

**Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en
omstreken'
Rondweg-West 158
9101 BG Dokkum**

Accountantsrapport 2023

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

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

JAARREKENING

| | | |
|---|--|----|
| 1 | Balans per 31 december 2023 | 8 |
| 2 | Exploitatierkening over 2023 | 9 |
| 3 | Kasstroomoverzicht 2023 | 10 |
| 4 | Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling | 11 |
| 5 | Toelichting op de balans per 31 december 2023 | 13 |
| 6 | Toelichting op de exploitatierkening over 2023 | 17 |

BIJLAGE(N)

| | | |
|---|-----------------------------------|----|
| 1 | Prognose verloop geldmiddelen | 21 |
| 2 | Begroting | 22 |
| 3 | Overzicht ledenaantal ultimo 2023 | 23 |

ACCOUNTANTSRAPPORT

Aan het bestuur van
Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en omstreken'
Rondweg-West 158
9101 BG Dokkum

Kenmerk 201061.0
Behandeld door C. Tienstra
Datum 21 februari 2024

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2023 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van uw vereniging samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.375.279 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 28.984, zijn opgenomen.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur

De jaarrekening van Begrafenis- 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 2023, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting 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 in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. 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 zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en omstreken'.

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 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

Voorzitter: de heer A. van der Meulen;
Vicevoorzitter: de heer A. Wiegersma;
Secretaris/penningmeester: de heer E.J. Sibma;
Algemeen lid: mevrouw A.J. Veltman-Visser;
Algemeen lid: mevrouw A. de Jager-Hanemaaijer.

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2023 bedraagt € 28.984 tegenover € 28.014 over 2022. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | € | € |
| Uitvaarten/opbaringen | 15.603 | 8.474 |
| Dienstverlening | 21.585 | 17.242 |
| Bijdrage leden/entreegelden | 115.699 | 115.983 |
| Bruto-omzetresultaat | 152.887 | 141.699 |
| Lasten | | |
| Directe kosten | 140.542 | 59.394 |
| Personeelskosten | 9.964 | 9.697 |
| Overige kosten | 16.904 | 18.723 |
| | 167.410 | 87.814 |
| Saldo voor financiële baten en lasten | -14.523 | 53.885 |
| Financiële baten en lasten | 43.507 | -25.871 |
| Saldo voor belastingen | 28.984 | 28.014 |
| Belastingen | - | - |
| Saldo | 28.984 | 28.014 |

4.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2023 ten opzichte van 2022 kan als volgt worden geanalyseerd:

| | 2023 | |
|--|--------|------------|
| | € | € |
| <i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i> | | |
| Toename bruto-omzetresultaat | 11.188 | |
| Afname kantoorkosten | 334 | |
| Afname algemene kosten | 1.485 | |
| Toename financiële baten en lasten | 69.378 | |
| | | 82.385 |
| <i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i> | | |
| Toename mutatie voorziening ledenuitkering en ledenkorting | 81.148 | |
| Toename lonen en salarissen | 71 | |
| Toename sociale lasten | 76 | |
| Toename overige personeelskosten | 120 | |
| | | 81.415 |
| Toename resultaat | | 970 |

5 FINANCIËLE POSITIE

Aan de hand van de in de jaarrekening opgenomen balans kan de vermogensstructuur als volgt worden weergegeven:

| | 31-12-2023 | | 31-12-2022 | |
|---|------------|------------------|------------|------------------|
| | € | € | € | € |
| Beschikbaar op lange termijn: | | | | |
| Eigen vermogen | 247.178 | | 218.194 | |
| Voorzieningen | 1.121.632 | | 1.055.750 | |
| | | 1.368.810 | | 1.273.944 |
| Waarvan vastgelegd op lange termijn: | | | | |
| Financiële vaste activa | | 250.000 | | 250.000 |
| Werkkapitaal | | <u>1.118.810</u> | | <u>1.023.944</u> |
| Dit bedrag is als volgt aangewend: | | | | |
| Vorderingen | 60.854 | | 27.470 | |
| Effecten | 570.142 | | 548.676 | |
| Liquide middelen | 494.283 | | 454.147 | |
| | | 1.125.279 | | 1.030.293 |
| Af: kortlopende schulden | | 6.469 | | 6.349 |
| Werkkapitaal | | <u>1.118.810</u> | | <u>1.023.944</u> |

