

**Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam**

Accountantsrapport 2016

Nummer Kamer van Koophande 40530304

Datum: 22 mei 2017

**Vereeniging t.o.e.i.v.h. Prof Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam

Inhoudsopgave

	pagina
Accountantsrapport	
Samenstellingsverklaring van de accountant	3
Jaarstukken	
<i>Jaarrekening</i>	
Balans per 31 december 2016	4
Staat van baten en lasten 2016	6
Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving	7
Toelichting op de balans	10
Toelichting op de effecten	12
Toelichting op de staat van baten en lasten	13
Kasstroomoverzicht	15
Specificatie kapitaalrekeningen	16

CLAUS | ACCOUNTANTS

Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds

gevestigd te Amsterdam

Accountantsrapport

Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: het bestuur van de vereniging

De jaarrekening van Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds te Amsterdam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2016 en de staat van baten en lasten over 2016 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, 'Samenstellingsopdrachten'. Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Haarlem, 22 mei 2017

Claus Accountants

J.J.C. den Os
Accountant-Administratieconsulent

Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen- en
Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam

Balans per 31 december 2016

ACTIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2016	31 december 2015
VASTE ACTIVA			
Financiële vaste activa	1		
Effecten		<u>791.872</u>	<u>821.744</u>
		791.872	821.744
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Overlopende activa		<u>4.432</u>	<u>6.260</u>
		4.432	6.260
Liquide middelen	3	<u>98.153</u>	<u>78.786</u>
		<u>894.457</u>	<u>906.790</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

PASSIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2016	31 december 2015
Eigen vermogen	4		
Verenigingskapitaal		<u>892.186</u>	<u>904.414</u>
		892.186	904.414
Kortlopende schulden en overlopende passiva	5		
Overlopende passiva		<u>2.271</u>	<u>2.376</u>
		<u>2.271</u>	<u>2.376</u>
		<u>894.457</u>	<u>906.790</u>

Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam

Staat van baten en lasten 2016

(in euro's)

	Toelichting	2016	2015
Overige verenigingsopbrengsten	6	3.350	3.000
Baten -/- directe lasten		3.350	3.000
Overige verenigingskosten	7	52.583	56.690
Som der exploitatielasten		52.583	56.690
Exploitatieresultaat		(49.233)	(53.690)
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		17.001	18.869
Rentelasten en soortgelijke kosten		(8.964)	(8.606)
Financiële baten en lasten	8	8.037	10.263
Resultaat		(41.196)	(43.427)

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

**Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds**

gevestigd te Amsterdam

**Algemene toelichting en grondslagen
voor financiële verslaggeving**

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds

Rechtsvorm

Vereniging

Zetel

Amsterdam

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel

40530304

Activiteiten

De organisatie heeft als SBI-code 88999 en verricht met name activiteiten op het gebied van:

- ondersteuning aan alleenstaande ouderen en - ouders met minderjarige kinderen en/of wezen met financiële problemen, woonachtig in Amsterdam of randgemeenten.

Adres

Stuurmankade 354
1019 WA Amsterdam

Algemene grondslagen voor verslaggeving

Algemeen

In de jaarrekening is het voorstel tot resultaatbestemming verwerkt. De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn niet gewijzigd ten opzichte van vorig jaar en zijn als volgt.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Alle activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld.

Financiële vaste activa

Effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de actuele koerswaarde.

**Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
**Algemene toelichting en grondslagen
voor financiële verslaggeving**

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen op korte termijn worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden en overlopende passiva

De kortlopende schulden en overlopende passiva worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Overige verenigingsopbrengsten

Onder de overige verenigingsopbrengsten worden die opbrengsten verantwoord, die niet voortkomen uit de gebruikelijke levering van goederen en diensten.

Overige verenigingskosten

De overige verenigingskosten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Rentebaten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa.

Rentelasten en soortgelijke kosten

Rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

**Vereeniging t.o.e.r.v.h Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
**Algemene toelichting en grondslagen
voor financiële verslaggeving**

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen en vlottende effecten. De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Kasstroomen in vreemde valuta worden omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

Winstbelastingen, ontvangen interest en ontvangen dividenden worden opgenomen onder de operationele kasstroom. Betaalde interest en betaalde dividenden worden opgenomen onder de financieringskasstroom. Betaalde interest kan ook onder de operationele kasstroom worden opgenomen.

De verkrijgingsprijs van verworven groepsmaatschappijen wordt opgenomen onder de investeringskasstroom, voor zover betaling in geldmiddelen heeft plaatsgevonden. Hierbij worden geldmiddelen aanwezig in deze groepsmaatschappijen afgetrokken van de aankoopprijs.

Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, worden niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract wordt voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

**Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Toelichting op de balans

(in euro's)

VASTE ACTIVA

1) Financiële vaste activa

Recapitulatie van de financiële vaste activa:

Effecten

31-12-2016	31-12-2015
791.872	821.744

Nadere specificatie en het verloop van de financiële vaste activa:

Effecten

Nadere specificatie en het verloop van de effecten:

Overige effecten, beursgenoteerd

Stand 1 januari

Aanschaf gedurende boekjaar

Verkoop

Koersresultaat

Stand 31 december

2016	2015
821.744	849.936
176.493	126.547
(235.333)	(174.371)
28.968	19.632
791.872	821.744

VLOTTENDE ACTIVA

2) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa:

Overlopende activa

31-12-2016	31-12-2015
4.432	6.260

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa:

Overlopende activa

Nog te ontvangen dividend

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente

Nog te ontvangen (ingehouden) dividendbelasting

-	224
69	159
3.300	4.912
1.063	965
4.432	6.260

3) Liquide middelen

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Direct kwartaal sparen

ING-Bank

86.463

65.282

5.159

5.126

6.531

8.378

98.153

78.786

**Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds**

gevestigd te Amsterdam

Toelichting op de balans

(in euro's)

PASSIVA

4) Eigen vermogen

Recapitulatie van het eigen vermogen:

Verenigingskapitaal

31-12-2016	31-12-2015
892.186	904.414

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen:

Verenigingskapitaal

	Beginkapitaal op 01-01-2016	Koersresultaat	Resultaat over de periode 2016	Eindkapitaal op 31-12-2016
Vereniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds	904.414	28.968	(41.196)	892.186

De specificatie van het eigen vermogen is opgenomen in de nadere toelichting op de kapitaalrekeningen.

