

# **Notulen van de jaarlijkse algemene ledenvergadering van de Onderlinge Uitvaartvereniging "Algemeen Belang Winschoten Delfzijl e.o." U.A. gevestigd te Winschoten, gehouden in De Boschpoort te Winschoten op woensdag 21 september 2022 om 19.30 uur**

Aanwezig: de bestuursleden: de heer J.K. Landman (plaatsvervangend voorzitter), de heer E.D. Hidding (secretaris), mevrouw E.J. Jalink-Kobes, de heer F.J. Sebens (plaatsvervangend penningmeester) en de heer J.H. Hoendervanger, evenals 12 leden.

Notulisten: mevrouw C. Buitenkamp (in dienst bij ABWD) en de heer H. Buitenkamp (in dienst bij ABWD).  
m.k.a.: de heer mr. J. van Dijk (voorzitter), de heer P. Loppersum (penningmeester)

## **1. Opening door de voorzitter**

De plaatsvervangend voorzitter, de heer J.K. Landman, heet alle aanwezigen van harte welkom. De heer J.K. Landman (hierna te noemen voorzitter) neemt waar voor de heer Van Dijk. De heer mr. J. van Dijk (voorzitter) en de heer P. Loppersum (penningmeester) verontschuldigen zich wegens ziekte. De voorzitter geeft aan dat ondanks corona en onrustige tijden op de financiële markten er in 2021 een positief resultaat is behaald door Uitvaartvereniging Algemeen Belang Winschoten Delfzijl (verder te noemen ABWD). Het bestuur komt normaliter één keer per maand bijeen en wordt door de diverse commissies bijgepraat. Daling van het ledenaantal (te weten 279 leden), onder andere door vergrijzing, baart zorgen. De onrust in de wereld naar aanleiding van diverse factoren wordt door het bestuur kritisch gevolgd. ABWD is een gezonde club. De voorzitter geeft aan dat hij het jammer vindt dat zo weinig leden van de ca. 11.000 leden de ALV bezoeken. Vervolgens verklaart de voorzitter de vergadering voor geopend en wenst iedereen een constructieve vergadering toe.

## **2. Vaststellen van de agenda**

De voorzitter geeft aan dat hij formeel nog moet toevoegen aan de agenda het agendapunt goedkeuring uitstel voor het maken van de jaarrekening 2022. Deze wordt toegevoegd aan de agenda als agendapunt 7a. Voorts vraagt de voorzitter of er verder nog aanvullingen zijn op de agenda. Er worden geen aanvullende agendapunten voorgesteld. De voorzitter stelt vervolgens de agenda vast.

## **3. Behandeling ingekomen stukken**

Er zijn geen ingekomen stukken.

## **4. Notulen jaarlijkse algemene ledenvergadering (ALV) d.d. 13 oktober 2021**

De heer E.G. Loman heeft een aanmerking op de notulen. Hij geeft aan dat er niet in de notulen staat dat er door de ALV verlenging van de termijn van 6 maanden met 4 maanden kan plaatsvinden op grond van bijzondere omstandigheden. De voorzitter geeft aan dat dit klopt. Dit is vorig jaar niet gebeurd. Dit jaar zal dit wel gebeuren onder agendapunt 7a.

Voorzitter meldt dat de notulen worden goedgekeurd.

## **5. Notulen bijzondere algemene ledenvergadering (ALV) d.d. 14 december 2021**

Deze vergadering is in de coronatijd digitaal gehouden. De heer E.G. Loman geeft aan dat zijn naam in deze notulen niet goed vermeld staat. Er staat de heer E.J. Loman, maar dit moet zijn de heer E.G. Loman. De voorzitter zegt toe dat dit wordt gecorrigeerd. De heer E.G. Loman gaf aan dat hij het wel een vreemde vergadering vond, omdat deze vergadering digitaal plaatsvond. De heer E.G. Loman vraagt vervolgens waarom dit nu nogmaals op de agenda staat. De voorzitter geeft aan dat dit een bijzondere ALV was waarvan de notulen goedgekeurd moeten worden.

Voorzitter meldt dat de notulen met de bovengenoemde aanpassing wordt goedgekeurd.

