

**NOTULEN**  van de Algemene Ledenvergadering van Uitvaartvereniging “St. Barbara” gehouden op maandag 5 oktober om 20.00 uur in café “’t Fortuin”, Dorpsstraat 190 te Wervershoof.

**AANWEZIG** : de heer Oudeman (voorzitter), mevrouw Burgman (secretaris en notulist), mevrouw Jong (penningmeester), de heer N. Hauwert, mevrouw Stavenuiter, mevrouw Koomen en mevrouw Beerepoot (bestuursleden).

**OVERIGE AANWEZIGEN**: de heer Laan en de heer Deen namens het uitvaartcentrum, mevrouw Zuijderwijk (uitvaartleidster), mevrouw Witjes (uitvaartleidster), mevrouw Schouten (administratrice) en de heren Grooteman, Commandeur, Schoon, Schutte, Laan, Koopman, Neefjes en Verlaat (leden dragersgilde).

**AFWEZIG met kennisgeving**: de heren K. Hauwert en Lakeman (bestuursleden), de heer de Haan (lid dragersgilde), dames de Haas, Zwan en Verdonschot (leden verzorgingsteam).

1. **Opening**

De voorzitter opent de vergadering en heet de aanwezigen welkom. Een speciaal woord van welkom aan de dragers en uitvaartleidsters mevrouw Zuijderwijk en mevrouw Witjes.

De vergadering zou plaatsvinden in mei 2020, echter door de toen geldende Corona regels kon de vergadering niet doorgaan. Ook de bestuursvergaderingen zijn in maart en mei gecanceld, maar er is wel in klein comité overlegd, daarover later in de vergadering meer.

Corona vraagt veel van de uitvaartleidsters, dragers en verzorgingsdames. De voorzitter geeft aan dat het bestuur veel bewondering heeft voor de wijze waarop door de medewerkers van de vereniging invulling wordt gegeven aan de vele voorschriften en maatregelen die gelden omtrent Corona. Daarnaast is er altijd kans op besmetting en is troost niet mogelijk. Vooral in het begin van het jaar was er veel onduidelijk. Bijzonder is het lage aantal uitvaarten in dit jaar. Tot op heden zijn er 44 uitvaarten geweest, in 2019 waren er rond deze tijd al 60 uitvaarten.

In het afgelopen jaar zijn er twee nieuwe dragers bij het dragersgilde gekomen, de heer Gerard Koopman en de heer Jacob Neefjes. Zij zijn beiden inmiddels actief geweest als drager voor de vereniging.

De voorzitter geeft aan dat de vergadering vandaag, vanwege de Corona maatregelen voor de horeca, uiterlijk tot ongeveer 21.30 kan duren, want om 22.00 uur moet de ruimte leeg zijn. De nazit kan dan ook niet te lang duren. Hij hoopt op betere tijden, waarin dit wel weer mogelijk is.

Tot slot neemt de voorzitter de afberichten door.

1. **Vaststelling van de notulen van de Algemene Ledenvergadering van 22 mei 2019**

Redactioneel zijn er geen op- of aanmerkingen vanuit de vergadering. Inhoudelijk licht de voorzitter nog een paar puntjes toe:

Er is inmiddels een vierde koelplaat in gebruik genomen. Er is een koelplaat gerepareerd en deze koelplaat wordt als reserve gebruikt.

De penningmeester is bezig met het in kaart brengen van het ledenvoordeel per factuur. Mevrouw Beerepoot vraagt of dit te doen is. De penningmeester geeft aan dat ze dit onderhanden heeft en dat dit lukt.

Het archief van de vereniging blijft in eigen beheer. De voorzitter geeft aan dat het toch makkelijk is om bijvoorbeeld bij het onderzoek naar samenwerking met het uitvaartcentrum, terug te kunnen zoeken in de notulen. Er is voldoende archiefruimte, dus het is niet nodig om dit over te dragen aan het Westfries Archief.

De notulen worden ongewijzigd door de vergadering vastgesteld onder dankzegging aan de samenstelster.

1. **Ingekomen stukken en mededelingen**
   * In het verleden heeft de heer Sijm uit Schagen samen met zijn vrouw regelmatig de ledenvergaderingen bezocht. Helaas is meneer Sijm afgelopen jaar overleden. Zijn uitvaart is door een derde uitgevoerd, omdat zijn kinderen niet wisten dat hij lid was van de vereniging. Na contact met het bestuur, is er alsnog € 500 overgemaakt als tegemoetkoming voor de gemaakte kosten.
   * De website is een periode uit de lucht geweest, maar inmiddels is hij weer bereikbaar en bijgewerkt. De voorzitter vraagt de aanwezigen om eens op de website te kijken.
2. **Verslag financiële commissie inzake de jaarrekening 2019**

De financiële commissie werd dit jaar gevormd door de heer de Haan en de heer Deen.

De heer Deen geeft aan dat hij tezamen met de heer de Haan bij mevrouw Schouten de administratie serieus heeft gecontroleerd. Zij hebben geen onvolkomenheden gevonden.

