

## **Verslag van de ALV van de KVEO op 21 april 2022**

**(goedgekeurd door algemene vergadering op 18 april 2023)**

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

De voorzitter opent om 10.33 uur de vergadering en spreekt zijn waardering en blijdschap uit over de opkomst van de leden, waarvan meerdere worden begeleid door hun partners, en heet allen welkom. Na twee maal een Algemene Vergadering (AV), de benaming in de Statuten voor deze (jaarlijkse) bijeenkomst van de leden, te hebben georganiseerd in de vorm van een ZOOM-bijeenkomst, ergo digitaal, is het voor hem een genoegen een ieder weer in de ogen te kunnen zien en rechtstreeks te kunnen aanspreken.

### **2. Jaarrede voorzitter.**

a. De voorzitter begint met de constatering dat ook de leden van onze vereniging de laatste twee jaar ernstig zijn getroffen door COVID-19 en de bijbehorende maatregelen waardoor m.n. het saamhorigheidssamenzijn nagenoeg onmogelijk bleek te realiseren. Alhoewel geen harde cijfers beschikbaar zijn en ook de ontvangen rouwbrieven vaak niet expliciet aangaven dat iemand aan COVID was overleden kan wel de conclusie worden getrokken dat de KVEO veel leden en partnerleden aan de verschijnselen behorende bij een COVID-besmetting zijn overleden. Het overlijden van één van onze prominente leden, Martin Halma, onze voormalige secretaris en hoofdredacteur van het Mededelingenblad, wil hij hier nogmaals in herinnering roepen.

b. Tot slot memoreert de voorzitter de activiteiten van onze vereniging, m.n. de introductie van ons nieuwe tijdschrift EERVOL dat door veel leden geroemd wordt vanwege de kwaliteit van de artikelen en de opmaak, onze uitgebreide aanwezigheid op de sociale media zoals Twitter, Facebook en LinkedIn en de vernieuwing van de website, te vinden op [www.kveo.nl](http://www.kveo.nl).

c. Vervolgens geeft hij het woord aan Wim Frankenmolen, onze adviseur zorg en welzijn, die de spreekster van vandaag, mevrouw Dorothea Touwen introduceert en aandacht vraagt voor haar belangwekkende onderwerp namelijk de keuzes die we soms moeten maken tijdens onze laatste levensfase.

### **3. Lezing mevrouw Dr. D.P. Touwen over ‘Keuzes in de laatste levensjaren’.**

Het voert te ver om in dit verslag een samenvatting te maken van een 45 minuten durende, boeiende bespreking van het toch moeilijke onderwerp. Gelardeerd met soms enige humorvolle opmerkingen vloog de tijd voorbij. Aan het slot van haar inleiding beantwoordde mevrouw Touwen nog meerdere vragen die bij de toehoorders leefden. Via het secretariaat is de presentatie van mevrouw Touwen met ongeveer dertig slides beschikbaar.

### **4. Huishoudelijke mededelingen.**

Na afloop van de lezing door mevrouw Touwen en een bedankspeech door Wim Frankenmolen krijgt de secretaris het woord om het verdere verloop van de dag te schetsen.

## **5. Sluiting algemeen gedeelte van de AV.**

Vervolgens sluit de voorzitter het ochtenddeel van de vergadering af, nodigt iedereen uit voor het aperitief en wenst eenieder een smakelijke maaltijd.

## **6. Heropening door de voorzitter.**

De voorzitter heropent de vergadering.

## **7. Inleveren volmachten.**

Voor het vervolg van de vergadering, genaamd het huishoudelijk deel, is het van belang om te weten of er volmachten zijn afgegeven. Op een desbetreffende vraag van de voorzitter wordt negatief geantwoord.

## **8. Verslag digitale jaarvergadering 2021.**

Het verslag van de vorige AV van 20 april 2021 wordt zonder op-of aanmerkingen goedgekeurd.