## **6. Pakketaanpassing ABW**

De voorzitter vraagt aan de ALV of er mensen zijn die op- of aanmerkingen hebben op de pakketaanpassing ABW. Mevrouw A. Huft geeft aan niet op de hoogte te zijn wat de pakketaanpassing van ABW is. De voorzitter benoemt derhalve de pakketaanpassingen. In het pakket werd de inzet van 4 rouwdienaren beschikbaar gesteld. Dit is geschrapt vanwege de kosten en er werd bijna geen gebruik meer van gemaakt. In het OWM-pakket was dit vorig jaar al geschrapt en bij het ABW-pakket wordt dit nu ook van kracht. In het pakket werden 75 standaard gehamerde rouwbrieven (inclusief portkosten) beschikbaar gesteld. Dit worden nu 50 rouwbrieven exclusief portkosten. Vervolgens wordt aan het pakket toegevoegd een vrij te besteden bedrag van € 500 aan uitvaartgerelateerde kosten onderbouwd aan de hand van nota's voor een begrafenis en € 300 voor een crematie.

De heer E.G. Loman geeft aan dat het inderdaad een aanpassing is en dat er meer vrij te besteden geld is. Dit vindt hij een winstpunt.

De verzendset dient tekstueel nog uit het pakket te worden geschrapt. Het bestuur geeft aan dit wordt geschrapt uit het pakket.

Verder zijn er geen op- of aanmerkingen meer.

De pakketaanpassing ABW wordt met bovengenoemde tekstuele aanpassingen goedgekeurd.

## **7. Goedkeuring jaarverslag 2021**

De heer F.J. Sebens neemt als vervangend penningmeester het woord en geeft een toelichting op het jaarverslag 2021. Hij geeft aan dat ABWD wederom een goedkeurende accountantsverklaring heeft verkregen. Dit is het maximaal haalbare voor onze vereniging. In 2021 is commercieel een positief resultaat behaald van 553K voor belastingen, met name veroorzaakt door uitstekende beleggingsresultaten, een goed jaar van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen, wat heeft geresulteerd in een mooi resultaat (118K) en een lagere dotatie aan de technische voorziening ten opzichte van voorgaande jaren als gevolg van stijging van de rekenrente van 0,252% eind 2020 tot 0,701% eind 2021. De dotatie aan de voorziening bedraagt 203K, waarbij het advies van de actuaris is gecontroleerd en gevolgd. Er was een daling van het ledenaantal van 279 leden. Hiervan heeft de heer E.G. Loman reeds een specificatie ontvangen. In 2021 is belegd met behulp van een "Duurzaam Beleggen Mandaat" bij de ABN AMRO. Kenmerken van dit mandaat zijn dat de beleggingsportefeuille uit bedrijven bestaat die financieel én maatschappelijk rendement nastreven. Een deel van de portefeuille bestaat uit bedrijven die vooroplopen op het gebied van duurzaamheid. Daarnaast wordt bijvoorbeeld belegd in innovatieve ondernemingen die duurzame impact maken via microfinanciering, fairtrade financiering of projecten in hernieuwbare energie. De beleggingscommissie is in 2021 uitgebreid met bestuurslid de heer F.J. Sebens, naast de heer P. Loppersum als penningmeester en de heer T. Prins als adviseur. Voor de omvang van de organisatie zijn de administratieve organisatie en interne beheersing goed ingeregeld. Met de overgang naar Funeralview in 2022 is het aandachtspunt van de handmatige koppelingen in de ledenadministratie en de financiële administratie verleden tijd. Het bestuursverslag is verenigbaar met de jaarrekening en voldoet aan de vereisten van RJ400. Zichtbaar is dat zowel de liquiditeitspositie als de solvabiliteitspositie is gestegen in vergelijking met 2020. Er is sprake van een gezonde liquiditeit en solvabiliteit.

Verder worden door de penningmeester de ontwikkelingen in de omgeving benoemd. Door vergrijzing en effecten van de pandemie wordt een stijging verwacht van het aantal uitvaarten. Veel uitvaartverenigingen hebben moeite met het vinden van voldoende jonge leden evenals geschikte bestuursleden. Actuaris Nebbeling heeft voor 2021 voor het laatst de technische voorziening berekend; inmiddels is een nieuwe actuaris gevonden die voor het komende jaar de technische voorziening zal berekenen. Het betreft actuaris Ronald Lammers uit Twello.

