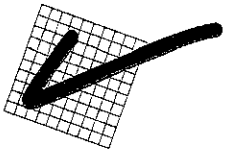


**Vereniging t.o.e.i vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds**

gevestigd te Amsterdam

Accountantsrapport 2014



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

Inhoudsopgave

pagina

Accountantsrapport

Samenstellingsverklaring 3

Jaarstukken

Jaarrekening

| | |
|---|----|
| Balans per 31 december 2014 | 4 |
| Staat van baten en lasten 2014 | 5 |
| Waarderings- en resultaatbepalingsgrondslagen | 6 |
| Toelichting op de balans | 7 |
| Toelichting effecten | 9 |
| Toelichting op de staat van baten en lasten | 10 |
| Kasstroomoverzicht | 12 |
| Specificatie kapitaalrekeningen | 13 |

Vereniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Accountantsrapport



Samenstellingsverklaring

Opdracht

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2014 van Vereniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds te Amsterdam bestaande uit de balans per 31 december 2014 en de staat van baten en lasten over 2014 met de toelichting samengesteld.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de vereniging verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de vereniging.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Het is onze verantwoordelijkheid als accountant om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende gedrags- en beroepsregels. In overeenstemming met de voor het accountantsberoep geldende standaard voor samenstellingsopdrachten, bestonden onze werkzaamheden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

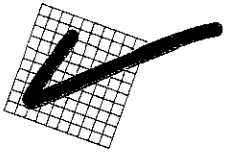
Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening conform RJ 640 zoveel als mogelijk samengesteld onder toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

Haarlem, 30 maart 2015

Claus Accountants

J.J.C. den Os
Accountant-Administratieconsulent



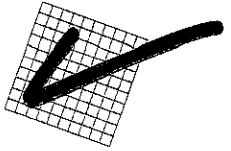
Vereniging t.o.e.i.v.h. Prot Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam

Balans per 31 december 2014

(in euro's)

| | Toelichting | 31 december 2014 | 31 december 2013 |
|---|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Vaste activa | | | |
| Financiële vaste activa | 1 | <u>849.936</u> | <u>809.846</u> |
| <i>Som der vaste activa</i> | | <u>849.936</u> | <u>809.846</u> |
| Vlottende activa | | | |
| Vorderingen en overlopende activa | 2 | 5.836 | 6.999 |
| Liquide middelen | 3 | <u>74.852</u> | <u>63.975</u> |
| <i>Som der vlottende activa</i> | | 80.688 | 70.974 |
| Kortlopende schulden en overlopende passiva | 5 | <u>(2.415)</u> | <u>(2.352)</u> |
| Uitkomst vlottende activa min kortlopende schulden | | <u>78.273</u> | <u>68.622</u> |
| Uitkomst activa min kortlopende schulden | | <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |
| Eigen vermogen | | | |
| Verenigingskapitaal | 4 | <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |
| | | <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |
| | | <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

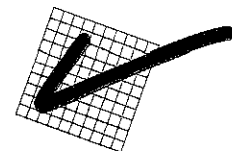


**Vereniging t.o.e.i.vh Prof Weduwen- en
Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Staat van baten en lasten 2014

(in euro's)

| | Toelichting | 2014 | 2013 |
|--|-------------|-----------------|-----------------|
| Opbrengsten giften en contributies | 6 | 2.175 | 100 |
| Baten -/- directe lasten | | 2.175 | 100 |
| Overige lasten | 7 | 43.905 | 48.201 |
| Som der exploitatielasten | | 43.905 | 48.201 |
| Exploitatieresultaat | | (41.730) | (48.101) |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | | 23.488 | 24.152 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | | (8.725) | (11.857) |
| Financiële baten en lasten | 8 | 14.763 | 12.295 |
| Resultaat | | (26.967) | (35.806) |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)



**Vereniging t.o.e.i.v.h. Prot. Weduwen- en
Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
**Waarderings- en
resultaatbepalingsgrondslagen**

Aard van de activiteiten

De vereniging heeft tot doel 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.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

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.

Activa en passiva

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

Financiële vaste activa

Overige effecten

Overige effecten worden gewaardeerd tegen de actuele koerswaarde.

Vorderingen op korte termijn

De vorderingen op korte termijn worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, zonedig onder aftrek van een voorziening uit hoofde van oninbaarheid. In de cijfermatige opstelling is een specificatie opgenomen van de vorderingen, die een looptijd van langer dan één jaar hebben.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming en betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

Kortlopende schulden

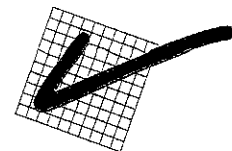
De kortlopende schulden en overlopende passiva betreffen schulden met een looptijd van ten hoogste één jaar en worden - voor zover niet anders vermeld - gewaardeerd tegen nominale waarde.

