

Uitvaartvereniging Eendracht

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

Jaarrekening 2023

Uitvaartvereniging Eendracht

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

Jaarrekening 2023

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 2023	10
2.2	Rekening en verantwoording over 2023	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	26
3.3	Specificatie voorziening groot onderhoud	27

1. FINANCIEEL RAPPORT

Uitvaartvereniging Eendracht

Burg. van Panhuyslaan 79
9251 KR BURGUM

Referentie: 141350
Betreft: jaarrekening 2023

Burgum, 5 maart 2024

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2023 van uw vereniging.

De balans per 31 december 2023, de rekening en verantwoording over 2023 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2023 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 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
- 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.

	2023		2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet	394.424	100,0%	343.599	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	383.972	97,4%	200.213	58,3%
Bruto bedrijfsresultaat	10.452	2,6%	143.386	41,7%
Lonen en salarissen	6.342	1,6%	9.432	2,8%
Sociale lasten	82	0,0%	960	0,3%
Afschrijvingen materiële vaste activa	628	0,2%	701	0,2%
Huisvestingskosten	5.247	1,3%	5.005	1,5%
Verkoopkosten	2.559	0,7%	2.069	0,6%
Kantoorkosten	4.514	1,1%	5.643	1,6%
Algemene kosten	2.565	0,7%	5.774	1,7%
Som der bedrijfskosten	21.937	5,6%	29.584	8,7%
Bedrijfsresultaat	-11.485	-3,0%	113.802	33,0%
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	59.120	15,0%	-104.139	-30,3%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5.875	1,5%	103	0,0%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.697	-0,7%	-3.466	-1,0%
Som der financiële baten en lasten	62.298	15,8%	-107.502	-31,3%
Resultaat	50.813	12,8%	6.300	1,7%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2023 is ten opzichte van 2022 gestegen met € 44.513. De ontwikkeling van het resultaat 2023 ten opzichte van 2022 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	50.825	
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	163.259	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5.772	
<i>Daling van:</i>		
Lonen en salarissen	3.090	
Sociale lasten	878	
Afschrijvingen materiële vaste activa	73	
Kantoorkosten	1.129	
Algemene kosten	3.209	
Rentelasten en soortgelijke kosten	769	
		229.004
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Inkoopwaarde van de omzet	183.759	
Huisvestingskosten	242	
Verkoopkosten	490	
		184.491
Stijging resultaat		44.513

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.

	2023	2022	2021	2020
	€	€	€	€
Netto-omzet	394.424	343.599	459.883	326.763
Inkoopwaarde van de omzet	383.972	200.213	564.944	227.292
Bruto bedrijfsresultaat	10.452	143.386	-105.061	99.471
Lonen en salarissen	6.342	9.432	9.809	8.569
Sociale lasten	82	960	1.044	914
Afschrijvingen materiële vaste activa	628	701	778	778
Huisvestingskosten	5.247	5.005	5.133	5.024
Verkoopkosten	2.559	2.069	3.022	2.884
Kantoorkosten	4.514	5.643	4.883	6.256
Algemene kosten	2.565	5.774	2.990	2.876
Som der kosten	21.937	29.584	27.659	27.301
Bedrijfsresultaat	-11.485	113.802	-132.720	72.170
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	59.120	-104.139	-	-
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5.875	103	6.494	6.210
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.697	-3.466	-2.661	-2.289
Som der financiële baten en lasten	62.298	-107.502	3.833	3.921
Resultaat	50.813	6.300	-128.887	76.091

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.

	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	48.152		27.731	
Liquide middelen	<u>571.607</u>		<u>558.598</u>	
Totaal vlottende activa		619.759		586.329
Af: kortlopende schulden		<u>29.482</u>		<u>21.909</u>
Werkkapitaal		590.277		564.420
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	110.967		111.595	
Financiële vaste activa	<u>771.091</u>		<u>711.971</u>	
		<u>882.058</u>		<u>823.566</u>
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u><u>1.472.335</u></u>		<u><u>1.387.986</u></u>

Deze financiering vond plaats met:

Eigen vermogen	198.023	147.210
Voorzieningen	<u>1.274.312</u>	<u>1.240.776</u>
	<u><u>1.472.335</u></u>	<u><u>1.387.986</u></u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2023 ten opzichte van 31 december 2022 gestegen met € 25.857.

