

Uitvaartvereniging Eendracht

**Burg. van Panhuyslaan 79
9251 KR BURGUM**

Jaarrekening 2022

Uitvaartvereniging Eendracht

**Burg. van Panhuyslaan 79
9251 KR BURGUM**

Jaarrekening 2022

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Financieel rapport

1.1	Opdrachtbevestiging	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	5
1.4	Meerjarenoverzicht	7
1.5	Financiële positie	8

2. Jaarrekening

2.1	Balans per 31 december 2022	10
2.2	Rekening en verantwoording over 2022	12
2.3	Toelichting op de jaarrekening	13
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de rekening en verantwoording	20

3. Bijlagen

3.1	Staat van de vaste activa	24
3.2	Specificatie effecten	25
3.3	Specificatie voorziening groot onderhoud	26

1. FINANCIEEL RAPPORT

Uitvaartvereniging Eendracht

Burg. van Panhuyslaan 79
9251 KR BURGUM

Referentie: 141350
Betreft: jaarrekening 2022

Burgum, 20 maart 2023

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2022 van uw vereniging.

De balans per 31 december 2022, de rekening en verantwoording over 2022 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2022 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2022 van Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum samengesteld. De jaarrekening is opgesteld op basis van de door het bestuur van de vereniging verstrekte gegevens.

Werkzaamheden

De werkzaamheden die wij in het kader van onze samenstellingsopdracht hebben uitgevoerd bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de vereniging verstrekte gegevens geëvalueerd.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 11 februari 1884 werd Uitvaartvereniging Eendracht per genoemde datum opgericht.

De vereniging is ingeschreven in het verenigingsregister van de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 40001791.

Doelstelling

Het doel en de grondslag der vereniging zijn: om op basis van vrijwilligheid, onderlinge solidariteit en nabuurschap en/of geïnspireerd vanuit een christelijke visie, onderlinge hulp te verlenen 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, mede om te voorkomen dat de verzorging van een stoffelijk overschot van de mens een onderwerp van winstbejag wordt. De vereniging heeft primair een lokaal karakter.

De vereniging tracht dit doel onder meer te bereiken door:

- a. zelf uitvaarten te (laten) verzorgen;
- b. het beschikbaar stellen van personeel en materiaal voor het verzorgen van een uitvaart;
- c. met ander, op niet-commerciële basis werkzame, verenigingen of stichtingen, het uitvaartwezen behartigende, samen te werken;
- d. het bijeenbrengen van gelden om het gestelde doel te kunnen voldoen;
- e. alle andere wettige middelen die aan het doel bevorderlijk kunnen zijn.

Het nieuwe Huishoudelijk Reglement is op Algemene Leden Vergadering van 12 mei 2022 goedgekeurd.

Bestuur

Het verenigingsbestuur bestaat uit:

- J. van der Kuur
- T. de Vries-van der Wal
- R. van der Kooi-Douma
- D. Postma
- J. Algra

Statutenwijziging

Op 12 mei 2022 werd in de jaarlijkse Algemene Leden Vergadering van uw vereniging besloten om de statuten van de vereniging te wijzigen en te laten opnemen in een notariële akte door Mr. M.S. Fokker, notaris te Sneek. Door uw bestuur werd volmacht verleend tot het verrichten van alle feitelijke rechtshandelingen om te komen tot een statutenwijziging conform het besluit van eerdergenoemde vergadering.

De statutenwijziging vond plaats op 2 juni 2022 en de akte werd gepasseerd ten kantore van De Wit Dijkstra Netwerk Notarissen te Sneek.

1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de vereniging verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2022		2021	
	€	%	€	%
Netto-omzet	343.599	100,0%	459.883	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	200.213	58,3%	564.944	122,9%
Bruto bedrijfsresultaat	143.386	41,7%	-105.061	-22,9%
Lonen en salarissen	9.432	2,8%	9.809	2,1%
Sociale lasten	960	0,3%	1.044	0,2%
Afschrijvingen materiële vaste activa	701	0,2%	778	0,2%
Huisvestingskosten	5.005	1,5%	5.133	1,1%
Verkoopkosten	2.069	0,6%	3.022	0,7%
Kantoorkosten	5.643	1,6%	4.883	1,1%
Algemene kosten	5.774	1,7%	2.990	0,7%
Som der bedrijfskosten	29.584	8,7%	27.659	6,1%
Bedrijfsresultaat	113.802	33,0%	-132.720	-29,0%
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	-104.139	-30,3%	-	0,0%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	103	0,0%	6.494	1,4%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-3.466	-1,0%	-2.661	-0,6%
Som der financiële baten en lasten	-107.502	-31,3%	3.833	0,8%
Resultaat	6.300	1,7%	-128.887	-28,2%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2022 is ten opzichte van 2021 gestegen met € 135.187. De ontwikkeling van het resultaat 2022 ten opzichte van 2021 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Inkoopwaarde van de omzet	364.731	
Lonen en salarissen	377	
Sociale lasten	84	
Afschrijvingen materiële vaste activa	77	
Huisvestingskosten	128	
Verkoopkosten	953	
		366.350
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Omzet	116.284	
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	104.139	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.391	
<i>Stijging van:</i>		
Kantoorkosten	760	
Algemene kosten	2.784	
Rentelasten en soortgelijke kosten	805	
		231.163
Stijging resultaat		135.187

