 31 december	446.257	407.914	430.114

Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"

Overzicht aantal leden ultimo 2020

(tussen haakjes de cijfers van 2019)

			Vershil	
Totaal aantal leden	5435	(5506)	-71	(-11)
-Mannen 18 jaar of ouder	2326	(2343)	-17	(+13)
-Vrouwen 18 jaar of ouder	2470	(2470)	0	(+10)
-Kinderen jonger dan 18 jaar	639	(693)	-54	(-34)
Totaal aantal betalende leden	4796	(4813)	-17	(+23)

In 2020 zijn **81** van onze leden overleden. Dit waren 64 begrafenissen en 17 crematies.