

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

Accountantsrapport 2025

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 2025	10
2	Exploitatierkening over 2025	11
3	Kasstroomoverzicht 2025	12
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5	Toelichting op de balans per 31 december 2025	16
6	Toelichting op de exploitatierkening over 2025	20

BIJLAGE(N)

1	Begroting	24
2	Prognose verloop geldmiddelen	25
3	Overzicht ledenaantal ultimo 2025	26

ACCOUNTANTSRAPPORT

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

Kenmerk 201061.0
Behandeld door C. Tienstra
Datum 11 maart 2026

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2025 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2025 van uw vereniging samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 1.593.557 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat van € 35.915, 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 2025, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2025 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.



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 W.C. de Beer-van der Meulen.

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2025 bedraagt negatief € 35.915 tegenover € 78.109 over 2024. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2025	2024
	€	€
Uitvaarten/opbaringen	13.088	9.667
Dienstverlening	14.791	17.386
Bijdrage leden/entreegelden	113.642	116.917
Bruto-omzetresultaat	141.521	143.970
Lasten		
Directe kosten	214.341	86.206
Personeelskosten	11.044	10.439
Overige kosten	17.551	17.031
	242.936	113.676
Saldo voor financiële baten en lasten	-101.415	30.294
Financiële baten en lasten	57.092	60.497
Saldo voor belastingen	-44.323	90.791
Belastingen	8.408	-12.682
Saldo	-35.915	78.109

4.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2025 ten opzichte van 2024 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2025	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Afname belastingen resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		21.090
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Afname som der baten	2.449	
Toename mutatie voorziening ledenuitkering en ledenkorting	128.135	
Toename lonen en salarissen	460	
Toename sociale lasten	145	
Toename kantoorkosten	503	
Toename algemene kosten	17	
Afname financiële baten en lasten	3.405	
		135.114
Afname resultaat		-114.024

5 FINANCIËLE POSITIE

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

	31-12-2025		31-12-2024	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Eigen vermogen	289.372		325.287	
Voorzieningen	1.301.289		1.145.904	
		1.590.661		1.471.191
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Financiële vaste activa		250.000		250.000
Werkkapitaal		<u>1.340.661</u>		<u>1.221.191</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	55.968		17.770	
Effecten	624.492		600.436	
Liquide middelen	663.097		602.985	
		1.343.557		1.221.191
Af: kortlopende schulden		2.896		-
Werkkapitaal		<u>1.340.661</u>		<u>1.221.191</u>

6 FISCALE POSITIE

6.1 Berekening belastbaar bedrag 2025

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2025 is als volgt berekend:

	<u>2025</u>
	€
Resultaat	-44.323
<i>Fiscale verschillen:</i>	
Beperkt aftrekbare kosten	72
Belastbaar bedrag 2025	<u><u>-44.251</u></u>

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

In de winst-en-verliesrekening is deze post als volgt verantwoord:

Belastingen	<u><u>-8.408</u></u>
-------------	----------------------

Vanuit carry-back is het negatieve resultaat ad € 44.251 over 2025 verrekend met het positieve resultaat over 2024 ad € 66.754. Per saldo kan er € 8.408 aan vennootschapsbelasting worden verrekend.

6.2 Vennootschapsbelasting

Per 31 december 2025 is per saldo € 21.430 te vorderen inzake vennootschapsbelasting. In deze post is opgenomen € 4.485 aan te vorderen dividendbelasting, te weten € 1.163 over 2022, € 1.546 over 2023 en € 1.776 over 2025.

