

**Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen-
en Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Accountantsrapport 2017

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

pagina

Accountantsrapport

Samenstellingsverklaring van de accountant 3

Jaarstukken

Jaarrekening

Balans per 31 december 2017	4
Staat van baten en lasten 2017	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 2017 en de staat van baten en lasten over 2017 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, 15 juni 2018

Claus Accountants

J.J.C. den Os
Accountant-Administratieconsulent

Vereeniging t.o.e. i.vn Prot. Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Balans per 31 december 2017

ACTIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2017	31 december 2016
VASTE ACTIVA			
Financiële vaste activa	1		
Overige effecten		<u>796.532</u>	<u>791.872</u>
		796.532	791.872
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Overlopende activa		<u>3.308</u>	<u>4.432</u>
		3.308	4.432
Liquide middelen	3	<u>66.709</u>	<u>98.153</u>
		<u>866.549</u>	<u>894.457</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

PASSIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2017	31 december 2016
Eigen vermogen	4		
Verenigingskapitaal		<u>864.238</u>	<u>892.186</u>
		864.238	892.186
Kortlopende schulden en overlopende passiva	5		
Overlopende passiva		<u>2.311</u>	<u>2.271</u>
		<u>2.311</u>	<u>2.271</u>
		<u>866.549</u>	<u>894.457</u>

**Vereeniging t.o.e. i.v.h. Prof. Weduwen- en
Wezenfonds**
gevestigd te Amsterdam
Staat van baten en lasten 2017

(in euro's)

	Toelichting	2017	2016
Overige bedrijfsopbrengsten	6	1.288	3.350
Baten -/- directe lasten		1.288	3.350
Overige bedrijfskosten	7	47.212	52.583
Som der exploitatielasten		47.212	52.583
Exploitatieresultaat		(45.924)	(49.233)
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		12.725	17.001
Rentelasten en soortgelijke kosten		(9.382)	(8.964)
Financiële baten en lasten	8	3.343	8.037
Resultaat		(42.581)	(41.196)

(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

Overige effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de actuele koerswaarde.

Vereeniging t.o.e. I.vh. Prof. 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 bedrijfsopbrengsten

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

Overige bedrijfskosten

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. 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.1 van 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

Overige effecten

31-12-2017	31-12-2016
796.532	791.872

Nadere specificatie en het verloop van de financiële vaste activa

Overige effecten

Nadere specificatie en het verloop van de overige effecten

Overige effecten, beursgenoteerd

Stand 1 januari

Aanschaf gedurende boekjaar

Verkoop

Koersresultaat

Stand 31 december

2017	2016
791.872	821.744
208.678	176.493
(218.650)	(235.333)
14.632	28.968
796.532	791.872

VLOTTENDE ACTIVA

2) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

31-12-2017	31-12-2016
3.308	4.432

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente

Nog te ontvangen (ingehouden) dividendbelasting

8	69
3.300	3.300
-	1.063
3.308	4.432

3) Liquide middelen

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Direct kwartaal sparen

ING-Bank

51.462	86.463
5.171	5.159
10.076	6.531
66.709	98.153

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

31-12-2017	31-12-2016
864.238	892.186

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen

Verenigingskapitaal

	Beginkapitaal op 01-01-2017	Koersresultaat	Resultaat over de periode 2017	Eindkapitaal op 31-12-2017
Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds	892.186	14.633	(42.581)	864.238

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

31-12-2017	31-12-2016
2.311	2.271

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

1.711 1.671

Nog te betalen accountantskosten

600 600

2.311	2.271
--------------	--------------

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Vereeniging tot oprichting en instandhouding van het
Protestantsch Weduwen- en Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Toelichting op de balans

