

Uitvaartvereniging "De Laatste Eer" Koedijk



Jaarverslag 2017

Versie: 1.0

Datum: 26 februari 2018

Opgesteld door: F. Ploeger en J. Emmerik

Functie: Secretaris en Penningmeester



Inleiding

Dit jaarverslag bestaat uit twee delen, het bestuursverslag en de jaarrekening.

Bestuursverslag

De rode draad

Het bestuur vergaderde in 2017 drie keer, er was één algemene ledenvergadering en het dagelijks bestuur heeft vergaderd met de fa. Duin en het overkoepelend orgaan Nardus.

De rode draad in 2017 was het voortbestaan van de vereniging, de solvabiliteit (kunnen we aan onze geldelijke verplichtingen voldoen), bekijken of het noodzaak is de contributie te verhogen en hoe we meer leden kunnen werven om het voortbestaan te waarborgen.

Het actuariael rapport, waarin berekend wordt of de vereniging financieel gezond is, heeft het bestuur veel kopzorgen bezorgd. Er leek wel een andere rekenwijze gebruikt te zijn, want ineens waren we van solvabel in de gevarezone beland. Na veel overleg met de actuaris en het inwinnen van advies bij o.a. Nardus en Nuvema, bestaat bij het bestuur de indruk dat er sprake moet zijn van een verkeerd begrepen berekening van inkomsten en uitgaven die De Laatste Eer hanteert. Het actuariael rapport wordt opnieuw berekend, hopelijk is de situatie op de jaarvergadering duidelijk.

Het financiële deel blijft het bestuur bezighouden. De inkomsten zijn gedaald doordat er vrijwel geen rente meer ontvangen wordt. Het bestuur doet er alles aan de vereniging financieel gezond te houden en de contributie als het even kan enkel met de inflatiecorrectie te verhogen. Ook met de ledenwerving blijft het bestuur actief bezig, waarbij o.a. lokale bladen gebruikt zullen worden.

Nardus

Nardus is het overkoepelend orgaan van de uitvaartverenigingen. Het bestuur staat in nauw contact met Nardus en zal wanneer nodig contact met hen opnemen. Onze tussenpersoon bij Nardus woont de jaarvergaderingen bij zoals ook het bestuur geregeld aanwezig is bij vergaderingen van Nardus.

Begraafplaats Koedijk

De urnenmuren blijven onze aandacht houden. De urnenmuren zijn erg vies en de gemeente Alkmaar is gevraagd die te reinigen. Desondanks is het nog steeds niet geschied. Er is wederom een brief richting de gemeente gegaan. Hopelijk lukt het in 2018. Er was ook een probleem met het poortje, dat niet goed toegankelijk was voor iemand in een rolstoel. Ook dit is geregeld.

Archief van de vereniging

Het archief van de vereniging wordt opgeslagen bij het Regionaal Archief in Alkmaar. De secretaris is momenteel bezig om alle stukken in the cloud te zetten zodat het beter toegankelijk wordt. Als dit klaar is gaat alles op een beeldrager naar het Regionaal Archief.

Dragers

De Laatste Eer Koedijk heeft een aantal zeer trouwe dragers. Door de komst van een nieuwe drager is het aantal nu negen man.



Jubilarissen

De secretaris heeft alle papieren en verslagen van De Laatste Eer doorgenomen om te kijken hoe lang bestuursleden en dragers in de vereniging actief zijn. Een hele klus, want het grootste deel is niet digitaal en dat betekende dus stapels en stapels papier uitvlooien.

Het volgende kwam daar uit:

Al meer dan 12 ½ jaar zijn actief: dragers Bert de Bruin, Gerard Koersen en Piet Vries en bestuurslid Rietje van Luijn. Bart Slooten is al meer dan 25 jaar actief als bestuurslid maar aan kop staat drager Theo Rood met meer dan 40 jaar. Ieder kreeg op de jaarvergadering in 2017 een bos bloemen en een bon. Freddy Ploeger bleek ruim 35 jaar actief te zijn maar was vergeten zichzelf op de lijst te zetten.