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 2023

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Verenigingsgebouwen en -terreinen	110.637		110.637	
Inventaris	<u>330</u>		<u>958</u>	
		110.967		111.595
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>771.091</u>		<u>711.971</u>	
		771.091		711.971
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	43.325		26.060	
Overlopende activa	<u>4.827</u>		<u>1.671</u>	
		48.152		27.731
<i>Liquide middelen</i>		571.607		558.598
Totaal activazijde		<u><u>1.501.817</u></u>		<u><u>1.409.895</u></u>

2.1 Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2023		31 december 2022	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Reserve ongerealiseerde koerswinsten	191.091		131.971	
Algemene reserve	<u>6.932</u>		<u>15.239</u>	
		198.023		147.210
Voorzieningen				
Actuariële reserve (100%)	1.253.662		1.220.136	
Overige voorzieningen	<u>20.650</u>		<u>20.640</u>	
		1.274.312		1.240.776
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	27.882		19.621	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		271	
Overlopende passiva	<u>1.600</u>		<u>2.017</u>	
		29.482		21.909
Totaal passivazijde		<u><u>1.501.817</u></u>		<u><u>1.409.895</u></u>

2.2 Rekening en verantwoording over 2023

	2023		2022	
	€	€	€	€
Opbrengsten	469.692		404.906	
Overlijdensuitkeringen	-75.751		-61.512	
Overige opbrengsten	483		205	
		394.424		343.599
Directe Kosten		383.972		200.213
Bruto bedrijfsresultaat		10.452		143.386
Lonen en salarissen	6.342		9.432	
Sociale lasten	82		960	
Afschrijvingen materiële vaste activa	628		701	
Huisvestingskosten	5.247		5.005	
Verkoopkosten	2.559		2.069	
Kantoorkosten	4.514		5.643	
Algemene kosten	2.565		5.774	
Som der bedrijfskosten		21.937		29.584
Bedrijfsresultaat		-11.485		113.802
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten	59.120		-104.139	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	5.875		103	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.697		-3.466	
Som der financiële baten en lasten		62.298		-107.502
Resultaat		50.813		6.300

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 2023 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%.

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 2023
	€	€	€
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-2.934	-138.448
Boekwaarde per 1 januari	<u>110.637</u>	<u>958</u>	<u>111.595</u>
Afschrijvingen	-	-628	-628
Mutaties 2023	-	-628	-628
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-3.562	-139.076
Boekwaarde per 31 december	<u>110.637</u>	<u>330</u>	<u>110.967</u>

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

Financiële vaste activa

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Overige effecten		
ABN AMRO Effectendepot	<u>771.091</u>	<u>711.971</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde per 31 december 2023, overeenkomstig het op 12 mei 2022 gewijzigde en door de Algemene Ledenvergadering goedgekeurde Beleggingsstatuut. Per 31 december 2023 bedraagt de beurswaarde van de effecten € 771.091 (2022: € 711.971). Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen wij u naar de bijlagen.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Handelsdebiteuren	7.036	-
Nog te factureren omzet	<u>36.289</u>	<u>26.060</u>
	<u>43.325</u>	<u>26.060</u>

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.376	1.180
Nog te ontvangen bedragen	<u>3.451</u>	<u>491</u>
	<u>4.827</u>	<u>1.671</u>
	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Liquide middelen		
ABN AMRO Bank Internet Bestuurrekening	8.222	3.817
ABN AMRO Vermogens spaarrekening	113.907	355.073
Rabobank zakelijke rekening	478	89.704
Rabo Bedrijfsspaarrekening	-	110.004
Rabo Tijdslootsparen	<u>449.000</u>	<u>-</u>
	<u>571.607</u>	<u>558.598</u>