1.4 Meerjarenoverzicht

Ter analyse van het resultaat van de vereniging verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2022	2021	2020	2019
	€	€	€	€
Netto-omzet	343.599	459.883	326.763	373.203
Inkoopwaarde van de omzet	200.213	564.944	227.292	488.533
Bruto bedrijfsresultaat	143.386	-105.061	99.471	-115.330
Lonen en salarissen	9.432	9.809	8.569	10.504
Sociale lasten	960	1.044	914	1.772
Afschrijvingen materiële vaste activa	701	778	778	450
Huisvestingskosten	5.005	5.133	5.024	6.533
Verkoopkosten	2.069	3.022	2.884	3.107
Kantoorkosten	5.643	4.883	6.256	5.253
Algemene kosten	5.774	2.990	2.876	3.538
Som der kosten	29.584	27.659	27.301	31.157
Bedrijfsresultaat	113.802	-132.720	72.170	-146.487
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	-104.139	-	-	-
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	103	6.494	6.210	6.042
Rentelasten en soortgelijke kosten	-3.466	-2.661	-2.289	-2.117
Som der financiële baten en lasten	-107.502	3.833	3.921	3.925
Resultaat	6.300	-128.887	76.091	-142.562

Door een aanpassing in 2019 van de rekenrente van 2,25% naar 1,75% is de benodigde voorziening ledenverplichting fors hoger. Dit betekende een aanzienlijke dotatie in 2019 aan de voorziening ten laste van het resultaat in 2019.

1.5 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de vereniging verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	27.731		54.125	
Liquide middelen	<u>558.598</u>		<u>516.870</u>	
Totaal vlottende activa		586.329		570.995
Af: kortlopende schulden		<u>21.909</u>		<u>32.963</u>
Werkkapitaal		564.420		538.032
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	111.595		112.296	
Financiële vaste activa	<u>711.971</u>		<u>580.000</u>	
		823.566		692.296
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>1.387.986</u>		<u>1.230.328</u>

Deze financiering vond plaats met:

Eigen vermogen	147.210	-95.200
Voorzieningen	<u>1.240.776</u>	<u>1.325.528</u>
	<u>1.387.986</u>	<u>1.230.328</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2022 ten opzichte van 31 december 2021 gestegen met € 26.388.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Apuls Cijfers & Advies



J. de Vries

2. JAARREKENING

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.1 Balans per 31 december 2022

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Verenigingsgebouwen en -terreinen	110.637		110.637	
Inventaris	<u>958</u>		<u>1.659</u>	
		111.595		112.296
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>711.971</u>		<u>580.000</u>	
		711.971		580.000
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	26.060		46.211	
Overlopende activa	<u>1.671</u>		<u>7.914</u>	
		27.731		54.125
<i>Liquide middelen</i>		558.598		516.870
Totaal activazijde		<u><u>1.409.895</u></u>		<u><u>1.263.291</u></u>

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.1 Balans per 31 december 2022

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Reserve ongerealiseerde koerswinsten	131.971		-	
Algemene reserve	<u>15.239</u>		<u>-95.200</u>	
		147.210		-95.200
Voorzieningen				
Actuariële reserve (100%)	1.220.136		1.306.198	
Overige voorzieningen	<u>20.640</u>		<u>19.330</u>	
		1.240.776		1.325.528
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	19.621		30.420	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	271		392	
Overlopende passiva	<u>2.017</u>		<u>2.151</u>	
		21.909		32.963
Totaal passivazijde		<u><u>1.409.895</u></u>		<u><u>1.263.291</u></u>

