

Uitvaartvereniging Eendracht

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

Jaarrekening 2021

Uitvaartvereniging Eendracht

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

Jaarrekening 2021

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 2021	10
2.2	Rekening en verantwoording over 2021	12
2.3	Kasstroomoverzicht over 2021	13
2.4	Toelichting op de jaarrekening	14
2.5	Toelichting op de balans	17
2.6	Toelichting op de rekening en verantwoording	21

3. Bijlagen

3.1	Staat van de vaste activa	25
3.2	Specificatie effecten	27
3.3	Specificatie voorziening groot onderhoud	28

1. FINANCIËEL RAPPORT

Uitvaartvereniging Eendracht

Burg. van Panhuyslaan 79
9251 KR BURGUM

Referentie: 141350
Betreft: jaarrekening 2021

Burgum, 6 april 2022

Geachte bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2021 van uw vereniging.

De balans per 31 december 2021, de rekening en verantwoording over 2021 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2021 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdrachtbevestiging

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 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.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

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, opgemaakt door mr. H.D.M. Brandsma te Heerenveen, is op Algemene Leden Vergadering van 1 april 1997 goedgekeurd.

Bestuur

Het verenigingsbestuur bestaat uit:

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

Statutenwijziging

Op 2 april 1996 werd in de jaarlijkse Algemene Leden Vergadering van uw vereniging besloten om de statuten der vereniging te wijzigen en te laten opnemen in een notariële akte en aan de heer mr. H.D.M. Brandsma, advocaat en procureur te Heerenveen. 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 28 november 1996 en de akte werd gepasseerd ten kantore van notaris mr. J.D. Vlessing te Heerenveen.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

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.

	2021		2020	
	€	%	€	%
Netto-omzet	459.883	100,0%	326.763	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	564.944	122,9%	227.292	69,6%
Bruto bedrijfsresultaat	-105.061	-22,9%	99.471	30,4%
Lonen en salarissen	9.809	2,1%	8.569	2,6%
Sociale lasten	1.044	0,2%	914	0,3%
Afschrijvingen materiële vaste activa	778	0,2%	778	0,2%
Huisvestingskosten	5.133	1,1%	5.024	1,5%
Verkoopkosten	3.022	0,7%	2.884	0,9%
Kantoorkosten	4.883	1,1%	6.256	1,9%
Algemene kosten	2.990	0,7%	2.876	0,9%
Som der bedrijfskosten	27.659	6,1%	27.301	8,3%
Bedrijfsresultaat	-132.720	-29,0%	72.170	22,1%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.494	1,4%	6.210	1,9%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.661	-0,6%	-2.289	-0,7%
Som der financiële baten en lasten	3.833	0,8%	3.921	1,2%
Resultaat	-128.887	-28,2%	76.091	23,3%

1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2021 is ten opzichte van 2020 gedaald met € 204.978. De ontwikkeling van het resultaat 2021 ten opzichte van 2020 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	133.120	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	284	
<i>Daling van:</i>		
Kantoorkosten	1.373	
		134.777
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Inkoopwaarde van de omzet	337.652	
Lonen en salarissen	1.240	
Sociale lasten	130	
Huisvestingskosten	109	
Verkoopkosten	138	
Algemene kosten	114	
Rentelasten en soortgelijke kosten	372	
		339.755
Daling resultaat		204.978

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

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.

	2021	2020	2019	2018
	€	€	€	€
Netto-omzet	459.883	326.763	373.203	364.327
Inkoopwaarde van de omzet	564.944	227.292	488.533	304.897
Bruto bedrijfsresultaat	-105.061	99.471	-115.330	59.430
Lonen en salarissen	9.809	8.569	10.504	10.616
Sociale lasten	1.044	914	1.772	1.724
Afschrijvingen materiële vaste activa	778	778	450	6.513
Huisvestingskosten	5.133	5.024	6.533	6.582
Verkoopkosten	3.022	2.884	3.107	4.945
Kantoorkosten	4.883	6.256	5.253	5.114
Algemene kosten	2.990	2.876	3.538	3.499
Som der kosten	27.659	27.301	31.157	38.993
Bedrijfsresultaat	-132.720	72.170	-146.487	20.437
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.494	6.210	6.042	5.944
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.661	-2.289	-2.117	-2.408
Som der financiële baten en lasten	3.833	3.921	3.925	3.536
Resultaat	-128.887	76.091	-142.562	23.973