Ten slotte benoemt de penningmeester nog de ontwikkelingen binnen ABWD. Naast mevrouw C. Buitenkamp is ook de heer H. Buitenkamp als administratief medewerker aangenomen voor de ledenadministratie. De verhuizing van Zeefbaan 16 naar Zeefbaan 1c is soepel verlopen.

De voorzitter vraagt aan de leden of er nog op- of aanmerkingen zijn op het jaarverslag 2021.

Mevrouw A. Huft merkte op dat de kosten voor accountantscontrole € 7.000 hoger lagen dan het voorgaande jaar. Ze was nieuwgierig wat de reden hiervan was. De voorzitter gaf dat alles natuurlijk duurder is geworden. Daarnaast lichtte de penningmeester toe dat de accountant wat extra werkzaamheden heeft moeten uitvoeren ten behoeve van het accountantsverslag.

Verder zijn er geen op- of aanmerkingen. Het jaarverslag 2021 wordt derhalve goedgekeurd door de ALV.

### **7a. Toestemming ALV voor accountantscontrole boekjaar 2022 na afloop 6 maanden termijn**

De voorzitter geeft aan dat er met de accountant is afgesproken dat de accountantscontrole in de maand juli zal plaatsvinden. Dit valt buiten de termijn van 6 maanden na afloop van het boekjaar 2022. Formeel moet daarover gestemd worden in de ALV. De voorzitter vraagt hiervoor goedkeuring aan de ALV.

De heer E.G. Loman geeft aan tegen te zijn. Hij is van mening dat de accountant binnen 6 maanden na afloop het boekjaar zijn werkzaamheden zou moeten kunnen doen. Mevrouw E.J. Jalink-Kobes geeft aan dat accountants heel veel extra te verwerken hebben gehad als gevolg van allerlei aangepaste regelingen vanwege Corona. Hierdoor zijn zaken tot zeker wel 9 maanden opgeschoven. De heer E.G. Loman begrijpt dit wel voor een keer, maar niet dat dit een vaste gewoonte gaat worden.

De voorzitter heeft begrip voor het standpunt van de heer E.G. Loman, maar vraagt of er deze keer wel goedkeuring aan gegeven kan worden. Er zal door het bestuur overleg plaatsvinden met de accountant over accountantscontrole eerder na afloop van het boekjaar.

Mevrouw E.J. Jalink-Kobes geeft aan dat er nog wel een mits aan toegevoegd dient te worden. De coronaperikelen zijn in principe voorbij, maar ijlen na wel lange tijd na. Er zijn nu nog steeds bedrijven bezig met de afwikkeling van de boekjaren 2020 en 2021. Bij 60 tot 70% van de bedrijven in het MKB is het boekjaar 2021 nog niet afgehandeld.

De heer Kok vraagt of het niet noodzakelijk is om te wisselen van accountant. Het bestuur geeft aan dat dit een goede vraag is, maar dat de huidige accountant nog niet zo lang de accountantscontrole verricht voor ABWD. De heer B. Kerbof voegt nog toe dat je verplicht bent een accountant te nemen die beantwoordt aan alle doelstellingen. Voor een uitvaartvereniging worden hieraan strenge eisen gesteld. Je mag als vereniging dus niet gebruik maken van alle accountants.

De overige aanwezige leden stemmen voor toestemming van de accountantscontrole 2022 na de afloop van de 6 maanden termijn. Er vindt derhalve goedkeuring plaats met meerderheid van stemmen.

### **8. Voorstel bestuursvergoeding 2022**

Voorstel is om de bestuursvergoeding voor 2022 met 5,5% te verhogen op basis van het CBS-indexcijfer. Hiermee komen de vergoedingen voor 2022 dan op € 103,00 per bijgewoonde bestuursvergadering voor de leden van het algemeen bestuur en € 412,00 per maand voor de voorzitter, secretaris en penningmeester en het bestuurslid functionerende als vertegenwoordiger in het dagelijks bestuur van het Uitvaartcentrum Oost-Groningen B.V.

De aanwezige leden stemmen voor goedkeuring van het voorstel van de bestuursvergoeding 2022. Het voorstel voor de bestuursvergoeding 2022 wordt derhalve goedgekeurd.