2.2 Rekening en verantwoording over 2022

	2022		2021	
	€	€	€	€
Opbrengsten	404.906		538.503	
Overlijdensuitkeringen	-61.512		-78.999	
Overige opbrengsten	205		379	
		343.599		459.883
Directe Kosten		200.213		564.944
Bruto bedrijfsresultaat		143.386		-105.061
Lonen en salarissen	9.432		9.809	
Sociale lasten	960		1.044	
Afschrijvingen materiële vaste activa	701		778	
Huisvestingskosten	5.005		5.133	
Verkoopkosten	2.069		3.022	
Kantoorkosten	5.643		4.883	
Algemene kosten	5.774		2.990	
Som der bedrijfskosten		29.584		27.659
Bedrijfsresultaat		113.802		-132.720
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	-104.139		-	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	103		6.494	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-3.466		-2.661	
Som der financiële baten en lasten		-107.502		3.833
Resultaat		6.300		-128.887

2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW, richtlijn 640 jaarverslaggeving van organisaties zonder winststreven.

Activiteiten

Het doel van de grondslag der vereniging zijn: om op basis van vrijwilligheid, onderlinge solidariteit en nabuurschap en/of geïnspireerd vanuit een christelijke visie, onderlinge hulp te verlenen 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, mede om te voorkomen dat de verzorging van een stoffelijk overschot van de mens een onderwerp van winstbejag wordt. De vereniging heeft primair een lokaal karakter.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn, met uitzondering van de waardering van financiële vaste activa, ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Stelselwijziging

De overige effecten zijn per 31 december 2022 tegen beurswaarde gewaardeerd. Tot en met 2021 waren de effecten gewaardeerd op de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde per balansdatum. De overgang naar deze waarderingsgrondslag betreft een stelselwijziging die retrospectief als een rechtstreekse wijziging van het eigen vermogen per begin van dit boekjaar is verwerkt.

Zoals toegestaan in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen zijn de vergelijkende cijfers van het vorige boekjaar niet aangepast.

GRONDSLAGEN VOOR DE BALANSWAARDERING

Algemeen

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Op gebouwen in eigen gebruik wordt tot 50% van de WOZ-waarde afgeschreven.

Afschrijvingspercentages:

Bedrijfsgebouwen en -terreinen	0 %
Inventaris	20 %

Financiële vaste activa

Overige effecten

De effecten (aandelen en obligaties) worden per balansdatum gewaardeerd tegen beurswaarde, overeenkomstig het op 12 mei 2022 gewijzigde en door de Algemene Ledenvergadering goedgekeurde Beleggingsstatuut. In 2021 zijn de effecten (aandelen en obligaties) gewaardeerd op de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde per balansdatum.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

Vorderingen

De kortlopende vorderingen betreffen de vorderingen met een looptijd korter dan één jaar. Deze 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.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen.

Eigen vermogen

Reserve ongerealiseerde koerswinsten

De effecten worden vanaf 2022 gewaardeerd tegen beurswaarde, hiervoor is er een reserve ongerealiseerde koerswinst gevormd.

Voorzieningen

Voorziening ledenverplichtingen

De voorziening ledenverplichtingen wordt bepaald op basis van een actuariële berekening van de verplichtingen die de vereniging ultimo het boekjaar heeft tegenover haar leden. De berekening is gebaseerd op de grondtafel AG 2014-2064 met vast kolomjaar 2015 met een rentevoet van 1,5% (2020: 1,75%).

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud:

De voorziening ter gelijkmatige verdeling van lasten voor groot onderhoud van gebouwen wordt bepaald op basis van de te verwachten kosten over een reeks van jaren. De voorziening wordt lineair opgebouwd. Het uitgevoerde onderhoud wordt ten laste van deze voorziening gebracht.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Algemeen

De bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Opbrengsten

Onder opbrengsten wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen.

Directe kosten

Onder de directe kosten wordt verstaan de direct aan de geleverde goederen en diensten toe te rekenen kosten.

Bedrijfskosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de rekening en verantwoording voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van de vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen. Boekwinsten echter alleen voor zover deze niet in mindering zijn gebracht op investeringen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -kosten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Belastingen, rentebaten en soortgelijke opbrengsten, alsmede rentelasten en soortgelijke kosten, worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Verenigings- gebouwen en -terreinen	Inventaris	Totaal 2022
	€	€	€
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-2.233	-137.747
Boekwaarde per 1 januari	<u>110.637</u>	<u>1.659</u>	<u>112.296</u>
Afschrijvingen	-	-701	-701
Mutaties 2022	-	-701	-701
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-2.934	-138.448
Boekwaarde per 31 december	<u>110.637</u>	<u>958</u>	<u>111.595</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar de bijlagen.