2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	2023	2022
	€	€
Reserve ongerealiseerde koerswinsten		
Stand per 1 januari	131.971	-
Ongerealiseerde koerswinst 1 januari	-	236.110
Mutatie ongerealiseerde koerswinst	59.120	-104.139
Stand per 31 december	191.091	131.971

Algemene reserve

Stand per 1 januari	15.239	-95.200
Uit voorstel resultaatbestemming	50.813	6.300
Mutatie ongerealiseerde koerswinst	-59.120	104.139
Stand per 31 december	6.932	15.239

VOORZIENINGEN

Actuariële reserve (100%)

Voorziening ledenverplichting	1.253.662	1.220.136
-------------------------------	-----------	-----------

Voorziening ledenverplichting

Stand per 1 januari	1.220.136	1.306.198
Dotatie	31.548	-85.795
Inkoop nieuwe leden	1.978	-267
Stand per 31 december	1.253.662	1.220.136

De voorziening per 31 december 2023 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 2023 € 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 14%;
- Batecontributie in % van de contributie 86%;
- Grondtafel AG 2014-2064 met vast kolomjaar 2015, 1,5% (2022: 1,5%) rekenrente.

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	20.650	20.640
--------------------------------------	--------	--------

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	20.640	19.330
Dotatie	1.510	1.310
Ottrekking	-1.500	-
Stand per 31 december	20.650	20.640

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

2.4 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	16.235	6.080
Nog te ontvangen facturen	11.647	13.541
	<u>27.882</u>	<u>19.621</u>
 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	-	270
Premies sociale verzekeringen	-	1
	<u>-</u>	<u>271</u>
 Overlopende passiva		
Accountantskosten	1.600	1.660
Netto loon	-	357
	<u>1.600</u>	<u>2.017</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	2023 €	2022 €
Opbrengsten		
Ontvangen contributies	108.132	108.072
Doorberekende incasso kosten	36	81
Opbrengst afscheidshuis	9.100	10.745
Doorberekende diensten	352.424	286.008
	<u>469.692</u>	<u>404.906</u>
De netto-omzet over 2023 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 16% gestegen.		
Overlijdensuitkeringen		
Overlijdensuitkeringen	<u>-75.751</u>	<u>-61.512</u>
Overige opbrengsten		
Provisie kerkvoogdij	<u>483</u>	<u>205</u>
Directe kosten		
Kosten begrafenissen en crematies door derden	352.424	286.008
Dotatie voorziening ledenverplichtingen	31.548	-85.795
	<u>383.972</u>	<u>200.213</u>
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	652	7.632
Vrijwilligersvergoedingen	5.690	1.800
	<u>6.342</u>	<u>9.432</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>82</u>	<u>960</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	<u>628</u>	<u>701</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	2023	2022
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	12	-
Dotatie onderhoudsvoorziening	1.510	1.310
Gas, water en elektra	215	-168
Onderhoud inventaris	765	1.321
Verzekering onroerend goed	1.180	1.005
Vaste lasten onroerend goed	1.565	1.537
	<u>5.247</u>	<u>5.005</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	1.002	265
Relatiegeschenken	807	460
Informatiemateriaal	-	594
Kosten inning contributies	750	750
	<u>2.559</u>	<u>2.069</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	385	118
Drukwerk	547	1.598
Portokosten	1.493	1.276
Telecommunicatie	356	280
Contributies en abonnementen	1.733	2.371
	<u>4.514</u>	<u>5.643</u>
Algemene kosten		
Accountantskosten	1.725	1.600
Loonadministratie	62	325
Advieskosten	229	2.118
Notariskosten	-	817
Bestuurskosten	529	914
Overige algemene kosten	20	-
	<u>2.565</u>	<u>5.774</u>