### **9. Begroting 2022**

De penningmeester licht de begroting toe. De begroting voor 2022 is vastgesteld met een negatief resultaat van € 23.000. Het tekort komt vooral voort uit de pakketverbetering die in 2021 is vastgesteld door de ALV. Deze verbetering is niet in de contributie van 2022 verdisconteerd. Daarom krijgen we een klein tekort. Dit zal niet tot problemen leiden, maar de reden voor het tekort is hiermee wel kort toegelicht.

De begroting wordt goedgekeurd.

### **10. Bestuursverkiezing**

De voorzitter vraagt of er voor de bestuursverkiezing nog tegenkandidaten zijn aangemeld. Dit is niet het geval.

Mevrouw E.J. Jalink-Kobes en de heer E.D. Hidding zijn volgens het rooster aftredend en herkiesbaar. Aangezien er geen tegenkandidaten zijn wordt voorgesteld om beiden te herkiezen. Mevrouw E.J. Jalink-Kobes en de heer E.D. Hidding zijn bij acclamatie herkozen.

De heer P. Loppersum, penningmeester, is aftredend en niet-herkiesbaar. Voor de functie van de heer P. Loppersum is een vacature. De voorzitter bedankt de heer P. Loppersum voor zijn inzet van de jaren dat hij penningmeester was.

De heer E.D. Hidding heeft zich kandidaat gesteld als penningmeester en de heer F.J. Sebens als secretaris. De voorzitter vraagt hiervoor goedkeuring aan de ALV. Er zijn geen tegenstemmen. Derhalve vindt goedkeuring plaats door de ALV.

### **11. Voorstel contributie 2023 en voorstel mandatering**

De voorzitter geeft aan dat op advies van de actuaris de contributieverhoging bepaald dient te worden met 2x het inflatiepercentage. Door verdubbeling van het inflatiepercentage worden kostenstijgingen uit het verleden gecompenseerd. Het bestuur stelt voor om de contributie in 2023 te verhogen met 11%.

De heer E.G. Loman geeft aan dat hij tegen dit voorstel stemt. Hij geeft aan dat de actuaris hiermee ieder jaar werkt. Als de contributie met 11% wordt verhoogd dan denkt de heer E.G. Loman dat er veel leden zullen opzeggen. De voorzitter denkt dat dit wel zal meevallen. Helaas wordt alles duurder en kan de vereniging helaas niet anders dan de contributie verhogen. De heer E.G. Loman geeft aan dat wat hem betreft het bestuur zelf kan beslissen en het advies van de actuaris niet hoeft te volgen. De voorzitter geeft aan dat het hele pakket hierop is gebaseerd. De heer E.G. Loman geeft aan dat er genoeg winst wordt gemaakt. De heer E.G. Loman vindt 5,5% verhoging voldoende.

Het bestuur geeft aan het voorstel te handhaven.

De heer E.G. Loman en de heer Kok stemmen tegen het voorstel van de contributie. De overige aanwezige leden stemmen voor het voorstel van de contributie 2023. Het voorstel voor de contributie 2023 wordt derhalve goedgekeurd met meerderheid van stemmen.

Voorstel mandatering (tussentijdse) extra contributieverhoging:

In de Statuten is in artikel 3 lid 9b I bepaald dat de jaarlijkse bijdrage van de leden, door hen verschuldigd voor de afname van de door de vereniging aangeboden diensten, elk jaar door de algemene ledenvergadering op voorstel van het bestuur vastgesteld, en indien noodzakelijk, gewijzigd wordt.

Indien het noodzakelijk mocht zijn dan kan het bestuur tussentijds besluiten om de contributie te verhogen.

De voorzitter vraagt hiervoor goedkeuring aan de ALV. Er zijn geen tegenstemmen. Derhalve wordt het voorstel goedgekeurd.

## **12. Rondvraag**

De heer B. Kerbof (oud bestuurslid) schrok van de terugloop van het aantal leden. In het verleden is er veel moeite gedaan om nieuwe leden te werven. Hoe haal je meer leden binnen? In het verleden is OWM samengegaan met Woldendorp, Termunten en later nog met Opwierde. Hoe houd je het ledenaantal in de toekomst op peil? De voorzitter geeft aan dat het ledenaantal van OWM met name door vergrijzing en veel overlijdensgevallen hard is afgenomen. Hiervoor zijn naast overlijdensgevallen ook andere redenen zegt de heer B. Kerbof. Zoals bijvoorbeeld royementen en opzeggingen. De voorzitter geeft aan dat ledenaantal zeker een punt van aandacht is en dat er ook contact gezocht wordt met andere verenigingen om mogelijkheden te onderzoeken of overname van kleine verenigingen mogelijkheden biedt. Er zijn besprekingen met enkele verenigingen gaande. Door corona is de voortgang van de besprekingen met andere verenigingen helaas vertraagd. Het bestuur zegt ook open te staan voor voorstellen van leden om ledenwerving te bevorderen.