6 FISCALE POSITIE

6.1 Berekening belastbaar bedrag 2023

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2023 is als volgt berekend:

| | 2023 |
|-------------------------------|----------|
| | € |
| Resultaat | 28.984 |
| Compensabele verliezen | -28.984 |
| Belastbaar bedrag 2023 | - |

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

6.2 Vennootschapsbelasting

Per 31 december 2023 is per saldo € 20.522 te vorderen inzake vennootschapsbelasting. De vennootschapsbelasting over 2023 bedraagt € -.

| | Vordering/ schuld per 1 januari 2023 | Betaald/ ontvangen in 2023 | Dividend- belasting | Vordering/ schuld per 31 december 2023 |
|------|--|----------------------------------|------------------------|---|
| | € | € | € | € |
| 2022 | 15.226 | -14.063 | - | 1.163 |
| 2023 | - | 17.813 | 1.546 | 19.359 |
| | <u>15.226</u> | <u>3.750</u> | <u>1.546</u> | <u>20.522</u> |

Bij het uitbrengen van dit rapport zijn de aangiften vennootschapsbelasting tot en met 2021 definitief geregeld.

6.2.1 Compensabele verliezen

| | Compensabele aanspraak per 1 januari 2023 | Compensatie in 2023 | Compensabele aanspraak per 31 december 2023 |
|------|--|------------------------|--|
| | € | € | € |
| 2022 | <u>53.025</u> | <u>-28.984</u> | <u>24.041</u> |

6.3 Dividendbelasting

Onder de post vennootschapsbelasting in paragraaf 6.2 is opgenomen een vordering inzake dividendbelasting. Dit betreft over het boekjaar 2022 een bedrag van € 1.163 en over het boekjaar 2023 een bedrag van € 1.546, derhalve totaal € 2.709. Dit bedrag kan van de fiscus worden teruggevorderd op het moment dat het belastbaar bedrag over een toekomstig jaar positief is en er een bedrag aan vennootschapsbelasting moet worden betaald dat meer bedraagt dan de vordering dividendbelasting. Om te zorgen dat deze bedragen inzichtelijk blijven en omdat de verwachting is dat het een reële vordering is, is het bedrag opgenomen op de balans.

**Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en omstreken'
Dokkum**

Hiermede vertrouwen wij erop aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het verstrekken van een nadere toelichting zijn wij steeds bereid.

Hoogachtend,
Van Wieren & Vellinga
Adviseurs en Accountants

D.R.M. Vellinga
Accountant-Administratieconsulent



JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(Na verwerking van het resultaat)

| | 31 december 2023 | | 31 december 2022 | |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | € | € | € | € |
| ACTIVA | | | | |
| VASTE ACTIVA | | | | |
| Financiële vaste activa | (1) | | | |
| Overige vorderingen | | 250.000 | | 250.000 |
| VLOTTENDE ACTIVA | | | | |
| Vorderingen | (2) | 60.854 | | 27.470 |
| Effecten | (3) | 570.142 | | 548.676 |
| Liquide middelen | (4) | | | |
| Rabobank rekening-courant | | 5.760 | | 23.291 |
| Rabobank beleggersrekeningen | | 38.472 | | 125.856 |
| Rabobank spaarrekening en deposito's | | 450.051 | | 305.000 |
| | | <u>494.283</u> | | <u>454.147</u> |
| TOTAAL ACTIVA | | <u>1.375.279</u> | | <u>1.280.293</u> |

| | | 31 december 2023 | | 31 december 2022 | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | € | € | € | € |
| PASSIVA | | | | | |
| RESERVES EN FONDSSEN (5) | | | | | |
| Overige reserves | | | 247.178 | | 218.194 |
| VOORZIENINGEN (6) | | | | | |
| Voorziening ledenverplichting | | | 1.121.632 | | 1.055.750 |
| KORTLOPENDE SCHULDEN (7) | | | | | |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten | | 86 | | - | |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | | 3 | | 4 | |
| Overige schulden en overlopende passiva | | 6.380 | | 6.345 | |
| | | | 6.469 | | 6.349 |
| TOTAAL PASSIVA | | | <u>1.375.279</u> | | <u>1.280.293</u> |

