

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

**Accountantsrapport 2024**

## **INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

### **ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Algemeen	3
4	Resultaat	4
5	Financiële positie	6
6	Fiscale positie	7

### **JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2024	9
2	Exploitatierkening over 2024	10
3	Kasstroomoverzicht 2024	11
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	12
5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	15
6	Toelichting op de exploitatierkening over 2024	19

### **BIJLAGE(N)**

1	Prognose verloop geldmiddelen	23
2	Begroting	24
3	Overzicht ledenaantal ultimo 2024	25

## **ACCOUNTANTSRAPPORT**



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

Kenmerk 201061.0  
Behandeld door C. Tienstra  
Datum 6 maart 2025

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2024 met betrekking tot uw vereniging.

## 1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van uw vereniging samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.471.191 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 78.109, 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 2024, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2024 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'. 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](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).



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

**3 ALGEMEEN**

**3.1 Bestuur**

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

Voorzitter: de heer A. van der Meulen;  
Vicevoorzitter: de heer A. Wiegiersma;  
Secretaris/penningmeester: de heer E.J. Sibma;  
Algemeen lid: mevrouw A.J. Veltman-Visser;  
Algemeen lid: mevrouw W.C. de Beer-van der Meulen.



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

**4 RESULTAAT**

**4.1 Vergelijkend overzicht**

Het resultaat over 2024 bedraagt € 78.109 tegenover € 28.984 over 2023. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2024	2023
	€	€
Uitvaarten/opbaringen	9.667	15.603
Dienstverlening	17.386	21.585
Bijdrage leden/entreegelden	116.917	115.699
<b>Bruto-omzetresultaat</b>	<b>143.970</b>	<b>152.887</b>
<b>Lasten</b>		
Directe kosten	86.206	140.542
Personeelskosten	10.439	9.964
Overige kosten	17.031	16.904
	<b>113.676</b>	<b>167.410</b>
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>	<b>30.294</b>	<b>-14.523</b>
Financiële baten en lasten	60.497	43.507
<b>Saldo voor belastingen</b>	<b>90.791</b>	<b>28.984</b>
Belastingen	-12.682	-
<b>Saldo</b>	<b>78.109</b>	<b>28.984</b>



#### **4.2 Resultaatanalyse**

De ontwikkeling van het resultaat 2024 ten opzichte van 2023 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2024	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Afname directe kosten	54.336	
Afname overige personeelskosten	189	
Afname kantoorkosten	223	
Toename financiële baten en lasten	16.990	
		71.738
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Afname som der baten	8.917	
Toename lonen en salarissen	544	
Toename sociale lasten	120	
Toename algemene kosten	350	
Toename belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	12.682	
		22.613
<b>Toename resultaat</b>		<b>49.125</b>



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

**5 FINANCIËLE POSITIE**

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

	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>				
Eigen vermogen	325.287		247.178	
Voorzieningen	1.145.904		1.121.632	
		1.471.191		1.368.810
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>				
Financiële vaste activa		250.000		250.000
<b>Werkkapitaal</b>		<u>1.221.191</u>		<u>1.118.810</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	17.770		60.854	
Effecten	600.436		570.142	
Liquide middelen	602.985		494.283	
		1.221.191		1.125.279
Af: kortlopende schulden		-		6.469
<b>Werkkapitaal</b>		<u>1.221.191</u>		<u>1.118.810</u>





## 6 FISCALE POSITIE

### 6.1 Berekening belastbaar bedrag 2024

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2024 is als volgt berekend:

	2024
	€
Resultaat	90.791
<i>Fiscale verschillen:</i>	
Beperkt aftrekbare kosten	104
<b>Fiscaal resultaat 2024</b>	90.895
Compensabele verliezen	-24.141
<b>Belastbaar bedrag 2024</b>	<u>66.754</u>

### Berekening vennootschapsbelasting

De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:

	2024
	€
19,0% over € 66.750	<u>12.682</u>

### 6.2 Vennootschapsbelasting

Per 31 december 2024 is per saldo € 3.353 te vorderen inzake vennootschapsbelasting.