	Vordering/ schuld per 1 januari 2025	Betaald/ ontvangen in 2025	Carry back 2024/ Dividend- belasting 2025	Vordering/ schuld per 31 december 2025
	€	€	€	€
2022	1.163	-	-	1.163
2023	1.546	-	-	1.546
2024	644	-644	8.408	8.408
2025	-	8.537	1.776	10.313
	<u>3.353</u>	<u>7.893</u>	<u>10.184</u>	<u>21.430</u>

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

6.2.1 Nog te compenseren bedragen

	Belastbaar bedrag voor verrekening	Verrekening	Resteert
	€	€	€
Resultaat 2025:	-44.251	44.251	-
Te verrekenen met:			
Belastbaar bedrag 2024	66.754	-44.251	22.503
	<u>22.503</u>	<u>-</u>	<u>22.503</u>

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

van Wieren
& Vellinga 
ADVISEURS
ACCOUNTANTS

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 2025
(Na verwerking van het resultaat)

		31 december 2025	31 december 2024
		€	€
ACTIVA			
VASTE ACTIVA			
Financiële vaste activa	(1)		
Overige vorderingen		250.000	250.000
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen		55.968	17.770
Effecten	(2)	624.492	600.436
Liquide middelen	(3)	663.097	602.985
TOTAAL ACTIVA		<u>1.593.557</u>	<u>1.471.191</u>

		31 december 2025		31 december 2024	
		€	€	€	€
PASSIVA					
RESERVES EN FONDSSEN	(4)				
Overige reserves			289.372		325.287
VOORZIENINGEN	(5)				
Voorziening ledenverplichting			1.301.289		1.145.904
KORTLOPENDE SCHULDEN	(6)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten			316		-
Overige schulden en overlopende passiva			2.580		-
			<u>2.896</u>		<u>-</u>
TOTAAL PASSIVA			<u>1.593.557</u>		<u>1.471.191</u>

2 EXPLOITATIEREKENING OVER 2025

		2025		2024	
		€	€	€	€
Baten					
Uitvaarten/opbaringen	(7)	13.088		9.667	
Dienstverlening	(8)	14.791		17.386	
Bijdrage leden/entreegelden	(9)	113.642		116.917	
Bruto-omzetresultaat			141.521		143.970
Lasten					
Directe kosten	(10)	214.341		86.206	
Personeelskosten	(11)	11.044		10.439	
Overige kosten	(12)	17.551		17.031	
			242.936		113.676
Saldo voor financiële baten en lasten			-101.415		30.294
Financiële baten en lasten	(13)		57.092		60.497
Saldo voor belastingen			-44.323		90.791
Belastingen			8.408		-12.682
Saldo			-35.915		78.109

3 KASSTROOMOVERZICHT 2025

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2025		2024	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat	-35.915		78.109	
Aanpassingen voor:				
Mutatie voorzieningen	155.385		24.272	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	-38.198		43.084	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	2.896		-6.469	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		84.168		138.996
Kasstroom uit operationele activiteiten		84.168		138.996
Mutatie geldmiddelen		84.168		138.996
Samenstelling geldmiddelen				
			2025	2024
			€	€
Geldmiddelen per 1 januari			602.985	494.283
Vlottende effecten per 1 januari			600.436	570.142
			1.203.421	1.064.425
Mutatie liquide middelen			60.112	108.702
Mutatie effecten			24.056	30.294
			84.168	138.996
Geldmiddelen per 31 december			1.287.589	1.203.421

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.

Voorziening ledenverplichting

Voorziening ledenverplichting

De voorziening ledenverplichting wordt jaarlijks actuariel berekend.

Uitgaande van een roeyement van 5%. Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2025. 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% gehanteerd.

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-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.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

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 2025

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 2025	150.000	100.000	250.000
Mutatie	-	-	-
Langlopend deel per 31 december 2025	<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 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.

	2025	2024
	€	€
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

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Debiteuren		
Debiteuren	30.012	14.417

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Vennootschapsbelasting	21.430	3.353
------------------------	--------	-------

In de post vennootschapsbelasting is een bedrag ad € 4.485 opgenomen inzake te vorderen dividendbelasting. Dit betreft € 1.163 over 2022, € 1.546 over 2023 en € 1.776 over 2025.