2 EXPLOITATIEREKENING OVER 2023

| | | 2023 | | 2022 | |
|--|------|---------|---------|---------|---------|
| | | € | € | € | € |
| Baten | | | | | |
| Uitvaarten/opbaringen | (8) | 15.603 | | 8.474 | |
| Dienstverlening | (9) | 21.585 | | 17.242 | |
| Bijdrage leden/entreegelden | (10) | 115.699 | | 115.983 | |
| Bruto-omzetresultaat | | | 152.887 | | 141.699 |
| Lasten | | | | | |
| Directe kosten | (11) | 140.542 | | 59.394 | |
| Personeelskosten | (12) | 9.964 | | 9.697 | |
| Overige kosten | (13) | 16.904 | | 18.723 | |
| | | | 167.410 | | 87.814 |
| Saldo voor financiële baten en lasten | | | -14.523 | | 53.885 |
| Financiële baten en lasten | (14) | | 43.507 | | -25.871 |
| Saldo voor belastingen | | | 28.984 | | 28.014 |
| Belastingen | | | - | | - |
| Saldo | | | 28.984 | | 28.014 |

3 KASSTROOMOVERZICHT 2023

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

| | 2023 | | 2022 | |
|---|---------|--------|-----------|-----------|
| | € | € | € | € |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | | | |
| Resultaat | 28.984 | | 28.014 | |
| Aanpassingen voor: | | | | |
| Mutatie voorzieningen | 65.882 | | - | |
| Veranderingen in het werkkapitaal: | | | | |
| Mutatie vorderingen | -33.384 | | 16.875 | |
| Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen) | 120 | | 4.934 | |
| | | | | |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties | | 61.602 | | 49.823 |
| | | | | |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | 61.602 | | 49.823 |
| | | | | |
| Mutatie geldmiddelen | | 61.602 | | 49.823 |
| | | | | |
| Samenstelling geldmiddelen | | | | |
| | | | 2023 | 2022 |
| | | | € | € |
| Geldmiddelen per 1 januari | | | 454.147 | 342.821 |
| Vlottende effecten per 1 januari | | | 548.676 | 610.179 |
| | | | 1.002.823 | 953.000 |
| | | | | |
| Mutatie liquide middelen | | | 40.136 | 111.326 |
| Mutatie effecten | | | 21.466 | -61.503 |
| | | | 61.602 | 49.823 |
| | | | | |
| Geldmiddelen per 31 december | | | 1.064.425 | 1.002.823 |

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

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.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en omstreken' is feitelijk en statutair gevestigd op Rondweg-West 158 te Dokkum en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 40000306.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

De jaarrekening is opgemaakt op basis van algemeen aanvaarde waarderingsgrondslagen. De waardering van activa en passiva geschiedt, voorzover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

Activa en passiva 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Effecten

Effecten worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere actuele (reële) waarde. In dat laatste geval wordt de reële waarde benaderd met behulp van algemeen aanvaarde waarderingsmodellen en -technieken.

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

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten en kosten zijn opgenomen inclusief omzetbelasting. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Personeelskosten

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

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-aftrekbare 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 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

| | Lening u/g I Respectrum Dokkum B.V. | Lening u/g II Respectrum Dokkum B.V. | Totaal |
|--------------------------------------|--|--|----------------|
| | € | € | € |
| Stand per 1 januari 2023 | 150.000 | 100.000 | 250.000 |
| Mutatie | - | - | - |
| Langlopend deel per 31 december 2023 | <u>150.000</u> | <u>100.000</u> | <u>250.000</u> |

In september 2022 zijn door het bestuur van de vereniging en de directie van Respectrum Dokkum B.V. aangepaste afspraken gemaakt voor beide leningen. Bij ondertekening van het addendum is overeengekomen dat Respectrum Dokkum B.V. een verlengingsprovisie betaalt van € 26.000, waarmee de rente historie tot en met 2022 is afgehandeld.

Vanaf 1 januari 2023 wordt de rente op 3,5% op jaarbasis. Betaling geschiedt per kwartaal achteraf. Aflossing van de leningen geschiedt vanaf 1 januari 2027, waarbij per kwartaal lineair wordt afgelost. Aflossing geschiedt in 60 termijnen.