In deze post is opgenomen € 4.436 aan te vorderen dividendbelasting over 2022, 2023 en 2024 (respectievelijk € 1.163, € 1.546 en € 1.727). Dit bedrag kan worden verrekend in 2024 omdat er winst wordt gemaakt en de post te verrekenen verliezen nihil is.

	Vordering/ schuld per 1 januari 2024	Vennoot- schaps- belasting 2024	Betaald/ ontvangen in 2024	Dividend- belasting	Vordering/ schuld per 31 december 2024
	€	€	€	€	€
2022	1.163	-	-	-	1.163
2023	19.359	-	-17.813	-	1.546
2024	-	-12.682	11.599	1.727	644
	<u>20.522</u>	<u>-12.682</u>	<u>-6.214</u>	<u>1.727</u>	<u>3.353</u>

Bij het uitbrengen van dit rapport zijn de aangiften vennootschapsbelasting tot en met 2022 definitief geregeld.



**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**

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

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2024**  
(Na verwerking van het resultaat)

		31 december 2024		31 december 2023	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>VASTE ACTIVA</b>					
<b>Financiële vaste activa</b>	(1)				
Overige vorderingen			250.000		250.000
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>					
<b>Vorderingen</b>			17.770		60.854
<b>Effecten</b>	(2)		600.436		570.142
<b>Liquide middelen</b>	(3)		602.985		494.283
<b>TOTAAL ACTIVA</b>			<u>1.471.191</u>		<u>1.375.279</u>



		31 december 2024		31 december 2023	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b> (4)					
Overige reserves		325.287		247.178	
<b>VOORZIENINGEN</b> (5)					
Voorziening ledenverplichting		1.145.904		1.121.632	
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b> (6)					
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		-		86	
Belastingen en premies sociale verzekeringen		-		3	
Overige schulden en overlopende passiva		-		6.380	
			-		6.469
<b>TOTAAL PASSIVA</b>		<u>1.471.191</u>		<u>1.375.279</u>	



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

**2 EXPLOITATIEREKENING OVER 2024**

		2024		2023	
		€	€	€	€
<b>Baten</b>					
Uitvaarten/opbaringen	(7)	9.667		15.603	
Dienstverlening	(8)	17.386		21.585	
Bijdrage leden/entreegelden	(9)	116.917		115.699	
<b>Bruto-omzetresultaat</b>			143.970		152.887
<b>Lasten</b>					
Directe kosten	(10)	86.206		140.542	
Personeelskosten	(11)	10.439		9.964	
Overige kosten	(12)	17.031		16.904	
			113.676		167.410
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>			30.294		-14.523
Financiële baten en lasten	(13)		60.497		43.507
<b>Saldo voor belastingen</b>			90.791		28.984
Belastingen			-12.682		-
<b>Saldo</b>			78.109		28.984



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

**3 KASSTROOMOVERZICHT 2024**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Resultaat	78.109		28.984	
Aanpassingen voor:				
Mutatie voorzieningen	24.272		65.882	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	43.084		-33.384	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	-6.469		120	
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>		138.996		61.602
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		138.996		61.602
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		138.996		61.602
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>				
			2024	2023
			€	€
Geldmiddelen per 1 januari			494.283	454.147
Vlottende effecten per 1 januari			570.142	548.676
			1.064.425	1.002.823
Mutatie liquide middelen			108.702	40.136
Mutatie effecten			30.294	21.466
			138.996	61.602
Geldmiddelen per 31 december			1.203.421	1.064.425



## **4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **ALGEMEEN**

#### **Activiteiten**

De activiteiten van Begraafenis- 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**

Begraafenis- 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.