Overlopende activa

Overige vorderingen en overlopende activa	4.526	-
---	-------	---

2. Effecten

Rabobank Certificaten	214.732	209.155
Rabobank Beheerd Beleggen	409.760	391.281
	<u>624.492</u>	<u>600.436</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde. Bepaling van eventuele afwaardering naar lagere marktwaarde geschiedt op individuele basis. Ultimo 2025 bedraagt de marktwaarde van de Rabobank Certificaten 6,5% rente € 214.732. Ultimo 2025 bedraagt de marktwaarde van Rabobank Beheerd Beleggen € 489.439.

3. Liquide middelen

Rabobank Zakelijke rekening .677	19.749	23.724
Rabo Beleggersrekening .532	24.551	12.210
Rabo Beleggersrekening .037	4.287	4.746
Rabo Bedrijfsspaarrekening .676	33.146	52.305
Rabo Deposito .989	100.000	100.000
Rabo Deposito .400	50.000	50.000
Rabo Deposito .435	50.000	50.000
Rabo Deposito .067	70.000	100.000
Rabo Deposito .665	130.000	130.000
Rabo Deposito .291	100.000	-
Rabo Tijdslootsparen .908	81.364	80.000
	<u>663.097</u>	<u>602.985</u>

PASSIVA

4. RESERVES EN FONDSEN

	2025	2024
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	325.287	247.178
Resultaat	-35.915	78.109
Stand per 31 december	<u>289.372</u>	<u>325.287</u>

5. VOORZIENINGEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€

Voorziening ledenverplichting

Voorziening ledenverplichting	<u>1.301.289</u>	<u>1.145.904</u>
-------------------------------	------------------	------------------

	2025	2024
	€	€

Voorziening ledenverplichting

Stand per 1 januari	1.145.904	1.121.632
Dotatie	155.385	24.272
Stand per 31 december	<u>1.301.289</u>	<u>1.145.904</u>

Dit betreft een voorziening welke door Actwell Actuarissen te Amersfoort is berekend op €1.301.289, bij een roeyement van 5%. Deze voorziening is voor het laatst berekend per 31 december 2025. 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>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>316</u>	<u>-</u>
Overlopende passiva		
Nog te betalen kosten	<u>2.580</u>	<u>-</u>

6 TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING OVER 2025

	2025	2024
	€	€
7. UITVAARTEN/OPBARINGEN		
Netto-opbrengst rouwkamers	-400	-2.405
Netto-opbrengst uitvaartcentrum	-1.640	-1.000
Netto opbrengst uitvaarten	15.128	13.072
	<u>13.088</u>	<u>9.667</u>
8. DIENSTVERLENING		
Opbrengsten dienstverlening	64.586	68.339
Kosten dienstverlening	-49.795	-50.953
	<u>14.791</u>	<u>17.386</u>
9. BIJDRAGE LEDEN/ENTREEGELDEN		
Entreegelden	-	2.283
Bijdrage leden	113.642	114.634
	<u>113.642</u>	<u>116.917</u>
10. DIRECTE KOSTEN		
Directe kosten		
Ledenkorting	58.956	61.934
Mutatie voorziening ledenverplichting	155.385	24.272
	<u>214.341</u>	<u>86.206</u>
11. PERSONEELSKOSTEN		
Lonen en salarissen	9.011	8.551
Sociale lasten	2.033	1.888
	<u>11.044</u>	<u>10.439</u>
Lonen en salarissen		
Bruto lonen	<u>9.011</u>	<u>8.551</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten werkgever	<u>2.033</u>	<u>1.888</u>
PERSONEELSLEDEN		

Bij de vereniging was in 2025 1 personeelslid in dienst, zijnde 0,22 FTE (2024: 0,22 FTE).