Op de lening u/g ad € 150.000 iis hypothecaire zekerheid verstrekt, tweede in rang. Daarnaast is er pandrecht verstrekt, tweede in rang.

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | € | € |
| Lening u/g I Respectrum Dokkum B.V. | | |
| Stand per 1 januari | 150.000 | 150.000 |
| Mutatie | - | - |
| Langlopend deel per 31 december | <u>150.000</u> | <u>150.000</u> |
| Lening u/g II Respectrum Dokkum B.V. | | |
| Stand per 1 januari | 100.000 | 100.000 |
| Mutatie | - | - |
| Langlopend deel per 31 december | <u>100.000</u> | <u>100.000</u> |

VLOTTENDE ACTIVA

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|---|---------------|---------------|
| | € | € |
| 2. Vorderingen | | |
| Debiteuren | 39.748 | 10.250 |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 20.522 | 15.226 |
| Overige vorderingen en overlopende activa | 584 | 1.994 |
| | <u>60.854</u> | <u>27.470</u> |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | | |
| Vennootschapsbelasting | <u>20.522</u> | <u>15.226</u> |

In deze post is opgenomen € 2.709 aan te vorderen dividendbelasting. Dit bedrag kan worden verrekend met de af te dragen vennootschapsbelasting op het moment dat er winst wordt gemaakt en de post te verrekenen verliezen nihil is.

Overlopende activa

| | | |
|---|------------|--------------|
| TNT depot | 15 | 15 |
| Overige vorderingen en overlopende activa | 569 | 1.979 |
| | <u>584</u> | <u>1.994</u> |

3. Effecten

| | | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| Rabobank Certificaten | 187.676 | 182.174 |
| Rabobank Beheerd Beleggen | 382.466 | 366.502 |
| | <u>570.142</u> | <u>548.676</u> |

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Bepaling van eventuele afwaardering naar lagere marktwaarde geschiedt op individuele basis. Ultimo 2023 bedraagt de marktwaarde van de Rabobank Certificaten 6,5% rente € 187.676 (verkrijgingsprijs € 216.947). Ultimo 2023 bedraagt de marktwaarde van Rabobank Beheerd Beleggen € 418.349 (verkrijgingsprijs € 412.935).

4. Liquide middelen

| | | |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| Rabobank Zakelijke rekening .677 | 5.760 | 23.291 |
| Rabo Beleggersrekening .532 | 34.322 | 122.441 |
| Rabo Beleggersrekening .037 | 4.150 | 3.415 |
| Rabo Bedrijfsspaarrekening .676 | 150.051 | 205.000 |
| Rabo Deposito .989 | 100.000 | 100.000 |
| Rabo Deposito .389 | 100.000 | - |
| Rabo Deposito .400 | 50.000 | - |
| Rabo Deposito .435 | 50.000 | - |
| | <u>494.283</u> | <u>454.147</u> |

PASSIVA

5. RESERVES EN FONDSEN

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| Overige reserves | | |
| Stand per 1 januari | 218.194 | 190.180 |
| Resultaat | 28.984 | 28.014 |
| Stand per 31 december | <u>247.178</u> | <u>218.194</u> |

6. VOORZIENINGEN

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|--|------------|------------|
| | € | € |

Voorziening ledenverplichting

| | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Voorziening ledenverplichting | <u>1.121.632</u> | <u>1.055.750</u> |
|-------------------------------|------------------|------------------|

| | 2023 | 2022 |
|--|------|------|
| | € | € |

Voorziening ledenverplichting

| | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Stand per 1 januari | 1.055.750 | 1.055.750 |
| Dotatie | 65.882 | - |
| Stand per 31 december | <u>1.121.632</u> | <u>1.055.750</u> |

Dit betreft een voorziening welke door Actwell Actuarissen te Amersfoort is berekend op € 1.121.632. Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2023. De voorziening dient minimaal eens per drie jaar te worden berekend.