### ***Voorziening ledenverplichting***

#### *Voorziening ledenverplichting*

De voorziening ledenverplichting wordt jaarlijks actuarieel berekend.

## **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.

### **Personeelsbeloningen**

#### ***Periodiek betaalbare beloningen***

Lonen, salarissen en sociale lasten 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-aftekbare 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.

### **GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, de kortlopende schulden aan kredietinstellingen en de vlottende effecten.

De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden.

De in de verworven groepsmaatschappij aanwezige geldmiddelen zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financial leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de lease termijnen uit hoofde van het financial lease contract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.



**5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2024**

**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 2024	150.000	100.000	250.000
Mutatie	-	-	-
Langlopend deel per 31 december 2024	<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 is hypothecaire zekerheid verstrekt, tweede in rang. Daarnaast is er pandrecht verstrekt, tweede in rang.

	2024	2023
	€	€
<b>Lening u/g I Respectrum Dokkum B.V.</b>		
Stand per 1 januari	150.000	150.000
Mutatie	-	-
<b>Langlopend deel per 31 december</b>	<u>150.000</u>	<u>150.000</u>
<b>Lening u/g II Respectrum Dokkum B.V.</b>		
Stand per 1 januari	100.000	100.000
Mutatie	-	-
<b>Langlopend deel per 31 december</b>	<u>100.000</u>	<u>100.000</u>



## VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<b>Debiteuren</b>		
Debiteuren	<u>14.417</u>	<u>39.748</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Vennootschapsbelasting	<u>3.353</u>	<u>20.522</u>

In deze post is opgenomen € 4.436 aan te vorderen dividendbelasting over 2022, 2023 en 2024. Dit bedrag kan worden verrekend in 2024 omdat er winst wordt gemaakt en de post te verrekenen verliezen nihil is.

### Overlopende activa

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

## 2. Effecten

Rabobank Certificaten	209.155	187.676
Rabobank Beheerd Beleggen	<u>391.281</u>	<u>382.466</u>
	<u>600.436</u>	<u>570.142</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Bepaling van eventuele afwaardering naar lagere marktwaarde geschiedt op individuele basis. Ultimo 2024 bedraagt de marktwaarde van de Rabobank Certificaten 6,5% rente € 209.155. Ultimo 2024 bedraagt de marktwaarde van Rabobank Beheerd Beleggen € 469.066.

## 3. Liquide middelen

Rabobank Zakelijke rekening .677	23.724	5.760
Rabo Beleggersrekening .532	12.210	34.322
Rabo Beleggersrekening .037	4.746	4.150
Rabo Bedrijfsspaarrekening .676	52.305	150.051
Rabo Deposito .989	100.000	100.000
Rabo Deposito .389	-	100.000
Rabo Deposito .400	50.000	50.000
Rabo Deposito .435	50.000	50.000
Rabo Deposito .067	100.000	-
Rabo Deposito .665	130.000	-
Rabo TijdslotSparen .908	80.000	-
	<u>602.985</u>	<u>494.283</u>



## PASSIVA

### 4. RESERVES EN FONDSSEN

	2024	2023
	€	€
<b>Overige reserves</b>		
Stand per 1 januari	247.178	218.194
Resultaat	78.109	28.984
<b>Stand per 31 december</b>	<u>325.287</u>	<u>247.178</u>

### 5. VOORZIENINGEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€

#### Voorziening ledenverplichting

Voorziening ledenverplichting	<u>1.145.904</u>	<u>1.121.632</u>
-------------------------------	------------------	------------------

	2024	2023
	€	€

#### *Voorziening ledenverplichting*

Stand per 1 januari	1.121.632	1.055.750
Dotatie	24.272	65.882
<b>Stand per 31 december</b>	<u>1.145.904</u>	<u>1.121.632</u>

Dit betreft een voorziening welke door Actwell Actuarissen te Amersfoort is berekend op €1.145.904, bij een royement van 8% (bij een royement van 5% € 1.136.837). Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2024. De voorziening dient wettelijk minimaal eens per drie jaar te worden berekend, de vereniging heeft ervoor gekozen dit jaarlijks te doen. Er is een rekenrente van 1,5% toegepast.