	2025	2024
	€	€
12. OVERIGE KOSTEN		
Kantoorkosten	8.827	8.324
Algemene kosten	8.724	8.707
	<u>17.551</u>	<u>17.031</u>

Kantoorkosten

Kantoorbenodigdheden	1.860	1.720
Porti	1.586	1.441
Abonnementen	4.243	4.099
Telefoon	1.138	1.064
	<u>8.827</u>	<u>8.324</u>

Algemene kosten

Notariskosten	-	956
Accountantskosten	3.495	3.512
Algemene verzekeringen	714	549
Reclame- en advertentiekosten	1.767	1.658
Overige algemene kosten	2.748	2.032
	<u>8.724</u>	<u>8.707</u>

13. FINANCIËLE BATEN EN LASTEN

Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	11.839	11.516
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	33.280	29.275
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	16.764	24.193
Rentelasten en soortgelijke kosten	-4.791	-4.487
	<u>57.092</u>	<u>60.497</u>

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

Dividend uit effecten

Bruto dividend uit effecten Rabobank	<u>11.839</u>	<u>11.516</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	12.240	8.235
	<u>33.280</u>	<u>29.275</u>

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Koersresultaten effecten	<u>16.764</u>	<u>24.193</u>
Koersresultaten effecten		
Gerealiseerde koersresultaten	11.722	5.293
Ongerealiseerde koersresultaten	<u>5.042</u>	<u>18.900</u>
	<u>16.764</u>	<u>24.193</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en kosten bank en beheerd beleggen	<u>4.791</u>	<u>4.487</u>

Dokkum, 11 maart 2026

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)

Exploitatiebegroting in Euro

Baten	Begroting 2026	Realisatie 2025	Begroting 2025
Uitvaarten en opbaringen	600	13.088	11.300
Dienstverlening	13.900	14.791	15.800
Bijdrage leden / entree gelden	113.000	113.642	115.000
Som der baten	127.500	141.521	142.100
Lasten			
<i>Directe kosten</i>			
Ledenkortingen	75.000	58.956	75.600
Mutatie voorziening ledenverplichting	PM	155.385	PM
<i>Indirecte kosten</i>			
Personeelslasten	11.700	11.044	11.300
Kantoorlasten	9.300	8.827	9.200
Algemene lasten	9.250	8.724	9.200
Som der lasten	105.250	242.936	105.300
Saldo voor financiële baten en lasten	22.250	-101.415	36.800
Dividend, rentebaten en - lasten	36.000	40.328	35.000
Koersresultaten effecten	-	16.764	-
Financiële baten en lasten	36.000	57.092	35.000
Saldo voor belastingen	58.250	-44.323	71.800
Vennootschapsbelasting	-11.067	8.408	-13.642
Saldo na belastingen	47.183	-35.915	58.158

Prognose kasstroomoverzicht in Euro

	Begroting 2025	Realisatie 2025	Begroting 2025
exploitatieresultaat	22.250	-101.415	36.800
mutatie voorziening	PM	155.385	PM
mutatie vordering	PM	-38.198	PM
mutatie effecten	PM	16.764	PM
mutatie kortlopende schulden	PM	2.896	PM
financiële baten en lasten	36.000	40.328	35.000
mutatie vennootschapsbelasting	-11.067	8.408	-13.642
kasstroom operationele activiteiten	47.183	84.168	58.158
toename overige vorderingen	PM	-	PM
aflossing schulden	PM	-	PM
ontvangen aflossingen	-	-	-
kasstroom financieringsactiviteiten	-	-	-
mutatie kasstromen	47.183	84.168	58.158
Liquide middelen per 1 januari	1.287.589	1.203.421	1.203.421
Mutatie liquide middelen	47.183	84.168	58.158
Liquide middelen per 31 december	1.334.772	1.287.589	1.261.579

Begrafenis- en Crematievereniging "Dokkum en Omstreken"

Overzicht aantal leden ultimo 2025

(tussen haakjes de cijfers van 2024)

			Vershil	
Totaal aantal leden	5173	(5227)	-54	(-46)
-Mannen 18 jaar of ouder	2283	(2277)	+ 6	(-13)
-Vrouwen 18 jaar of ouder	2411	(2429)	-18	(- 6)
-Kinderen jonger dan 18 jaar	479	(521)	-42	(-27)
Totaal aantal betalende leden	4694	(4706)	-12	(-19)

In 2025 zijn 55 van onze leden overleden. Dit werden 36 begrafenissen en 19 crematies.