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.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

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 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	54.125		18.404	
Liquide middelen	<u>516.870</u>		<u>511.851</u>	
Totaal vlottende activa		570.995		530.255
Af: kortlopende schulden		<u>32.963</u>		<u>9.762</u>
Werkkapitaal		538.032		520.493
Vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	112.296		113.074	
Financiële vaste activa	<u>580.000</u>		<u>580.000</u>	
		692.296		693.074
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen		<u>1.230.328</u>		<u>1.213.567</u>

Deze financiering vond plaats met:

Eigen vermogen	-95.200	33.687
Voorzieningen	<u>1.325.528</u>	<u>1.179.880</u>
	<u>1.230.328</u>	<u>1.213.567</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2021 ten opzichte van 31 december 2020 gestegen met € 17.539.

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 2021

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Verenigingsgebouwen en -terreinen	110.637		110.637	
Inventaris	<u>1.659</u>		<u>2.437</u>	
		112.296		113.074
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige effecten	<u>580.000</u>		<u>580.000</u>	
		580.000		580.000
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	46.211		10.831	
Overlopende activa	<u>7.914</u>		<u>7.573</u>	
		54.125		18.404
<i>Liquide middelen</i>		516.870		511.851
Totaal activazijde		<u><u>1.263.291</u></u>		<u><u>1.223.329</u></u>

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.1 Balans per 31 december 2021

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Algemene reserve	<u>-95.200</u>	-95.200	<u>33.687</u>	33.687
Voorzieningen				
Actuariële reserve (100%)	1.306.198		1.158.860	
Overige voorzieningen	<u>19.330</u>	1.325.528	<u>21.020</u>	1.179.880
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	30.420		7.455	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	392		277	
Overlopende passiva	<u>2.151</u>	32.963	<u>2.030</u>	9.762
Totaal passivazijde		<u>1.263.291</u>		<u>1.223.329</u>

2.2 Rekening en verantwoording over 2021

	2021		2020	
	€	€	€	€
Opbrengsten	538.503		379.257	
Overlijdensuitkeringen	-78.999		-52.862	
Overige opbrengsten	379		368	
		459.883		326.763
Directe Kosten		564.944		227.292
Bruto bedrijfsresultaat		-105.061		99.471
Lonen en salarissen	9.809		8.569	
Sociale lasten	1.044		914	
Afschrijvingen materiële vaste activa	778		778	
Huisvestingskosten	5.133		5.024	
Verkoopkosten	3.022		2.884	
Kantoorkosten	4.883		6.256	
Algemene kosten	2.990		2.876	
Som der bedrijfskosten		27.659		27.301
Bedrijfsresultaat		-132.720		72.170
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.494		6.210	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.661		-2.289	
Som der financiële baten en lasten		3.833		3.921
Resultaat		-128.887		76.091

2.3 Kasstroomoverzicht over 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		-132.720		72.170
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	778		778	
Mutatie voorzieningen	145.648		-29.418	
		146.426		-28.640
Verandering in werkkapitaal:				
Vorderingen	-35.721		11.906	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	23.201		-6.601	
		-12.520		5.305
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.186		48.835
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	6.494		6.210	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-2.661		-2.289	
		3.833		3.921
Kasstroom uit operationele activiteiten		5.019		52.756
Mutatie geldmiddelen		5.019		52.756
Toelichting op de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		511.851		459.095
Mutatie geldmiddelen		5.019		52.756
Stand per 31 december		516.870		511.851

2.4 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.

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 onder de financiële vaste activa opgenomen effecten (aandelen en obligaties) worden gewaardeerd op de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde per balansdatum.

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.

2.4 Toelichting op de jaarrekening

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.

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.