## 6. KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
	€	€
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	-	<u>86</u>
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
PAWW premie	-	<u>3</u>
<b>Overlopende passiva</b>		
Nettoloon	-	202
Vooruitontvangen uitkeringen polissen	-	<u>6.178</u>
	-	<u>6.380</u>



**6 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING OVER 2024**

	2024	2023
	€	€
<b>7. UITVAARTEN/OPBARINGEN</b>		
Netto-opbrengst mortuarium/opbaringen	-2.405	-1.396
Netto opbrengst dragers	346	1.273
Netto-opbrengst uitvaartcentrum	-1.000	-365
Netto opbrengst materiaal	12.726	16.091
	<u>9.667</u>	<u>15.603</u>
<b>8. DIENSTVERLENING</b>		
Opbrengsten dienstverlening	68.339	85.494
Kosten dienstverlening	-50.953	-63.909
	<u>17.386</u>	<u>21.585</u>
<b>9. BIJDRAGE LEDEN/ENTREEGELDEN</b>		
Entreegelden	2.283	242
Bijdrage leden	114.634	115.457
	<u>116.917</u>	<u>115.699</u>
<b>10. DIRECTE KOSTEN</b>		
<b>Directe kosten</b>		
Ledenkorting	61.934	74.660
Mutatie voorziening ledenverplichting	24.272	65.882
	<u>86.206</u>	<u>140.542</u>
<b>11. PERSONEELSKOSTEN</b>		
Lonen en salarissen	8.551	8.007
Sociale lasten	1.888	1.768
Overige personeelskosten	-	189
	<u>10.439</u>	<u>9.964</u>
<b>Lonen en salarissen</b>		
Bruto lonen	<u>8.551</u>	<u>8.007</u>
<b>Sociale lasten</b>		
Sociale lasten werkgever	<u>1.888</u>	<u>1.768</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Overige personeelskosten	<u>-</u>	<u>189</u>



## Begrafenis- en Crematievereniging 'Dokkum en omstreken' Dokkum

### PERSONEELSLEDEN

Bij de vereniging was in 2024 1 personeelslid in dienst, zijnde 0,22 FTE (2023: 0,22 FTE).

	2024	2023
	€	€

### 12. OVERIGE KOSTEN

Kantoorkosten	8.324	8.547
Algemene kosten	8.707	8.357
	<u>17.031</u>	<u>16.904</u>

#### Kantoorkosten

Kantoorbenodigdheden	1.720	1.983
Porti	1.441	1.104
Abonnementen	4.099	4.417
Telefoon	1.064	1.043
	<u>8.324</u>	<u>8.547</u>

#### Algemene kosten

Notariskosten	956	-
Accountantskosten	3.512	3.249
Algemene verzekeringen	549	477
Reclame- en advertentiekosten	1.658	2.416
Overige algemene kosten	2.032	2.215
	<u>8.707</u>	<u>8.357</u>

### 13. FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	11.516	10.306
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	29.275	21.102
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	24.193	16.272
Rentelasten en soortgelijke kosten	-4.487	-4.173
	<u>60.497</u>	<u>43.507</u>

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

##### Dividend uit effecten

Bruto dividend uit effecten Rabobank	<u>11.516</u>	<u>10.306</u>
--------------------------------------	---------------	---------------

##### Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rente lening u/g	8.750	8.750
Rabobank Certificaten 6,5% rente	12.290	12.290
Rentebaten spaarrekeningen en deposito's	8.235	62
	<u>29.275</u>	<u>21.102</u>