De financiële commissie adviseert de ledenvergadering de jaarrekening goed te keuren.

1. **Vaststelling financiële jaarrekening 2019**

De voorzitter neemt per pagina het verslag door.

Op het laatste blad staan het aantal uitvaarten met daarbij de verhouding leden/ niet-leden. Het aantal uitvaarten is flink hoger dan vorig jaar (2018). Dit is dan ook terug te zien in de rest van de jaarrekening, meer uitvaarten betekent meer omzet, maar ook meer kosten. Daarnaast is het aantal crematies sterk toegenomen tegenover vorig jaar. De uitvaarten zijn nu voor ongeveer 50% crematies. Landelijk gezien ligt dit nog hoger, rond 60%.

Op de balans is waarborgsom derden opgenomen. Dit betreffen gelden die al zijn betaald voor een toekomstige uitvaart. In het verleden zat hier een fiscaal voordeel aan.

Op de winst- en verliesrekening is de dotatie voorziening verenigingsverplichting opgenomen. Hiermee wordt een voorziening getroffen die volgens het actuarieel rapport moet worden gevormd.

De heer Verlaat vraagt waarom de ledencontributie minder is geworden. Zijn er nu minder leden? De voorzitter geeft aan dat het ledenaantal op peil blijft. Mevrouw Beerepoot verzorgt hier veel werk voor. Zij is heel actief in bijvoorbeeld het aanschrijven van leden die achttien jaar worden. Het bestuur is haar hier zeer erkentelijk voor.

Op de winst- en verliesrekening is te zien dat er totaal € 2.000 rente is ontvangen op ongeveer

€ 800.000 spaargeld. Dit is erg laag. Ook de negatieve rente zal in de toekomst een rol gaan spelen. Hierover straks bij het agendapunt vermogensbeheer meer informatie.

Voor het overige wordt de jaarrekening ongewijzigd vastgesteld onder dankzegging aan de administrateur en penningmeester. De jaarrekening wordt ondertekend door het bestuur.

1. **Benoeming lid financiële commissie 2021**

De heer de Haan is aftredend, de heer Deen is in 2020 nog commissielid. De heer Neefjes is bereid om in 2021 de heer de Haan op te volgen, waarvoor dank.

De heer de Haan wordt bedankt voor zijn inzet de afgelopen jaren.

1. **Vaststelling contributie 2021**

Het bestuur stelt voor om de contributie volgend jaar niet te verhogen en te handhaven op het niveau van 2020, zijnde 17 euro met 2 euro korting bij automatische incasso.

De vergadering gaat vervolgens akkoord met het voorstel om de contributie niet aan te passen.

1. **Vaststelling servicepakket 2021**

Het pakket met vergoedingen staat vermeld op de servicekaart. Daarnaast staat het servicepakket ook vermeld op de website. Het bestuur stelt voor om het servicepakket gelijk te houden.

De vergadering gaat vervolgens akkoord met het voorstel om het huidige servicepakket niet aan te passen.

1. **Bestuursverkiezing**

Aftredend en herkiesbaar de heer J.N.M. Oudeman.

Aangezien er geen tegenkandidaten zijn aangemeld, wordt hij bij algemene stemmen en onder dankzegging herbenoemd voor een periode van 5 jaar.

1. **Uitvaartcentrum**

In de vorige ledenvergadering is reeds gesproken over een eventuele samenwerking met het uitvaartcentrum. Het bestuur heeft een comité gevormd, bestaande uit de voorzitter, secretaris en de heer K. Hauwert die de mogelijkheden rondom de samenwerking hebben onderzocht. Het bestuur van het uitvaartcentrum heeft hier de benodigde stukken voor aangeleverd.

Samengevat: het gebouw is van goede kwaliteit, onderhoud is bijgehouden, maar de inrichting kan wel geüpdatet worden. De exploitatie houdt niet over. Er zijn voldoende volledige uitvaarten nodig om het uitvaartcentrum geen verlies te laten draaien. Er moet een goed beleid worden gevoerd.

Daarnaast moet er meer omzet worden gecreëerd. De uitvaartleidsters zien het zitten om meer met het uitvaartcentrum samen te werken. Er zal een aanbouw/ verbouwing nodig zijn voor de opslag van de spullen van de vereniging.

Het comité wil nog een verdere analyse van de omzet van de voorgaande jaren om goed in te kunnen schatten of het uitvaartcentrum zelfstandig kan draaien zonder verlies te maken.

Er is van de notaris een document voor samensmelting van de vereniging met de stichting uitvaartcentrum ontvangen. Echter is deze voorgestelde wijze te ingewikkeld om uit te voeren. Het comité denkt aan een andere vorm. Bijvoorbeeld door bestuursleden van onze vereniging in het bestuur van de stichting Uitvaartcentrum zitting te laten nemen. Hierdoor draaien beide partijen los van elkaar en loopt de vereniging ook geen risico. Wel kan informatie snel worden uitgewisseld. Als na een langere periode blijkt dat het uitvaartcentrum goed draait, kan hij alsnog wellicht worden ingebracht in de vereniging.