2.4 Toelichting op de jaarrekening

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.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.5 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 2021
	€	€	€
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-1.455	-136.969
Boekwaarde per 1 januari	<u>110.637</u>	<u>2.437</u>	<u>113.074</u>
Afschrijvingen	-	-778	-778
Mutaties 2021	-	-778	-778
Aanschafwaarde	246.151	3.892	250.043
Cumulatieve afschrijvingen	-135.514	-2.233	-137.747
Boekwaarde per 31 december	<u>110.637</u>	<u>1.659</u>	<u>112.296</u>

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

Financiële vaste activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige effecten		
ABN AMRO Effectendepot	<u>580.000</u>	<u>580.000</u>

De effecten worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs danwel lagere marktwaarde. Per 31 december 2021 bedraagt de marktwaarde van de effecten € 816.110 (2020: € 756.668). Voor een gedetailleerd overzicht verwijzen wij u naar de bijlagen.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Handelsdebiteuren

Handelsdebiteuren	5.045	4.648
Nog te factureren omzet	<u>41.166</u>	<u>6.183</u>
	<u>46.211</u>	<u>10.831</u>

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

2.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde verzekeringen	1.048	996
Nog te ontvangen rente	6.866	6.577
	<u>7.914</u>	<u>7.573</u>
	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Liquide middelen		
ABN AMRO Bank Internet Bestuurrekening	10.621	23.726
ABN AMRO Vermogens spaarrekening	159.000	347.000
Rabobank zakelijke rekening	99.914	-
Rabo Bedrijfsspaarrekening	100.000	-
ABN AMRO spaar deposito	147.335	141.125
	<u>516.870</u>	<u>511.851</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De ABN AMRO spaar deposito staat tot 2 januari 2022 vast. Het rentepercentage bedraagt 4,4%.

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.5 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	2021	2020
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	33.687	-42.404
Uit voorstel resultaatbestemming	-128.887	76.091
Stand per 31 december	<u>-95.200</u>	<u>33.687</u>

VOORZIENINGEN

Actuariële reserve (100%)

Voorziening ledenverplichting	<u>1.306.198</u>	<u>1.158.860</u>
-------------------------------	------------------	------------------

Voorziening ledenverplichting

Stand per 1 januari	1.158.860	1.189.758
Dotatie	148.718	-31.425
Inkoop nieuwe leden	-1.380	527
Stand per 31 december	<u>1.306.198</u>	<u>1.158.860</u>

De voorziening per 31 december 2021 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 2020 € 1.275 (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 15%;
- Batecontributie in % van de contributie 85%;
- Grondtafel AG 2014-2064 met vast kolomjaar 2015, 1,5% (2020: 1,75%) rekenrente.

Overige voorzieningen

Voorziening groot onderhoud gebouwen	<u>19.330</u>	<u>21.020</u>
--------------------------------------	---------------	---------------

Voorziening groot onderhoud gebouwen

Stand per 1 januari	21.020	19.540
Dotatie	1.426	1.480
Onttrekking	-3.116	-
Stand per 31 december	<u>19.330</u>	<u>21.020</u>

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

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.5 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	21.136	745
Nog te ontvangen facturen	<u>9.284</u>	<u>6.710</u>
	<u>30.420</u>	<u>7.455</u>
 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	389	275
Premies sociale verzekeringen	<u>3</u>	<u>2</u>
	<u>392</u>	<u>277</u>
 Overlopende passiva		
Accountantskosten	1.660	1.691
Netto loon	<u>491</u>	<u>339</u>
	<u>2.151</u>	<u>2.030</u>

2.6 Toelichting op de rekening en verantwoording

	2021 €	2020 €
Opbrengsten		
Ontvangen contributies	109.168	108.932
Doorberekende incasso kosten	44	58
Opbrengst afscheidshuis	13.065	11.550
Doorberekende diensten	416.226	258.717
	<u>538.503</u>	<u>379.257</u>
De netto-omzet over 2021 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 42% gestegen.		
Overlijdensuitkeringen		
Overlijdensuitkeringen	<u>-78.999</u>	<u>-52.862</u>
Overige opbrengsten		
Provisie kerkvoogdij	<u>379</u>	<u>368</u>
Directe kosten		
Kosten begravenissen en crematies door derden	416.226	258.717
Dotatie voorziening ledenverplichtingen	148.718	-31.425
	<u>564.944</u>	<u>227.292</u>
Lonen en salarissen		
Brutolonen en salarissen	8.189	7.069
Vrijwilligersvergoedingen	1.620	1.500
	<u>9.809</u>	<u>8.569</u>
Sociale lasten		
Sociale lasten	<u>1.044</u>	<u>914</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris	<u>778</u>	<u>778</u>