## **9. Jaarverslag 2021:**

**a. Algemeen.** Over het algemeen gedeelte van het jaarverslag 2021 zijn geen opmerkingen gemaakt vanuit de zaal.

**b. Financiën.** Het financieel jaarverslag wordt op verzoek van de penningmeester door de voorzitter behandeld. Enkele markante punten over de saldi van de afgelopen jaren tonen aan dat er een niet gerealiseerd rendement op effecten van minus € 35.800 is gerealiseerd in 2020 tegen een positief niet-gerealiseerd rendement van € 153.747 in 2021. Verder komen verschillen voor doordat nagenoeg geen enkele activiteit in de rayons kon plaatsvinden. De Staat van Baten en Lasten toont verder een afname van de contributiebijdragen (minder betalende leden), een rentepost die op nul uitkwam en een positief resultaat op het gebied van de beleggingen. Het bedrijfsresultaat over het jaar 2021 is minus € 34.572 maar overall resultaat is plus € 121.519.

Vervolgens geeft de voorzitter een aantal wijzigingen aan m.b.t. de financiële administratie. De vereniging heeft afscheid genomen van BDO als administrateur, hetgeen een besparing oplevert van ruwweg € 6.000 per jaar. Er is een scheiding aangebracht tussen de penningmeester en de boekhoudfunctie waarbij die laatste functie wordt vervuld door de voorzitter.

De opzet van de ledenadministratie is vernieuwd (via CONSCRIBO) en de rayonofficieren worden (nog) beter op de hoogte gehouden van de mutaties in hun rayon (en anderzijds wordt de ledenadministratie door het regelmatig contact met de rayons ook beter op de hoogte gehouden van wijzigingen in de rayons).

**c. Verslag kascontrole commissie.**

De belangrijkste opmerking van de commissie luidt: “De commissie voornoemd doet derhalve de jaarvergadering de aanbeveling het financieel gedeelte van het jaarverslag 2021 goed te keuren en het bestuur te dechargeren voor het gevoerde financieel beleid over 2021.”

#### **d. Goedkeuring en decharge bestuur over het gevoerde (financiële) beleid 2021.**

Met applaus uit de zaal stemmen de aanwezige leden in met het verlenen van de voorgestelde décharge van het bestuur. Voor geïnteresseerden is de verklaring van de kascontrolecommissie (KCC) via het secretariaat beschikbaar.

Met toestemming van de voorzitter biedt Hans Peters namens de KCC nog een werkpapier aan met een vijftal aandachtspunten voor het bestuur KVEO [**Noot notulist:** Deze aandachtspunten zullen worden besproken tijdens de bestuursvergadering van 10 mei 2022].

#### **10. Huishoudelijk Reglement KVEO, stand datum 8 maart 2022.**

De verschillen tussen het oude Huishoudelijk Reglement van 2019 en het nu voorliggende worden aan de hand van een tweetal slides uit de doeken gedaan door de 2<sup>e</sup> secretaris. Het nieuwe Huishoudelijk Reglement wordt door de vergadering zonder stemming goedgekeurd, waarbij dient te worden aangetekend dat door implementatie van maatregelen in het kader van de Wet Beheer en Toezicht Rechtspersonen (WBTR) er nog wijzigingen zullen worden voorgelegd tijdens een volgende AV.

##### **11a. WBTR. (ingevoegd agendapunt)**

Vervolgens wordt, gezien de afwezigheid van Abel Nijdam, door de voorzitter een presentatie verzorgd betreffende de stand van zaken m.b.t. de implementatie van de WBTR in de KVEO. In bijlage A zijn een tweetal slides gevoegd die enerzijds het resultaat van de consultatie gedurende de afgelopen maanden weergeeft op het gebied van WBTR in de KVEO en anderzijds de vervolgstappen op het gebied van visie intern KVEO die in de Statuten en de overige regelgeving op enig moment zullen moeten worden geïmplementeerd (na goedkeuring tijdens een volgende Algemene Vergadering).

##### **11b. Goedkeuring begroting.**

T.a.v. de opgestelde begroting en de opmerkingen van de KCC verklaart de voorzitter nogmaals hoe met het beschikbare vermogen wordt omgegaan. Natuurlijk kunnen we het beschikbare geld “opeten” maar over een aantal jaren ‘vinden we dan de hond in de pot.’