Resultaatbepalingsgrondslagen

Overige bedrijfsopbrengsten

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

(Samenstellingsverklaring afgegeven)



Vereniging 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

| 31-12-2014 | 31-12-2013 |
|----------------|----------------|
| 849.936 | 809.846 |

Nadere specificatie en het verloop van de financiële vaste activa:

Effecten

Nadere specificatie en het verloop van de effecten:

Effecten, beursgenoteerd

Stand 1 januari

Aanschaf gedurende boekjaar

Verkoop

Koersresultaat

Stand 31 december

| 2014 | 2013 |
|----------------|----------------|
| 809.846 | 812.295 |
| 292.569 | 37.640 |
| (329.187) | (76.702) |
| 76.708 | 36.613 |
| 849.936 | 809.846 |

VLOTTENDE ACTIVA

2) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa:

Overlopende activa

| 31-12-2014 | 31-12-2013 |
|--------------|--------------|
| 5.836 | 6.999 |

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa:

Overlopende activa

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente

Nog te ontvangen (ingehouden) dividendbelasting

| | |
|--------------|--------------|
| 186 | 216 |
| 4.912 | 6.321 |
| 738 | 462 |
| 5.836 | 6.999 |

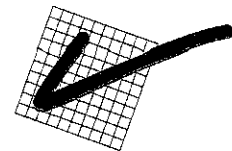
3) Liquide middelen

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Internetkwartaalrekening

ING-Bank

| | |
|---------------|---------------|
| 56.635 | 58.313 |
| 5.073 | 5.009 |
| 13.144 | 653 |
| 74.852 | 63.975 |



Vereniging 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

| 31-12-2014 | 31-12-2013 |
|----------------|----------------|
| <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen:

Verenigingskapitaal

| | Beginkapitaal op 01-01-2014 | Opnames minus stortingen 2014 | Resultaat over de periode 2014 | Eindkapitaal op 31-12-2014 |
|---|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
| Vereniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds | <u>878.468</u> | <u>76.708</u> | <u>(26.967)</u> | <u>928.209</u> |

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

| 31-12-2014 | 31-12-2013 |
|--------------|--------------|
| <u>2.415</u> | <u>2.352</u> |

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva:

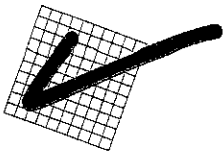
Overlopende passiva

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

Nog te betalen accountantskosten

| | |
|--------------|--------------|
| 1.815 | 1.752 |
| <u>600</u> | <u>600</u> |
| <u>2.415</u> | <u>2.352</u> |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)



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

(in euro's)

2014

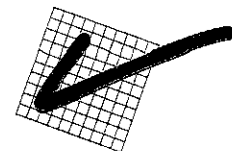
EFFECTEN

Specificatie waardering effecten per 31 december 2014

| aantal | | koers | |
|----------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|
| Aandelen: | | | |
| 5.711 | ISHARES MSCI WORLD | € 34,37 | 196.287 |
| 4.216 | ISHS ST EUR 600 DE | € 34,33 | 144.735 |
| 662 | VANGUARD/ENERGY ETF koers € 66,85 | USD 81,16 | 44.255 |
| | | | 385.277 |
| Alternatieven: | | | |
| 635 | Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF | 43,98 | 27.927 |
| Obligaties: | | | |
| 83.100 | 2% Germany 11- 22 | 112,57% | 93.546 |
| 52.000 | 6,25% Germany 94- 24 | 151,63% | 78.848 |
| 65.000 | 3,5% NED 20 | 118,38% | 76.947 |
| | | | 249.340 |
| <i>Bedrijfsobligaties:</i> | | | |
| 1.607 | iShares Barclays Cap EUR Corp Bond | 116,61 | 187.392 |
| | | | 187.392 |
| | | | 849.936 |

Vordering couponrente 31-12-2014

| | | |
|----------------------|--------|--------------|
| 2% Germany 11-22 | 83.100 | 1.662 |
| 6,25% Germany 94- 24 | 52.000 | 3.250 |
| | | 4.912 |



Vereniging t.o.e.l. v/h Prof Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Toelichting op de staat van baten en lasten

(in euro's)

6) Opbrengsten giften en contributies

Ontvangen contributies
Overige bijdragen/dotaties

| 2014 | 2013 |
|--------------|------------|
| 175 | 75 |
| 2.000 | 25 |
| 2.175 | 100 |

Aantal werknemers

Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.