De heer Deen geeft aan dat waar de notaris mee kwam, Barbara omzetten in een stichting en dan samenvoegen, natuurlijk niet mogelijk is. Hij ziet het voorstel van uitwisseling van bestuursleden wel zitten.

De heer Neefjes vraagt naar het verleden van het uitvaartcentrum. De heer Deen geeft aan dat de aanvraag van de bouwtekeningen van het uitvaartcentrum op naam staan van Barbara. Maar de leden uit de buitendorpen wilden niet dat het uitvaartcentrum een onderdeel van Barbara werd. Daarom is er uiteindelijk een aparte stichting opgericht door bestuursleden van Barbara. Barbara heeft in de beginjaren flinke bedragen aan het uitvaartcentrum geschonken. Daarna is het uitvaartcentrum jarenlang flink gesubsidieerd door de gemeente. Een paar jaar terug is de subsidie gestopt en inmiddels draait het uitvaartcentrum zelfstandig.

De voorzitter geeft aan dat het comité verder gaat onderzoeken en hij hoopt dat er in de algemene ledenvergadering van mei 2021 een concreet voorstel zal liggen.

1. **Vermogensbeheer**

Zoals reeds eerder aangegeven in de vergadering, zijn de rentes op het spaargeld erg laag momenteel. In de toekomst is het zeer waarschijnlijk dat er over het spaargeld betaald moet gaan worden. Voor het actuarieel rapport die periodiek dient te worden opgesteld, moet er aan de vermogenspositie gewerkt worden. Het bestuur heeft een comité gevormd om te onderzoeken of vermogensbeheer iets voor de vereniging kan zijn. Het comité bestaat uit de voorzitter, penningmeester en de heer K. Hauwert.

Vermogensbeheer is redelijk veilig. Er moet wel gekeken worden naar de lange termijn van tien tot vijftien jaar. Bij vermogensbeheer geef je het geld geheel uit handen. De betreffende maatschappij belegt het voor je. Het FKB geeft in het beleggingsprotocol aan dat defensief beleggen mag.

Het comité heeft twee partijen met elkaar vergeleken. Hieruit heeft het comité het volgende advies aan het bestuur gegeven: defensief beleggen van € 200.000 via ‘Care is’ uit Volendam. Dit advies is inmiddels in het bestuur besproken en positief ontvangen. Volgens de statuten is het niet noodzakelijk om hiervoor goedkeuring te verkrijgen van de algemene ledenvergadering. Wel wil het bestuur vragen of de aanwezige leden erop tegen zijn om dit bedrag te gaan beleggen.

De heer Deen vraagt of ‘Care is’ ook voor andere uitvaartverenigingen belegt. De voorzitter geeft aan dat Barbara een grote vereniging is met veel spaargeld. Dit komt niet veel voor. Er is dan ook geen vergelijking mogelijk met andere verenigingen.

Mevrouw Schouten vraagt hoe dit in zijn werk gaat. De voorzitter geeft aan dat er een rekening wordt geopend bij de Binck Bank en dat daar het geld op gestort wordt. De rekening staat op naam van de vereniging. ‘Care is’ belegd hieruit defensief in mandjes aandelen. Op elk moment kan er worden uitgestapt.

De heer Deen vraagt waarom er voor ‘Care is’ is gekozen en niet voor de Rabobank. Zij beleggen op dezelfde manier. De voorzitter geeft aan dat er gekeken is via een vergelijkingssite en dat daaruit twee partijen naar voren kwamen. Hier zijn gesprekken mee geweest. De Rabobank is hier niet in meegenomen.

De heer Verlaat vraagt wat er gebeurt als ‘Care is’ failliet gaat. De voorzitter geeft aan dat er dan niets gebeurt, omdat de rekening op naam van de vereniging staat. Wel kan het negatieve gevolgen hebben als de Binck bank zou omvallen. De heer Laan geeft aan dat de Binck bank uit Denemarken komt en vraagt zich af of dit wel onder het Nederlandse garantiestelsel valt. Het comité zoekt dit verder uit.

Mevrouw Beerepoot vraagt de vergadering of er iemand op tegen is om € 200.000 te gaan beleggen op de voorgestelde manier. De heer Deen geeft aan dat het kan, als het maar goed onderzocht is.

1. **Rondvraag**

De heer Verlaat bedankt het bestuur voor de bloemen die hij heeft ontvangen na zijn werkongeval. Daarnaast bedankt hij voor de hulp die hij heeft gekregen.

De heer Deen vraagt hoe lang de contributie niet is verhoogd. De voorzitter geeft aan dat vorig jaar de contributie is verhoogd.

Mevrouw Schouten bedankt de penningmeester voor de fijne samenwerking.

1. **Sluiting**

De voorzitter sluit de vergadering om 21.00 uur. Hij dankt de aanwezigen voor hun inbreng en aanwezigheid.

Aldus vastgesteld tijdens de Algemene Ledenvergadering van .. mei 2021.

De voorzitter, De secretaris,