Ledenadministratie

Uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk heeft 825 ingeschreven leden.



Jaarrekening

Overledenen

In 2017 zijn er negentien leden van uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk overleden. In de onderstaande tabel zijn de namen, overlijdensdata en leeftijden weergegeven.

Naam	Overlijdensdatum	Leeftijd
Dhr. T.A. Strik	14 januari 2017	21
Mevr. Ruijter - Wijnker	22 januari 2017	80
Mevr. J.C. Barten - Hagens	6 februari 2017	69
Mevr. N. Boon - Kuiper	15 februari 2017	104
Mevr. M. Barsingerhorn - Bleeker	20 februari 2017	85
Dhr. W. van der Zee	23 april 2017	64
Dhr. G.A.F. Bos	21 mei 2017	72
Dhr. C. Hartland	22 juni 2017	90
Mevr. M. Buisman - Groen	16 juli 2017	77
Dhr. H. Pander	28 augustus 2017	103
Dhr. K. Buisman	28 augustus 2017	76
Dhr. F. Zut	10 september 2017	69
Dhr. F. van Veen	29 september 2017	87
Dhr. A. Ruijter	15 oktober 2017	88
Dhr. M.E.M. Boerebach	17 november 2017	60
Mevr. M.J.M. Mooij - Tebbe	23 november 2017	61
Dhr. J. Tiesjema	23 november 2017	81
Dhr. N. Kruijer	13 december 2017	87
Mevr. M.A. Bos - Riekwel	15 december 2017	72

Balans

Per 31 december 2012 is de kleding van de dragers op de balans geplaatst voor het bedrag van € 1,-. Dit op advies van branchevereniging Nardus om zodoende inzichtelijk te maken dat de uitvaartvereniging kleding heeft verstrekt aan de dragers, welke eigendom zijn van uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk.

Het saldo liquide middelen is per balansdatum gedaald met € 2.086,-. Deze daling wordt verklaard door het feit dat er per 31 december 2017 facturen zijn betaald voor twee crematies die nog niet zijn doorbelast aan de nabestaanden. Deze facturen zijn op de balans opgenomen onder de post 'Nog te factureren doorbelastingen' voor een bedrag van € 2.824,-.

De balanspost 'Debiteuren' betreft een factuur aan de firma Duin die per balansdatum (nog) niet is voldaan.

Staat van baten en lasten

Baten

De post Baten uitvaart komt hoger uit dan begroot in verband met het feit dat er in 2017 meer uitvaarten hebben plaatsgevonden dan in de begroting was opgenomen. Tevens is er aan de nabestaanden van vier leden die zijn overleden enkel de pakketwaarde uitgekeerd, omdat de uitvaart niet via uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk was gelopen.



In totaal is er in 2017 voor € 3.951,- aan contributies (en donaties) geïnd bij de leden. Daarnaast zijn er in 2017 twee personen lid geworden van uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk. De rentebaten hebben betrekking op de rente over 2017 die is ontvangen op de spaarrekeningen. In de begroting van 2018 is de verwachte rente lager aangezien de rentestand op dit moment erg laag is.

Lasten

De post Uitvaartkosten komt, net als de post Baten uitvaart, hoger uit dan begroot in verband met het feit dat er in 2017 meer uitvaarten hebben plaatsgevonden dan in de begroting was opgenomen. De totale marge op de uitvaarten is in 2017 lager dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door het feit dat er aan de nabestaanden van vier leden die zijn overleden enkel de pakketwaarde is uitgekeerd. Vanaf 2017 is de pakketwaarde verlaagd van € 300,- naar € 125,- in het geval de uitvaart niet via uitvaartvereniging De Laatste Eer Koedijk loopt. Dit om er voor te zorgen dat de actuariële reserve op peil blijft en daarmee de uitvaartvereniging financieel gezond blijft.

De overige lasten laten een overschrijding zien bij de posten 'Kleding dragers', 'Jubilea' en 'Cursuskosten'. Er is kleding aangeschaft voor een nieuwe drager, er waren dit jaar zes jubilarissen en één van de bestuursleden heeft een cursus gevolgd ten behoeve van het bouwen en onderhouden van de website.