7. KORTLOPENDE SCHULDEN

| | <u>31-12-2023</u> | <u>31-12-2022</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten | | |
| Crediteuren | <u>86</u> | <u>-</u> |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | | |
| PAWW premie | <u>3</u> | <u>4</u> |
| Overlopende passiva | | |
| Nettoloon | 202 | - |
| Vooruitontvangen uitkeringen polissen | <u>6.178</u> | <u>6.345</u> |
| | <u>6.380</u> | <u>6.345</u> |

6 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING OVER 2023

| | 2023 | 2022 |
|--|----------------|----------------|
| | € | € |
| 8. UITVAARTEN/OPBARINGEN | | |
| Netto-opbrengst mortuarium/opbaringen | -1.396 | -2.231 |
| Netto opbrengst dragers | 1.273 | 384 |
| Netto-opbrengst uitvaartcentrum | -365 | -1.055 |
| Netto opbrengst materiaal | 16.091 | 11.376 |
| | <u>15.603</u> | <u>8.474</u> |
| 9. DIENSTVERLENING | | |
| Opbrengsten dienstverlening | 85.494 | 63.533 |
| Kosten dienstverlening | -63.909 | -46.291 |
| | <u>21.585</u> | <u>17.242</u> |
| 10. BIJDRAGE LEDEN/ENTREEGELDEN | | |
| Entreegelden | 242 | -577 |
| Bijdrage leden | 115.457 | 116.560 |
| | <u>115.699</u> | <u>115.983</u> |
| 11. DIRECTE KOSTEN | | |
| Directe kosten | | |
| Ledenkorting | 74.660 | 59.394 |
| Mutatie voorziening ledenverplichting | 65.882 | - |
| | <u>140.542</u> | <u>59.394</u> |
| 12. PERSONEELSKOSTEN | | |
| Lonen en salarissen | 8.007 | 7.936 |
| Sociale lasten | 1.768 | 1.692 |
| Overige personeelskosten | 189 | 69 |
| | <u>9.964</u> | <u>9.697</u> |
| Lonen en salarissen | | |
| Bruto lonen | <u>8.007</u> | <u>7.936</u> |
| Sociale lasten | | |
| Sociale lasten werkgever | <u>1.768</u> | <u>1.692</u> |
| Overige personeelskosten | | |
| Onkostenvergoedingen | <u>189</u> | <u>69</u> |

PERSONEELSLEDEN

Bij de vereniging was in 2023 1 personeelslid in dienst, zijnde 0,22 FTE (2022: 0,22 FTE).

| | 2023 | 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| 13. OVERIGE KOSTEN | | |
| Kantoorkosten | 8.547 | 8.881 |
| Algemene kosten | 8.357 | 9.842 |
| | <u>16.904</u> | <u>18.723</u> |

Kantoorkosten

| | | |
|----------------------|--------------|--------------|
| Kantoorbenodigdheden | 1.983 | 1.312 |
| Porti | 1.104 | 1.626 |
| Abonnementen | 4.417 | 4.951 |
| Telefoon | 1.043 | 992 |
| | <u>8.547</u> | <u>8.881</u> |

Algemene kosten

| | | |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Accountantskosten | 3.249 | 4.187 |
| Algemene verzekeringen | 477 | 598 |
| Reclame- en advertentiekosten | 2.416 | 1.976 |
| Overige algemene kosten | 2.215 | 3.081 |
| | <u>8.357</u> | <u>9.842</u> |

14. FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

| | | |
|---|---------------|----------------|
| Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | 10.306 | 7.751 |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 21.102 | 38.307 |
| Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | 16.272 | -67.748 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -4.173 | -4.181 |
| | <u>43.507</u> | <u>-25.871</u> |

Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten

Dividend uit effecten

| | | |
|--------------------------------|---------------|--------------|
| Dividend uit effecten Rabobank | <u>10.306</u> | <u>7.751</u> |
|--------------------------------|---------------|--------------|

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

| | | |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Rente lening u/g | 8.750 | 26.000 |
| Rabobank Certificaten 6,5% rente | 12.290 | 12.290 |
| Overige rentebaten | 62 | 17 |
| | <u>21.102</u> | <u>38.307</u> |