De heer E.G. Loman vindt het belangrijk dat het pakket goed is en op peil blijft. De voorzitter geeft aan dat dit zo is, maar dat dit ook consequenties heeft. Het kost namelijk ook veel geld om het pakket op peil te houden. De heer E.G. Loman denkt dat je met een goed pakket ook wel weer nieuwe leden kunt krijgen.

De heer F.J. Sebens geeft aan dat er door het bestuur ook een onderzoek gaande is of het mogelijk is om de leden die 18 jaar worden automatisch zelfstandig lid te laten worden van de vereniging. Hiervoor zijn statutaire aanpassingen noodzakelijk. Momenteel worden leden die 18 jaar worden door de vereniging benaderd om zelfstandig lid te worden. Ze hebben dan zelf de keuze om te kiezen voor het OWM- of ABW-pakket. Hiertoe worden ze per brief aangeschreven. Echter, hierop wordt niet altijd gereageerd.

De heer A. Eefting geeft aan dat er door uitvaartverzekeraars geen acquisitie meer gepleegd wordt door langs de deuren te gaan. Hij denkt dat er straks een generatie komt die zich niet meer verzekert voor uitvaartkosten.

De heer Kok heeft als opmerking dat hij het prettig zou vinden dat er bij de presentatie van agendapunten tijdens de ALV gebruik gemaakt gaat worden van een beamer. Dit bevordert de presentatie aan de leden. De voorzitter geeft aan dat dit een goed voorstel is en dit voorstel mee te nemen bij de presentatie van de volgende ALV.

De heer A. Eefting wil ABWD graag hartelijk danken voor de prettige samenwerking. Daarnaast vraagt de heer A. Eefting of de contributieverhoging van 11% voorziet in hogere crematiekosten van € 200 à € 300. Dit is een serieus probleem wat speelt bij naturaverzekeringen. Het pakket bij ABWD bevat de crematie inclusief gebruik van de faciliteiten voor de duur van een uur. Mogelijk dient bij explosieve stijging van kosten de kanttkening te worden gemaakt dat de crematie dan puur de verassingkosten betreft en niet meer met aanvullend gebruik van de faciliteiten. De voorzitter geeft aan dat het bestuur dit zeer serieus neemt. De heer A. Eefting geeft hierbij dat 11% contributieverhoging echt wel noodzakelijk is en misschien zelfs hoger zou moeten zijn. De heer B. Kerbof is het met de heer A. Eefting eens dat contributieverhoging van 11% noodzakelijk is.

De heer E.G. Loman merkt op dat er volgens hem bij de statutenwijziging bij de fusie in 2016 niet correct is gehandeld. Na deponering van het ontwerp wijziging statuten door het bestuur bij de Kamer van Koophandel op 19 april 2016 was het een halfjaar niet mogelijk wijziging van de ontwerp tekst in een ALV aan te brengen. In de te wijzigen statuten van 27 december 1996 artikel 19 staat dat een besluit tot statutenwijziging slechts door een ALV worden genomen. Deze ALV had vóór deponering door het bestuur moeten plaatsvinden om de leden de gelegenheid te geven om in de ontwerp tekst wijzigingen aan te brengen. Die kans hebben de leden volgens de heer E.G. Loman nooit gehad, omdat het bestuur de notaris opdracht heeft gegeven tot deponering. De voorzitter geeft aan hierop nu niet verder in te gaan. De opmerking van de heer E.G. Loman wordt genotuleerd en zal door het bestuur worden uitgezocht.

### **13. Sluiting**

De voorzitter dankt de leden voor de aanwezigheid en wenst iedereen wel thuis.

Voorzitter,

Notulisten,

J.K. Landman

C. Buitenkamp

H. Buitenkamp