5) Kortlopende schulden en overlopende passiva

Recapitulatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva:

Overlopende passiva

31-12-2016	31-12-2015
2.271	2.376

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva:

Overlopende passiva

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

1.671 1.776

Nog te betalen accountantskosten

600 600

2.271 **2.376**

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Toelichting op effecten

(in euro's)

2016

EFFECTEN

Specificatie waardering effecten per 31 december 2016

aantal

Aandelen, risicodragend:

		koers	
3.655	iShares Core MSCI World	€ 42,03	153.620
3.292	iShares STOXX Europe 600	€ 36,13	118.940
632	SPDR MSCI World Tech ETF	€ 32,79	20.723
522	Vanguard Dividend Appreciation ETF koers € 71,42	USD 85,18	42.182
			<u>335.465</u>

Alternatieven, risicodragend:

39.300	1,25% US Treasury 16-23	93,82	34.979
635	Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF	45,45	28.861
			<u>63.840</u>

Staatsobligaties, risicomijdend:

30.000	0,5% Nederland 16-26	101,51%	30.453
70.000	2% Nederland 14-24	114,89%	80.423
60.000	5,5% Nederland 98-28	154,46%	92.676
			<u>203.552</u>

Bedrijfsobligaties, risicomijdend:

1.607	iShares Barclays Cap EUR Corp Bond	117,62	189.015
			<u>189.015</u>
			<u>791.872</u>

Vordering couponrente 31-12-2016

5,5% Nederland 98-28	60.000	<u>3.300</u>
----------------------	--------	--------------

**Vereeniging t.o.e.l.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
**Toelichting op de staat van baten en
lasten**

(in euro's)

	2016	2015
6) Overige verenigingsopbrengsten		
Ontvangen contributies	275	-
Overige bijdragen/donaties	3.075	3.000
	3.350	3.000
Gemiddeld aantal werknemers		
<i>Toelichting:</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
7) Overige verenigingskosten		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	50.620	54.407
Administratie- en advieskosten	1.921	2.028
Kantoorkosten	42	255
	52.583	56.690
<i>Nadere specificatie van de overige verenigingskosten:</i>		
Uitkeringen aan weduwen en wezen		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	50.620	54.407
Administratie- en advieskosten		
Accountantskosten	1.921	2.028
Kantoorkosten		
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.	42	153
Overige kantoorkosten (w.o. website)	-	102
	42	255
8) Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	17.001	18.869
Rentelasten en soortgelijke kosten	(8.964)	(8.606)
Per saldo een baat / baat	8.037	10.263

Vereeniging t.o.e.i.vh Prof Weduwen-
en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Toelichting op de staat van baten en
lasten

(in euro's)

Nadere specificatie van de financiële baten en lasten:

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2016	2015
Couponrente	4.746	7.187
Dividend	9.212	10.856
Meeverkochte couponrente	2.712	-
Rente banken	331	826
	<u>17.001</u>	<u>18.869</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Beheerkosten effecten (van Doorn)	6.811	7.108
Meegekochte couponrente	674	-
Bankkosten	146	122
Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon)	1.333	1.376
	<u>8.964</u>	<u>8.606</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

**Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Kasstroomoverzicht

(in euro's)

	2016
Operationele activiteiten	
Resultaat	(41.196)
Cashflow	(41.196)
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	(105)
Mutatie vorderingen en overlopende activa	1.828
Mutatie vlottende middelen	1.723
Kasstroom uit operationele activiteiten	(39.473)
Investeringsactiviteiten	
Mutatie effecten	29.872
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	29.872
Financieringsactiviteiten	
Overige onttrekkingen	28.968
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	28.968
Mutatie liquide middelen	19.367
Beginstand liquide middelen	78.786
Eindstand liquide middelen	98.153

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

**Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds**

gevestigd te Amsterdam

Specificatie kapitaalrekeningen

(in euro's)

	2016	2015
<i>De nadere specificatie van het verenigingskapitaal is als volgt:</i>		
Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds		
Verenigingskapitaal	904.414	928.209
Oudedagsreserve	-	-
Stand 1 januari	904.414	928.209
Opnames en stortingen		
Koersresultaat	28.968	19.632
<i>Totaal opnames en stortingen</i>	28.968	19.632
Stand 31 december voor winstverdeling	933.382	947.841
Resultaat	(41.196)	(43.427)
<i>Totaal aandeel in het resultaat</i>	(41.196)	(43.427)
Stand 31 december na winstverdeling	892.186	904.414
<i>Verdeeld als volgt:</i>		
Verenigingskapitaal	892.186	904.414
Oudedagsreserve	-	-

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 22 mei 2017

G. Sordam, voorzitter

A. Verbeek, secretaris

G.A. Diepenhorst, penningmeester

E.M. Lautenslager

T. Visser

A.E.A. Boterman-Zom (2e penn. mr.)