EFFECTEN

Specificatie waardering effecten per 31 december 2017

aantal	naam	koers Euro	waarde Euro
Aandelen, risicodragend:			
1.000	DB X Trackers MSCI World HealthCare	€ 25,24	25.240
2.843	iShares Core MSCI World	€ 45,18	128.447
276	iShares Core S&P Small Cap	USD 76,81	17.677
1.351	iShares STOXX Europe 600	€ 38,26	51.689
632	SPDR MSCI World Tech ETF	€ 39,76	25.128
214	SPDR S&P 500 UCITS ETF EUR	€ 224,88	48.124
522	Vanguard Dividend Appreciation ETF	USD 102,03	44.409
			340.714
Alternatieven, risicodragend:			
39.300	1,25% US Treasury 16-23	94,67	31.023
635	Vanguard FTSE Emerg. Markets ETF	51,6	32.766
			63.789
Staatsobligaties, risicomijdend:			
146.300	0,5% Nederland 16-26	101,03%	147.810
70.000	2% Nederland 14-24	112,36%	78.652
60.000	5,5% Nederland 98-28	148,72%	89.233
			315.695
Bedrijfsobligaties, risicomijdend:			
648	iShares Barclays Cap EUR Corp Bond	117,80	76.334
			76.334
	Totaal		796.532

Vordering couponrente 31-12-2017

5,5% Nederland 98-28	60.000	3.300	bet. gesteld: 13-1-2018
		3.300	

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

(in euro's)

	2017	2016
6) Overige bedrijfsopbrengsten		
Ontvangen contributies	275	275
Overige bijdragen/donaties	1.013	3.075
	1.288	3.350
Gemiddeld aantal werknemers		
<i>Toelichting</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
7) Overige bedrijfskosten		
Uitkeringen	45.288	50.620
Administratie- en advieskosten	1.810	1.921
Kantoorkosten	114	42
	47.212	52.583
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
Uitkeringen		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	45.288	50.620
Administratie- en advieskosten		
Accountantskosten	1.525	1.921
Advieskosten	285	-
	1.810	1.921
Kantoorkosten		
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.	79	42
Overige kantoorkosten (w.o. website)	35	-
	114	42
8) Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	12.725	17.001
Rentelasten en soortgelijke kosten	(9.382)	(8.964)
Per saldo een baat / baat	3.343	8.037

Vereeniging t.o.e.1 van 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

	2017	2016
Couponrente	5.286	4.746
Dividend	7.311	9.212
Meeverkochte couponrente	-	2.712
Rente banken	128	331
	<u>12.725</u>	<u>17.001</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Beheerkosten effecten (van Doorn)	6.718	6.811
Meegekochte couponrente	86	674
Bankkosten	38	146
Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon)	1.442	1.333
Dividendbelasting (2013 t/m 2017)	1.098	-
	<u>9.382</u>	<u>8.964</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

(in euro's)

	2017	
Operationele activiteiten		
Resultaat	(42.581)	
Cashflow		(42.581)
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	40	
Mutatie vorderingen en overlopende activa	1.124	
Mutatie vlottende middelen		1.164
Kasstroom uit operationele activiteiten		(41.417)
Investeringsactiviteiten		
Mutatie overige effecten	(4.660)	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		(4.660)
Financieringsactiviteiten		
Overige onttrekkingen	14.633	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		14.633
Mutatie liquide middelen		(31.444)
Beginstand liquide middelen		98.153
Eindstand liquide middelen		66.709

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

(in euro's)

	2017	2016
Vereeniging t.o.e.i.vh Prot Weduwen- en Wezenfonds		
Verenigingskapitaal	892.186	904.414
	-	-
Stand 1 januari	892.186	904.414
Opnames en stortingen		
Koersresultaat	14.633	28.968
<i>Totaal opnames en stortingen</i>	14.633	28.968
Stand 31 december voor winstverdeling	906.819	933.382
Resultaat	(42.581)	(41.196)
<i>Totaal aandeel in het resultaat</i>	(42.581)	(41.196)
Stand 31 december na winstverdeling	864.238	892.186
<i>Verdeeld als volgt:</i>		
Verenigingskapitaal	864.238	892.186
	-	-

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 15 juni 2018

G. Sordam, voorzitter

A. Verbeek, secretaris

G.A. Diepenhorst, penningmeester

E.M. Lautenslager

T. Visser

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