Balans

ACTIVA

	31 december 2017	31 december 2016
Voorraad		
Kleding	€ 1	€ 1
Vorderingen		
Debiteuren	€ 260	€ -
Nog te factureren doorbelastingen	€ 2.824	€ -
Nog te ontvangen rente	€ 111	€ 328
	€ 3.195	€ 328
Liquide middelen		
Rabo betaalrekening 916	€ 10.438	€ 5.852
Rabo spaarrekening 432	€ 27.325	€ 34.264
SNS spaarrekening 930	€ 39.342	€ 39.076
	€ 77.106	€ 79.191
Totaal	€ 80.302	€ 79.520

PASSIVA

	31 december 2017	31 december 2016
Eigen Vermogen		
Eigen Vermogen per 01-01	€ 16.014	€ 18.080
Toevoeging E.V.	€ -1.441	€ -2.065
Correctie i.v.m. actuariel rapport	€ -	€ -
Eigen Vermogen per 31-12	€ 14.573	€ 16.014
Actuariële Reserves per 01-01	€ 63.506	€ 61.358
Toevoeging A.R. 3,5%	€ 2.223	€ 2.148
Correctie i.v.m. actuariel rapport	€ -	€ -
Actuariële reserves per 31-12	€ 65.729	€ 63.506
Totaal vermogen	€ 80.302	€ 79.520
<i>Dekkingsgraad</i>	<i>1,22</i>	<i>1,25</i>
Kortlopende schulden		
Crediteuren	€ -	€ -
Overige kortlopende schulden	€ -	€ -
	€ -	€ -
Totaal	€ 80.302	€ 79.520

Opmerkingen:

Bedragen zijn afgerond op hele euro's.

Het actuariel rapport van 6 november 2017 is gebaseerd op de cijfers van 31 december 2016.

De dekkingsgraad is het totale vermogen / actuariële reserves per 31-12.

De norm voor de dekkingsgraad is 110% - 115%.

De toevoeging van de Actuariële Reserves (A.R.) is gebaseerd op de sterftetabel 2004-2009.

De actuariële reserves zijn een schuld aan de leden.

Kleding moet vanaf 2013 voor € 1,- op de balans komen te staan.



Staat van baten en lasten

	Begroting 2018	Realisatie 2017	Begroting 2017
Baten			
Baten uitvaart	€ 40.000	€ 50.352	€ 40.000
Contributie en donateurs	€ 3.900	€ 3.951	€ 3.900
Inkoop in de vereniging	€ -	€ 120	€ -
	€ 3.900	€ 4.071	€ 3.900
Rentebaten	€ 50	€ 111	€ 275
Totale baten	€ 43.950	€ 54.533	€ 44.175
Lasten			
Uitvaartkosten	€ 38.000	€ 49.559	€ 38.000
Toevoeging actuariële reserve (3,5%)	€ 2.301	€ 2.223	€ 2.223
Kantoorbenodigdheden	€ 250	€ 100	€ 250
Vakbladen	€ 35	€ 34	€ 35
Kleding dragers	€ -	€ 272	€ -
Computerkosten	€ 160	€ 159	€ 160
Telefoonkosten	€ 100	€ 102	€ 150
Representatiekosten	€ 50	€ -	€ 50
Advertentiekosten	€ 185	€ 182	€ 175
Vergaderkosten	€ 650	€ 641	€ 500
Contributie Nardus	€ 180	€ 68	€ 75
Advieskosten	€ -	€ -	€ -
Verzekeringen	€ 250	€ 243	€ 250
Bankkosten	€ 265	€ 261	€ 250
Vergoedingen bestuur	€ 1.925	€ 1.650	€ 1.650
Jubilea	€ -	€ 278	€ -
Cursuskosten	€ -	€ 179	€ -
Reis- en verblijfskosten	€ -	€ -	€ -
Overige kosten	€ -	€ 26	€ -
	€ 6.351	€ 6.416	€ 5.768
Totale lasten	€ 44.351	€ 55.975	€ 43.768
RESULTAAT	€ -401	€ -1.441	€ 407