Financiële vaste activa

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Overige effecten		
ABN AMRO Effectendepot	<u>711.971</u>	<u>580.000</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde per 31 december 2022, overeenkomstig het op 12 mei 2022 gewijzigde en door de Algemene Ledenvergadering goedgekeurde Beleggingsstatuut. Per 31 december 2022 bedraagt de beurswaarde van de effecten € 711.971 (2021: € 816.110). Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen wij u naar de bijlagen.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Handelsdebiteuren	-	5.045
Nog te factureren omzet	26.060	41.166
	<u>26.060</u>	<u>46.211</u>

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.180	1.048
Nog te ontvangen rente	491	6.866
	<u>1.671</u>	<u>7.914</u>
	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Liquide middelen		
ABN AMRO Bank Internet Bestuurrekening	3.817	10.621
ABN AMRO Vermogens spaarrekening	355.073	159.000
Rabobank zakelijke rekening	89.704	99.914
Rabo Bedrijfsspaarrekening	110.004	100.000
ABN AMRO spaar deposito	-	147.335
	<u>558.598</u>	<u>516.870</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	2022	2021
	€	€
Reserve ongerealiseerde koerswinsten		
Stand per 1 januari	-	-
Ongerealiseerde koerswinst 1 januari	236.110	-
Mutatie ongerealiseerde koerswinst 2022	-104.139	-
Stand per 31 december	131.971	-

Algemene reserve

Stand per 1 januari	-95.200	33.687
Uit voorstel resultaatbestemming	6.300	-128.887
Mutatie ongerealiseerde koerswinst 2022	104.139	-
Stand per 31 december	15.239	-95.200

VOORZIENINGEN

Actuariële reserve (100%)

Voorziening ledenverplichting	1.220.136	1.306.198
-------------------------------	-----------	-----------

Voorziening ledenverplichting

Stand per 1 januari	1.306.198	1.158.860
Dotatie	-85.795	148.718
Inkoop nieuwe leden	-267	-1.380
Stand per 31 december	1.220.136	1.306.198

De voorziening per 31 december 2022 komt overeen met het door Actwell actuarissen berekende bedrag. De berekening van de voorziening is gebaseerd op de volgende gegevens:

- De gemiddelde vergoeding per uitvaart bedroeg in 2022 € 1.250 (of lager i.v.m. toetreding tot de vereniging op latere leeftijd);
- Leeftijd van de leden;
- Contributie per lid (vanaf 18-jarige leeftijd) € 24,00;
- Vaste kosten in % van de contributie 13%;
- Batecontributie in % van de contributie 87%;
- Grondtafel AG 2014-2064 met vast kolomjaar 2015, 1,5% (2021: 1,5%) rekenrente.

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	20.640	19.330
--------------------------------------	--------	--------

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	19.330	21.020
Dotatie	1.310	1.426
Onttrekking	-	-3.116
Stand per 31 december	20.640	19.330

Voor de specificatie van de voorziening groot onderhoud wordt verwezen naar de bijlage.

2.4 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	6.080	21.136
Nog te ontvangen facturen	13.541	9.284
	<u>19.621</u>	<u>30.420</u>
 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	270	389
Premies sociale verzekeringen	1	3
	<u>271</u>	<u>392</u>
 Overlopende passiva		
Accountantskosten	1.660	1.660
Netto loon	357	491
	<u>2.017</u>	<u>2.151</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Opbrengsten		
Ontvangen contributies	108.072	109.168
Doorberekende incasso kosten	81	44
Opbrengst afscheidshuis	10.745	13.065
Doorberekende diensten	286.008	416.226
	<u>404.906</u>	<u>538.503</u>
De netto-omzet over 2022 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 24,8% gedaald.		
Overlijdensuitkeringen		
Overlijdensuitkeringen	<u>-61.512</u>	<u>-78.999</u>
Overige opbrengsten		
Provisie kerkvoogdij	<u>205</u>	<u>379</u>
Directe kosten		
Kosten begrafenissen en crematies door derden	286.008	416.226
Dotatie voorziening ledenverplichtingen	-85.795	148.718
	<u>200.213</u>	<u>564.944</u>
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	7.632	8.189
Vrijwilligersvergoedingen	1.800	1.620
	<u>9.432</u>	<u>9.809</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>960</u>	<u>1.044</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	<u>701</u>	<u>778</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Huisvestingskosten		
Dotatie onderhoudsvoorziening	1.310	1.426
Gas, water en elektra	-168	-58
Onderhoud inventaris	1.321	1.205
Verzekering onroerend goed	1.005	996
Vaste lasten onroerend goed	1.537	1.564
	<u>5.005</u>	<u>5.133</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	265	314
Relatiegeschenken	460	511
Informatiemateriaal	594	603
Kosten inning contributies	750	1.594
	<u>2.069</u>	<u>3.022</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	118	168
Drukwerk	1.598	1.219
Portokosten	1.276	1.260
Telecommunicatie	280	506
Contributies en abonnementen	2.371	1.730
	<u>5.643</u>	<u>4.883</u>
Algemene kosten		
Accountantskosten	1.600	1.600
Loonadministratie	325	368
Advieskosten	2.118	347
Notariskosten	817	-
Bestuurskosten	914	658
Overige algemene kosten	-	17
	<u>5.774</u>	<u>2.990</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Financiële baten en lasten		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Koersresultaat effecten	<u>-104.139</u>	<u>-</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente bank	<u>103</u>	<u>6.494</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en kosten bank	1.592	700
Kosten effecten	1.874	1.961
	<u>3.466</u>	<u>2.661</u>