In het ‘beleggingsstatuut’ is onder meer bepaald dat -op lange termijn- jaarlijks, als benchmark, 6% winst op het vermogen wordt behaald door het vermogen onder te brengen bij de betreffende afdeling van de ING - bank. Rekening houdend met een inflatie van 2% voor de lange termijn, resteert een percentage van 4% van de belegging om de jaarlijkse financiële uitgaven in de begroting te dekken. Er zal prudent worden belegd met 50% in aandelen en 50% in obligaties waardoor het beleggingsrisico beperkt is.



Overigens is besloten uit kostenoverwegingen het kantoorpand aan de Segbroeklaan 104 te behouden. Immers, met een jaarlijkse kostenpost van € 4.000 per jaar zitten we ver onder het gebruikelijke huurprijsniveau in de regio van € 15.000 per jaar, exclusief servicekosten.

Ten aanzien van het aangaan van financiële verplichtingen door de rayonofficieren zal per rayon een maximale verplichting mogen worden aangegaan van € 2.000 per keer. Voor hogere bedragen is de toestemming van het bestuur van de KVEO vereist.

Van Ballegooij vraagt zich af hoe de post ‘eenzaamheidsbestrijding’ zal worden gebruikt. Als antwoord wordt gegeven dat de COVID-periode ons gehinderd heeft daar verder, anders dan de doorgevoerde kaartenactie, een zinvolle invulling aan te geven, maar dat zal mogelijk in de rest van 2022 wel het geval zijn als bezoeken e.d. weer mogelijk zijn. Tjepkema stelt voor om i.h.k.v. de ledenwerving vouchers te laten drukken, met een soort tegoedbon voor het lidmaatschap, die op een ruimere schaal, bijvoorbeeld tijdens de komende Veteranendag, kunnen worden verspreid. Cees den Boer, de ledenadministrateur, stelt dat op het kantoor nog anderhalve doos met flyers beschikbaar is voor datzelfde doel. Tenslotte stelt Hans Peters voor aan het bestuur om ook eens na te denken over een andere beleggingswijze dan via de bank. Buiten de vergadering om zal hij suggesties doen aan de penningmeester.

In bijlage B is de begroting 2022 opgenomen. Zonder een verdere stemming is de begroting door de aanwezige leden van de KVEO goedgekeurd.

## **12. Vaststellen contributie 2023.**

Het bestuur stelt, met redenen omkleedt, voor de contributie voor het jaar 2023 vast te stellen op € 30,00. De voorzitter voert m.n. het argument aan dat door het teruglopend ledental meer geld in de pot moet worden gestopt ter dekking van de lopende kosten en stelt tevens vast dat de afgelopen zestien jaar er geen verhoging van het jaarlijkse bedrag van € 25,00 heeft plaatsgevonden. Tevens stelt hij vast dat voor de regelmatige bezoeker aan rayonbijeenkomsten per bezoek, tot een maximum van drie keer, een bedrag van € 10,00 door het bestuur aan het betreffende rayon wordt overgemaakt.

Een tweetal rayonofficieren, Grootveld en Knopperts melden zich met voorstellen om deze verhoging niet dit jaar door te voeren maar volgend jaar. Grootveld respectievelijk Knopperts komen met het idee de werkwijze van de gepensioneerdvereniging van de SHELL te bezien op bruikbaarheid voor de KVEO. Revet daarentegen stelt voor de verhoging door te laten gaan omdat deze al eerder tijdens de vorige Algemene Vergadering was aangekondigd. Besloten wordt het voorstel in stemming te brengen via handopsteking. Naast zeven tegenstemmers en één onthouding is de rest van de aanwezige leden voorstander van de verhoging waardoor het bestuursvoorstel is aangenomen.

## **13. Benoeming kascommissie over het financiële jaar 2022.**

De huidige leden van de kascontrolecommissie, Paul Kautz en Hans Peters worden herbenoemd en als nieuw lid van de commissie wordt Gerard van Vugt aangesteld door de vergadering.