2.5 Toelichting op de rekening en verantwoording

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Financiële baten en lasten		
Opbrengst van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		
Koersresultaat effecten	<u>59.120</u>	<u>-104.139</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente bank	<u>5.875</u>	<u>103</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en kosten bank	881	1.592
Kosten effecten	<u>1.816</u>	<u>1.874</u>
	<u>2.697</u>	<u>3.466</u>

Burgum,
Uitvaartvereniging Eendracht

J. van der Kuur

T. de Vries-van der Wal

D. Postma

J. Algra

3. BIJLAGEN

3.1 Staat van de vaste activa

		Aanschafwaarde			
Omschrijving	Datum	Aanschaf- fingen tot 01-01-2023	Inves- teringen 2023	Desinves- teringen 2023	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2023
		€	€	€	€
Materiële vaste activa					
<i>Bedrijfsgebouwen en -terreinen</i>					
Terrein		34.034			34.034
Nieuwbouw aula		195.125			195.125
Tuinaanleg		9.347			9.347
15 zonnepanelen		7.645			7.645
		<u>246.151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>246.151</u>
<i>Inventaris</i>					
laptop Asus Vivobook	28-06-2017	750	-		750
Zuilen en kandelaar	11-07-2019	3.142	-		3.142
		<u>3.892</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.892</u>
Totaal materiële vaste activa		<u>250.043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250.043</u>
Totaal vaste activa		<u>250.043</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>250.043</u>

De WOZ waarde van het pand bedraagt in 2023 € 201.000.

Afschrijvingen

Afschrijvingen tot 01-01-2023	Afschrijvingen 2023	Afschrijving desinvesteringen	Afschrijvingen t/m 31-12-2023	Boekwaarde per 31-12-2023	Residu- waarde	Afschrijvingspercentage
€	€	€	€	€	€	%
	-	-	-	34.034		
131.118	-	-	131.118	64.007		0,00
3.085	-	-	3.085	6.262		0,00
1.311	-	-	1.311	6.334		0,00
<u>135.514</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135.514</u>	<u>110.637</u>	<u>-</u>	
750	-	-	750	-		20,00
2.184	628	-	2.812	330		20,00
<u>2.934</u>	<u>628</u>	<u>-</u>	<u>3.562</u>	<u>330</u>	<u>-</u>	
<u>138.448</u>	<u>628</u>	<u>-</u>	<u>139.076</u>	<u>110.967</u>	<u>-</u>	
<u>138.448</u>	<u>628</u>	<u>-</u>	<u>139.076</u>	<u>110.967</u>	<u>-</u>	

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.2 Specificatie effecten ABN AMRO

	Aankoop 7-10-2014		Koerswaarde 31-12-2022		Resultaat 2023	Koerswaarde 31-12-2023	
€							
Aandelen	220.400	100%	227.831	103%	42.051	269.882	122%
Obligaties	156.600	100%	412.943	264%	26.579	439.522	281%
Onroerend goed	58.000	100%	-	0%	-	-	
Alternatieve beleggingen	-		35.599	0%	2.956	38.555	
Liquiditeiten	145.000	100%	35.599	25%	-12.466	23.133	16%
Totaal	580.000	100%	711.971	123%	59.120	771.091	133%

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 2023 bedraagt € 167 (2022: € 155).

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.3 Specificatie voorziening groot onderhoud

	levens duur	jaar van uitvoering	kosten van uitvoering €	voorziening 1-1-2023 €	Onttrekking dit jaar	toevoeging dit jaar €	Voorziening 31-12-2023 €
Onderdelen							
Dakbedekking	25 jaar	2030	10.000	6.800		400	7.200
CV-ketel	20 jaar	2018	1.700	1.700		-	1.700
Koelinstallatie	20 jaar	2031	3.500	400		250	650
Groot onderhoud	30 jaar	2035	15.000	8.500	1.500	500	7.500
Zonnepanelen	25 jaar	2039	9.000	3.240		360	3.600
			39.200	20.640	1.500	1.510	20.650