2.6 Toelichting op de rekening en verantwoording

	2021	2020
	€	€
Huisvestingskosten		
Onderhoud onroerend goed	-	197
Dotatie onderhoudsvoorziening	1.426	1.480
Gas, water en elektra	-58	645
Onderhoud inventaris	1.205	243
Verzekering onroerend goed	996	992
Vaste lasten onroerend goed	1.564	1.467
	<u>5.133</u>	<u>5.024</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	314	76
Relatiegeschenken	511	440
Informatiemateriaal	603	755
Kosten inning contributies	1.594	1.613
	<u>3.022</u>	<u>2.884</u>
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	168	162
Drukwerk	1.219	2.149
Portokosten	1.260	1.675
Telecommunicatie	506	268
Contributies en abonnementen	1.730	2.002
	<u>4.883</u>	<u>6.256</u>
Algemene kosten		
Accountantskosten	1.600	1.600
Loonadministratie	368	381
Bestuurskosten	658	741
Zakelijke verzekeringen	-	-101
Overige algemene kosten	364	255
	<u>2.990</u>	<u>2.876</u>

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

2.6 Toelichting op de rekening en verantwoording

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente ABN AMRO	<u>6.494</u>	<u>6.210</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente en kosten ABN AMRO	700	536
Kosten effecten	<u>1.961</u>	<u>1.753</u>
	<u>2.661</u>	<u>2.289</u>

Burgum,
Uitvaartvereniging Eendracht

R. de Boer

J. van der Kuur

T. de Vries- van der Wal

R. van der Kooi-Douma

D. Postma

3. BIJLAGEN

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde			
		Aanschaf- fingen tot 01-01-2021 €	Inves- teringen 2021 €	Desinves- teringen 2021 €	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2021 €
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 2021 € 191.000.

Afschrijvingen

Afschrij- vingen tot 01-01-2021	Afschrij- vingen 2021	Afschrij- ving desin- vesteringen	Afschrij- vingen t/m 31-12-2021	Boekwaarde per 31-12-2021	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
€	€	€	€	€	€	%
	-	-	-	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>	
527	150	-	677	73		20,00
928	628	-	1.556	1.586		20,00
<u>1.455</u>	<u>778</u>	<u>-</u>	<u>2.233</u>	<u>1.659</u>	<u>-</u>	
<u>136.969</u>	<u>778</u>	<u>-</u>	<u>137.747</u>	<u>112.296</u>	<u>-</u>	
<u>136.969</u>	<u>778</u>	<u>-</u>	<u>137.747</u>	<u>112.296</u>	<u>-</u>	

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.2 Specificatie effecten ABN AMRO

	Aankoop 7-10-2014		Koerswaarde 31-12-2020		Resultaat 2021	Koerswaarde 31-12-2021	
	€						
Aandelen	220.400	100%	279.967	127%	46.477	326.444	148%
Obligaties	156.600	100%	378.334	242%	-2.923	375.411	240%
Onroerend goed	58.000	100%	-	0%	-	-	
Alternatieve beleggingen	-		-	0%	40.806	40.806	
Liquiditeiten	145.000	100%	98.367	68%	-24.917	73.450	51%
Totaal	580.000	100%	756.668	130%	59.442	816.110	141%

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 2021 bedraagt € 177 (2020: € 164).

Uitvaartvereniging Eendracht te Burgum

3.3 Specificatie voorziening groot onderhoud

	levens duur	jaar van uitvoering	kosten van uitvoering	voorziening 1-1-2021	Onttrekking dit jaar	toevoeging dit jaar	Voorziening 31-12-2021
			€	€		€	€
Onderdelen							
Dakbedekking	25 jaar	2030	10.000	6.000		400	6.400
CV-ketel	20 jaar	2018	1.700	1.700		-	1.700
Koelinstallatie	20 jaar	2031	3.500	3.300	-3.116	166	350
Groot onderhoud	30 jaar	2035	15.000	7.500		500	8.000
Zonnepanelen	25 jaar	2039	9.000	2.520		360	2.880
			39.200	21.020	-3.116	1.426	19.330