## **14. Bestuursmutaties.**

Lex Kraft van Ermel en Bernard Revet treden af als bestuurslid. Met enige passende woorden van de voorzitter worden aan genoemde bestuursleden een vloeibare versnapering en een cadeaubon uitgereikt. Lex is voornemens om na een periode van twee jaar als secretaris zich met zijn echtgenote te vestigen in Spanje. Bernard heeft als voorganger van Lex een aantal jaren als interim secretaris gefungeerd en vervolgens heeft hij de (nieuwe) ledenadministratie en de boekhoudfunctie via CONSCRIBO geïntroduceerd en gemoderniseerd. Tot slot heeft hij mevrouw Touwen weten te interesseren om bij de Algemene Vergadering van de KVEO de introductie van de bijeenkomst te verzorgen. Bernard blijft overigens beschikbaar om de ledenadministrateur bij te staan bij de verder verfijning van de administratieve mogelijkheden van ons nieuwe ledenadministratiesysteem.

Als nieuw bestuurslid wordt Eric Otterloo door de voorzitter geïntroduceerd en door de vergadering benoemd. Hij zal in het bestuur de functie van secretaris gaan vervullen.

Tot slot deelt de voorzitter mede dat hij aftredend is als voorzitter maar herkiesbaar is voor nog één jaar tot de Algemene Vergadering (AV) van 2023. Op een vraag uit de zaal wat die herkiesbaarheid voor één jaar inhoudt stelt de voorzitter dat hij in 2016 is benoemd voor een ‘normale’ periode van vijf jaar en dat hij na de verlenging vorig jaar er nu nog maximaal één jaar aan vast wil knopen. De vergadering accordeert met applaus de herbenoeming van de voorzitter tot de AV 2023.

### **15. Rondvraag en sluiting.**

Van de rondvraag wordt geen gebruik gemaakt. Wel krijgt het enige aanwezige erelid, Fred Hoogeland, overigens als jongste erelid, het woord om de vergadering op een passende wijze af te sluiten. Hij stelt vast dat het in deze tijden moeilijk is om vrijwilligers ertoe te bewegen zich enige tijd voor de vereniging beschikbaar te stellen. Dat geldt zowel voor de rayonofficieren en hun plaatsvervangers als voor de bestuursleden van de KVEO. Daarop stelt hij voor om met een dankbaar applaus zowel de rayonofficieren en hun plaatsvervangers als ook de bestuursleden te bedanken voor hun, soms jarenlange, inzet. Hetgeen geschiedt.

De voorzitter bedankt Fred Hoogeland voor zijn stichtelijke woorden en sluit de vergadering.

De notulist,

De secretaris,

Jan van Harmelen

Eric Otterloo

## **Bijlage A, behorende bij het verslag van de AV KVEO van 21 april 2022.**

In bijlage A zijn een tweetal slides gevoegd die enerzijds het resultaat van de consultatie gedurende de afgelopen maanden weergeeft op het gebied van WBTR in de KVEO en anderzijds de vervolgstappen die in de visie van het bestuur intern de KVEO benodigd zijn ter implementatie van de WBTR (aanvulling en wijziging van de Statuten, aanpassing van het Huishoudelijk Reglement en dergelijke). Uiteraard zal e.e.a. gepaard gaan met een uitgebreid communicatieplan.

### **Wat wil de KVEO: (resultaat consultatie / project)**

- **MINDER BURAUCRATIE**
- **EEN RAYON OFFICIER IS GEEN BESTUURSLID**
- **MEER TRANSPARANTIE en BETERE COMMUNICATIE OVER BESLUITVORMING KVEO BESTUUR**
- **JAARPLAN en JAARLIJKSE EVALUATIE**
- **GOED BESTUUR EN TOEZICHT**
  - **VERANTWOORDELIJKHEDEN EN ROLLEN BENOEMEN**
  - **FINANCIEEL PROCESSEN BESCHRIJVEN (REGLEMENT)**
  - **TOEZICHT BESCHRIJVEN**