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

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<b>Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten</b>		
Koersresultaten effecten	<u>24.193</u>	<u>16.272</u>
<b>Koersresultaten effecten</b>		
Gerealiseerde koersresultaten	5.293	3.493
Ongerealiseerde koersresultaten	<u>18.900</u>	<u>12.779</u>
	<u>24.193</u>	<u>16.272</u>
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rente en kosten bank en beheerd beleggen	<u>4.487</u>	<u>4.173</u>



**BIJLAGE(N)**

### Prognose kasstroomoverzicht in Euro

	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024
exploitatie resultaat	36.800	30.293	37.650
mutatie voorziening	PM	24.272	PM
mutatie vordering	PM	43.084	PM
mutatie effecten	PM	24.193	PM
mutatie kortlopende schulden		-6.469	PM
financiële baten en lasten	35.000	36.305	24.300
mutatie vennootschapsbelasting	-13.642	-12.682	-7.203
<b>kasstroom operationele activiteiten</b>	<b>58.158</b>	<b>138.996</b>	<b>54.747</b>
toename overige vorderingen	PM	-	PM
aflossing schulden	PM	-	PM
ontvangen aflossingen	-	-	-
<b>kasstroom financieringsactiviteiten</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>mutatie kasstromen</b>	<b>58.158</b>	<b>138.996</b>	<b>54.747</b>
Liquide middelen per 1 januari	1.203.421	1.064.425	1.064.425
Mutatie liquide middelen	58.158	138.996	54.747
Liquide middelen per 31 december	1.261.580	1.203.421	1.119.172

## Exploitatiebegroting in Euro

Baten	Begroting 2025	Realisatie 2024	Begroting 2024
Uitvaarten en opbaringen	11.300	9.667	12.100
Dienstverlening	15.800	17.386	17.550
Bijdrage leden / entree gelden	115.000	116.917	115.000
<b>Som der baten</b>	<b>142.100</b>	<b>143.970</b>	<b>144.650</b>
<b>Lasten</b>			
<i>Directe kosten</i>			
Ledenkortingen	75.600	61.934	78.000
Mutatie voorziening ledenverplichting	PM	24.272	PM
<i>Indirecte kosten</i>			
Personeelslasten	11.300	10.439	10.500
Kantoorlasten	9.200	8.324	9.200
Algemene lasten	9.200	8.707	9.300
<b>Som der lasten</b>	<b>105.300</b>	<b>113.677</b>	<b>107.000</b>
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>	<b>36.800</b>	<b>30.293</b>	<b>37.650</b>
Dividend, rentebaten en -lasten	35.000	36.305	24.300
Koersresultaten effecten	PM	24.193	PM
<b>Financiële baten en lasten</b>	<b>35.000</b>	<b>60.498</b>	<b>24.300</b>
<b>Saldo voor belastingen</b>	<b>71.800</b>	<b>90.791</b>	<b>61.950</b>
Vennootschapsbelasting *1	-13.642	-12.682	-7.203
<b>Saldo na belastingen</b>	<b>58.158</b>	<b>78.109</b>	<b>54.747</b>

\*1 Nog te compenseren verlies op belasting in 2024 is € 24.041 (tarief 19%)

# **Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"**

## **Overzicht aantal leden ultimo 2024**

(tussen haakjes de cijfers van 2023)

			<b>Vershil</b>	
Totaal aantal leden	5227	(5273)	<b>-46</b>	<b>(-82)</b>
-Mannen 18 jaar of ouder	2277	(2290)	<b>-13</b>	<b>(-43)</b>
-Vrouwen 18 jaar of ouder	2429	(2435)	<b>-6</b>	<b>(-14)</b>
-Kinderen jonger dan 18 jaar	521	( 548)	<b>-27</b>	<b>(-25)</b>
Totaal aantal betalende leden	4706	(4725)	<b>-19</b>	<b>(-57)</b>

In 2024 zijn 58 van onze leden overleden. Dit werden 43 begrafenissen en 15 crematies.