7) Overige lasten

Uitkeringen aan weduwen en wezen
Administratie- en advieskosten
Kantoorkosten

| | |
|---------------|---------------|
| 40.943 | 44.641 |
| 2.318 | 2.154 |
| 644 | 1.406 |
| 43.905 | 48.201 |

Nadere specificatie van de overige lasten:

Uitkeringen aan weduwen en wezen

Uitkeringen aan weduwen en wezen

| | |
|---------------|---------------|
| 40.943 | 44.641 |
|---------------|---------------|

Administratie- en advieskosten

Accountantskosten
Notariskosten (ANBI verklaring)

| | |
|--------------|--------------|
| 2.318 | 1.613 |
| - | 541 |
| 2.318 | 2.154 |

Kantoorkosten

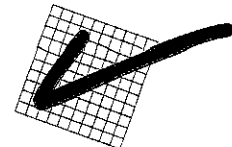
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.
Overige kantoorkosten (w.o. website)

| | |
|------------|--------------|
| 335 | 189 |
| 309 | 1.217 |
| 644 | 1.406 |

8) Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten
Rentelasten en soortgelijke kosten
Per saldo een baat / baat

| | |
|---------------|---------------|
| 23.488 | 24.152 |
| (8.725) | (11.857) |
| 14.763 | 12.295 |



Vereniging t.o.e.i.v.h. Prot 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:

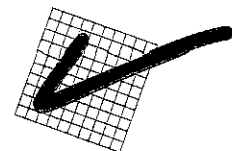
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

| | 2014 | 2013 |
|--------------|---------------|---------------|
| Couponrente | 9.693 | 11.196 |
| Dividend | 12.997 | 12.086 |
| Rente banken | 798 | 870 |
| | 23.488 | 24.152 |

Rentelasten en soortgelijke kosten

| | | |
|---|--------------|---------------|
| Vrijval vord. div. belasting 2010 t/m 2012 | - | 3.331 |
| Beheerkosten effecten (van Doorn) | 7.081 | 6.970 |
| Bankkosten | 114 | 114 |
| Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon) | 1.530 | 1.442 |
| | 8.725 | 11.857 |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)



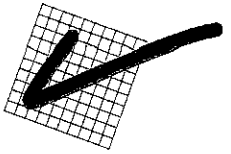
**Vereniging t.o.e.j. v/h Prot Weduwen- en
Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Kasstroomoverzicht

(in euro's)

| | 2014 |
|---|----------------------|
| Resultaat | (26.967) |
| Cashflow | (26.967) |
| Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva | 63 |
| Mutatie vorderingen en overlopende activa | 1.163 |
| | <u>1.226</u> |
| Operationele kasstroom | (25.741) |
| Mutatie effecten | (40.090) |
| Investeringskasstroom | (40.090) |
| Overige onttrekkingen | 76.708 |
| Financieringskasstroom | 76.708 |
| Mutatie liquide middelen | 10.877 |
| Beginstand liquide middelen | <u>63.975</u> |
| Eindstand liquide middelen | <u>74.852</u> |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Het bovenstaande kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.



Vereniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Specificatie kapitaalrekeningen

(in euro's)

| | 2014 | 2013 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i>De nadere specificatie van het verenigingskapitaal is als volgt:</i> | | |
| Vereniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds | | |
| Verenigingskapitaal | <u>878.468</u> | <u>877.661</u> |
| Stand 1 januari | 878.468 | 877.661 |
| Opnames en stortingen | | |
| Koersresultaat | <u>76.708</u> | <u>36.613</u> |
| <i>Totaal opnames en stortingen</i> | <u>76.708</u> | <u>36.613</u> |
| Stand 31 december voor winstverdeling | 955.176 | 914.274 |
| Resultaat | <u>(26.967)</u> | <u>(35.806)</u> |
| <i>Totaal aandeel in het resultaat</i> | <u>(26.967)</u> | <u>(35.806)</u> |
| Stand 31 december na winstverdeling | <u>928.209</u> | <u>878.468</u> |

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 30 maart 2015

Het bestuur:

A.M. Kousemaker-Schotanus, voorzitter

A. Verbeek, secretaris

J.H. Röselaers, penningmeester

en de directeuren:

E.M. Lautenslager

M. Visser-Zonnenberg