## KVEO VERVOLGSTAPPEN:

- **VISIE: Statuten**
  - Vermogensvisie + Beleggingsvisie opnemen
  - Visie Fraude bestrijding (ook belastingtechnisch) benoemen
  - Visie Besluitvorming+ communicatie benoemen
  - Doelstelling verenigingsactiviteiten
- **ACTIES: Statuten en Reglementen bijwerken**
  - Ontwerp Aanstellingsbrief voor alle functionarissen.
  - Ontwerp Financieel Reglement
  - Besluitvormingsprotocol uitwerking
  - Uitbreiden verzekering bestuurlijke aansprakelijkheid
- **COMMUNICATIEPLAN**

7-3-2022

Presentatie BV 2022 03 08

Bijlage B, behorende bij het verslag van de AV KVEO van 21 april 2022.

Begroting 2022, inclusief de begrotingscijfers voor 2021 en de realisatie van die begroting.

Baten	BEGROTING 2022						
	Begroting 2022	Realisatie 2021	Begroting 2021	Lasten	Begroting 2022	Realisatie 2021	Begroting 2021
Contributies	€ 54.000,00	€ 56.731,00	€ 57.000,00	Huisvestingskosten			
Opbrengst belegde middelen				huisvestingskosten	€ 2.000,00	€ 7.591,00	€ 5.000,00
Rente obligaties	€ 15.080,00	€ 15.840,00	€ 15.080,00	Kantoorkosten			
Dividend	€ 16.100,00	€ 18.463,00	€ 20.000,00	Eervol	€ 25.000,00	€ 25.894,00	€ 27.000,00
Rente op spaarrekeningen	€ 2.350,00	€ 2.344,00	€ 2.350,00	Wegwijzer	€ 5.000,00	€ -	€ -
koersresultaat effecten	€ -	€ 119.444,00	€ -	activiteiten rayons	€ 10.000,00	€ 8.829,00	€ 13.000,00
Advertentie Zorgzaam	€ 500,00	€ 500,00	€ -	reiskosten	€ 8.000,00	€ 6.468,00	€ 8.000,00
Verkoop dassen en schildjes	€ 100,00	€ -6,00		abonnementen	€ 575,00	€ 689,00	€ 700,00
Vergoeding VO verkiezing	€ 3.000,00	€ -		nieuwsbrief	€ -	€ 516,00	€ 3.500,00
				portf	€ 500,00	€ 349,00	€ 1.100,00
				Algemene kosten			
				accountantskosten	€ -	€ 6.050,00	€ 7.000,00
				secretariaat	€ 2.500,00	€ 4.325,00	€ 1.800,00
				hulpverlening	€ 3.600,00	€ 3.600,00	€ 3.600,00
				bankkosten	€ 1.600,00	€ 1.570,00	€ 1.600,00
				overig	€ 500,00	€ 742,00	€ 500,00
				voorziening jubileum	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
				voorbereiding verkiezing VO	€ 3.000,00	€ -	
				Koepel Gepensioneerden	€ 4.216,00	€ 3.600,00	€ 3.600,00
				Eenzaamheidsbestrijding	€ 2.000,00	€ -	€ 2.000,00
				Ledenwerving/KVEO Business	€ 2.300,00	€ -	€ 9.700,00
				Bestuurskosten			
				vergaderkosten	€ 300,00	€ 189,00	€ 500,00
				vaste vergoeding onkosten	€ 10.500,00	€ 10.470,00	€ 10.000,00
				representatie	€ 500,00	€ 1.628,00	€ 1.000,00
				activiteiten bestuur	€ 4.000,00	€ 4.287,00	€ 4.000,00
				WBTR	€ -	€ -	
Resultaat			€ 14.170,00	Resultaat	€ 39,00	€ 121.519,00	
<b>Totaal</b>	<b>€ 91.130,00</b>	<b>€ 213.316,00</b>	<b>€ 108.600,00</b>		<b>€ 91.130,00</b>	<b>€ 213.316,00</b>	<b>€ 108.600,00</b>