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------|----------------|
| | € | € |
| Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten | | |
| Koersresultaten effecten | <u>16.272</u> | <u>-67.748</u> |
| Koersresultaten effecten | | |
| Gerealiseerde koersresultaten | 3.493 | 2.545 |
| Ongerealiseerde koersresultaten | <u>12.779</u> | <u>-70.293</u> |
| | <u>16.272</u> | <u>-67.748</u> |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | | |
| Financieringskosten | <u>4.173</u> | <u>4.181</u> |

Dokkum, 21 februari 2024

Bestuur,

Dhr. A. van der Meulen

Dhr. A. Wiegersma

Dhr. E.J. Sibma

Mevr. A.J. Veltman-Visser

Mevr. A. de Jager-Hanemaaijer

BIJLAGE(N)

Prognose kasstroomoverzicht in Euro

| | Begroting 2024 | Realisatie 2023 | Begroting 2023 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| exploitatie resultaat | 37.650 | -14.523 | 42.000 |
| mutatie voorziening | PM | 65.882 | PM |
| mutatie vordering | PM | -33.384 | PM |
| mutatie effecten | PM | 16.272 | PM |
| mutatie kortlopende schulden | PM | 120 | PM |
| financiële baten en lasten | 24.300 | 27.235 | 22.000 |
| mutatie vennootschapsbelasting | -7.203 | - | -2.085 |
| kasstroom operationele activiteiten | 54.747 | 61.602 | 61.915 |
| toename overige vorderingen | PM | - | PM |
| aflossing schulden | PM | - | PM |
| ontvangen aflossingen | - | - | - |
| kasstroom financieringsactiviteiten | - | - | - |
| mutatie kasstromen | 54.747 | 61.602 | 61.915 |
| Liquide middelen per 1 januari | 1.064.425 | 1.002.823 | 1.002.823 |
| Mutatie liquide middelen | 54.747 | 61.602 | 61.915 |
| Liquide middelen per 31 december | 1.119.172 | 1.064.425 | 1.064.738 |

Exploitatiebegroting in Euro

| Baten | Begroting 2024 | Realisatie 2023 | Begroting 2023 |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|
| Uitvaarten en opbaringen | 12.100 | 15.603 | 9.000 |
| Dienstverlening | 17.550 | 21.585 | 17.800 |
| Bijdrage leden / entree gelden | 115.000 | 115.699 | 116.000 |
| Som der baten | 144.650 | 152.887 | 142.800 |
| Lasten | | | |
| <i>Directe kosten</i> | | | |
| Ledenkortingen | 78.000 | 74.660 | 72.000 |
| Mutatie voorziening ledenverplichting | PM | 65.882 | PM |
| <i>Indirecte kosten</i> | | | |
| Personeelslasten | 10.500 | 9.964 | 10.100 |
| Kantoorlasten | 9.200 | 8.547 | 9.500 |
| Algemene lasten | 9.300 | 8.357 | 9.200 |
| Som der lasten | 107.000 | 167.410 | 100.800 |
| | | | |
| Saldo voor financiële baten en lasten | 37.650 | -14.523 | 42.000 |
| | | | |
| Dividend, rentebaten en - lasten | 24.300 | 27.235 | 22.000 |
| Koersresultaten effecten | PM | 16.272 | - |
| Financiële baten en lasten | 24.300 | 43.507 | 22.000 |
| | | | |
| Saldo voor belastingen | 61.950 | 28.984 | 64.000 |
| Vennootschapsbelasting *1 | -7.203 | | -2.085 |
| Saldo na belastingen | 54.747 | 28.984 | 61.915 |

*1 Nog te compenseren verlies op belasting is € 24.041 (tarief 19%)

Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"

Overzicht aantal leden ultimo 2023

(tussen haakjes de cijfers van 2022)

| | | | Vershil | |
|-------------------------------|------|--------|----------------|--------------|
| Totaal aantal leden | 5273 | (5355) | -82 | (-41) |
| -Mannen 18 jaar of ouder | 2290 | (2333) | -43 | (-4) |
| -Vrouwen 18 jaar of ouder | 2435 | (2449) | -14 | (-14) |
| -Kinderen jonger dan 18 jaar | 548 | (573) | -25 | (-24) |
| Totaal aantal betalende leden | 4725 | (4782) | -57 | (-18) |

In 2023 zijn 72 van onze leden overleden. Dit waren 52 begrafenissen en 20 crematies.