Burgum,
Uitvaartvereniging Eendracht

J. van der Kuur

T. de Vries-van der Wal

R. van der Kooi-Douma

D. Postma

J. Algra

3. BIJLAGEN

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde				Afschrijvingen				Boekwaarde per 31-12-2022	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
		Aanschaf- fingen tot 01-01-2022	Inves- teringen 2022	Desinves- teringen 2022	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2022	Afschrij- vingen tot 01-01-2022	Afschrij- vingen 2022	Afschrij- ving desin- vesteringen	Afschrij- vingen t/m 31-12-2022			
		€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	%
Materiële vaste activa												
<i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>												
Terrein		34.034			34.034		-	-	-	34.034		
Nieuwbouw aula		195.125			195.125	131.118	-	-	131.118	64.007		0,00
Tuinaanleg		9.347			9.347	3.085	-	-	3.085	6.262		0,00
15 zonnepanelen		7.645			7.645	1.311	-	-	1.311	6.334		0,00
		<u>246.151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246.151</u>	<u>135.514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135.514</u>	<u>110.637</u>	<u>-</u>	
<i>Inventaris</i>												
laptop Asus Vivobook	28-06-2017	750	-		750	677	73	-	750	-		20,00
Zuilen en kandelaar	11-07-2019	3.142	-		3.142	1.556	628	-	2.184	958		20,00
		<u>3.892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.892</u>	<u>2.233</u>	<u>701</u>	<u>-</u>	<u>2.934</u>	<u>958</u>	<u>-</u>	
Totaal materiële vaste activa		<u>250.043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250.043</u>	<u>137.747</u>	<u>701</u>	<u>-</u>	<u>138.448</u>	<u>111.595</u>	<u>-</u>	
Totaal vaste activa		<u>250.043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250.043</u>	<u>137.747</u>	<u>701</u>	<u>-</u>	<u>138.448</u>	<u>111.595</u>	<u>-</u>	

De WOZ waarde van het pand bedraagt in 2022 € 190.000.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.2 Specificatie effecten ABN AMRO

	Aankoop 7-10-2014		Koerswaarde 31-12-2021		Resultaat 2022	Koerswaarde 31-12-2022	
€							
Aandelen	220.400	100%	326.444	148%	-98.613	227.831	103%
Obligaties	156.600	100%	375.411	240%	37.532	412.943	264%
Onroerend goed	58.000	100%	-	0%	-	-	
Alternatieve beleggingen	-		40.806	0%	-5.207	35.599	
Liquiditeiten	145.000	100%	73.450	51%	-37.851	35.599	25%
Totaal	580.000	100%	816.111	141%	-104.140	711.971	123%

Aankoopwaarde d.d. 7 oktober 2014 is € 580.000, betreffen 4.607,9288 participaties tegen een koers van € 125,87. De koers op 31 december 2022 bedraagt € 155 (2021: € 177).

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.3 Specificatie voorziening groot onderhoud

	levens duur	jaar van uitvoering	kosten van uitvoering	voorziening 1-1-2022	Onttrekking dit jaar	toevoeging dit jaar	Voorziening 31-12-2022
			€	€		€	€
Onderdelen							
Dakbedekking	25 jaar	2030	10.000	6.400		400	6.800
CV-ketel	20 jaar	2018	1.700	1.700		-	1.700
Koelinstallatie	20 jaar	2031	3.500	350		50	400
Groot onderhoud	30 jaar	2035	15.000	8.000		500	8.500
Zonnepanelen	25 jaar	2039	9.000	2.880		360	3.240
			39.200	19.330	-	1.310	20.640