

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

gevestigd te Amsterdam

Accountantsrapport 2018

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 2018	4
Staat van baten en lasten 2018	6
Algemene toelichting en grondslagen voor financiële verslaggeving	7
Toelichting op de balans	10
Specificatie effecten	12
Toelichting op de staat van baten en lasten	13
Kasstroomoverzicht	15
Specificatie kapitaalrekeningen	16

CLAUS | ACCOUNTANTS

Vereeniging t.o.e.i.v.h. 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.v.h. 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 2018 en de staat van baten en lasten over 2018 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.v.h. 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, 1 april 2019

Claus Accountants

J.J.C. den Os
Accountant-Administratieconsulent

Vereeniging t.o.e./v.h. Prof. Weduwen- en
Wezenfonds
gevestigd te Amsterdam
Balans per 31 december 2018

ACTIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2018	31 december 2017
VASTE ACTIVA			
Financiële vaste activa	1		
Overige effecten		<u>673.388</u>	<u>796.532</u>
		673.388	796.532
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Overlopende activa		<u>5.130</u>	<u>3.308</u>
		5.130	3.308
Liquide middelen	3	<u>118.509</u>	<u>66.709</u>
		<u>797.027</u>	<u>866.549</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

PASSIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2018	31 december 2017
Eigen vermogen	4		
Verenigingskapitaal		<u>794.940</u>	<u>864.238</u>
		794.940	864.238
Kortlopende schulden en overlopende passiva	5		
Overlopende passiva		<u>2.087</u>	<u>2.311</u>
		<u>2.087</u>	<u>2.311</u>
		<u>797.027</u>	<u>866.549</u>

**Vereeniging t.o.e.l.v.h. Prot. Weduwen-
en Wezenfonds**

gevestigd te Amsterdam

Staat van baten en lasten 2018

(in euro's)

	Toelichting	2018	2017
Overige bedrijfsopbrengsten	6	1.225	1.288
Baten -/- directe lasten		1.225	1.288
Overige bedrijfskosten:	7		
Uitkeringen		53.243	45.288
Administratie- en advieskosten		1.583	1.810
Kantoorkosten		3.582	114
Som der exploitatielasten		58.408	47.212
Exploitatieresultaat		(57.183)	(45.924)
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		11.626	12.725
Rentelasten en soortgelijke kosten		(9.623)	(9.382)
Financiële baten en lasten	8	2.003	3.343
Resultaat		(55.180)	(42.581)

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Vereeniging t.o.e.i.v.h. 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.

Vestigingsadres

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.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 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.i.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.

Kasstromen 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

Overige effecten

31-12-2018	31-12-2017
673.388	796.532

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

2018	2017
796.532	791.872
114.246	208.678
(223.272)	(218.650)
(14.118)	14.632
673.388	796.532

VLOTTENDE ACTIVA

2) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

31-12-2018	31-12-2017
5.130	3.308

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente

9	8
5.121	3.300
5.130	3.308

3) Liquide middelen

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Direct kwartaal sparen

ING-Bank

107.990	51.462
5.173	5.171
5.346	10.076
118.509	66.709

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

(in euro's)

PASSIVA

4) Eigen vermogen

Recapitulatie van het eigen vermogen

Verenigingskapitaal

31-12-2018	31-12-2017
794.940	864.238

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen

Verenigingskapitaal

	Beginkapitaal op 01-01-2018	Koersresultaat 2018	Resultaat over de periode 2018	Eindkapitaal op 31-12-2018
Vereeniging t.o.e.i.v.h. Prot. Weduwen- en Wezenfonds	864.238	(14.118)	(55.180)	794.940

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

31-12-2018	31-12-2017
2.087	2.311

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

1.487 1.711

Nog te betalen accountantskosten

600 600

2.087 **2.311**

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

Toelichting op de balans

EFFECTEN

Specificatie waardering effecten per 31 december 2018

			koers Euro	waarde Euro
	aantal	naam		
Aandelen, risicodragend:				
	819	Xtrackers MSCI World HealthCare	€ 26,75	21.904
	2.943	iShares Core MSCI World	€ 43,30	127.432
	276	iShares Core S&P Small Cap	USD 69,32	16.709
	1.351	iShares STOXX Europe 600	€ 33,16	44.799
	554	SPDR MSCI World Tech ETF	€ 40,52	22.448
	214	SPDR S&P 500 UCITS ETF EUR	€ 218,66	46.793
	472	Vanguard Dividend Appreciation ETF	USD 97,95	40.379
				320.464
Staatsobligaties, risicomijdend:				
	141.600	0,5% Nederland 16- 26	101,35%	145.368
	63.400	2% Nederland 14-24	111,80%	70.878
	93.100	5,5% Nederland 98-28	146,81%	136.678
				352.924
		Totaal		<u>673.388</u>

Vordering couponrente 31-12-2018

5,5% Nederland 98-28	93.100	5.121	bet. gesteld: 15-1-2019
		<u>5.121</u>	

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

(in euro's)

	2018	2017
6) Overige bedrijfsopbrengsten		
Ontvangen contributies	225	275
Overige bijdragen/donaties	1.000	1.013
	1.225	1.288
Gemiddeld aantal werknemers		
<i>Toelichting</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
7) Overige bedrijfskosten		
Uitkeringen	53.243	45.288
Administratie- en advieskosten	1.583	1.810
Kantoorkosten	3.582	114
	58.408	47.212
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
Uitkeringen		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	53.243	45.288
Administratie- en advieskosten		
Accountantskosten	1.583	1.525
Advieskosten	-	285
	1.583	1.810
Kantoorkosten		
Automatiseringskosten	3.000	-
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.	480	79
Overige kantoorkosten	102	35
	3.582	114
8) Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	11.626	12.725
Rentelasten en soortgelijke kosten	(9.623)	(9.382)
Per saldo een baat / baat	2.003	3.343

**Vereeniging 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

	2018	2017
Couponrente	7.292	5.286
Dividend	4.291	7.311
Rente banken	43	128
	<u>11.626</u>	<u>12.725</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Beheerkosten effecten (van Doorn)	6.173	6.718
Meegekochte couponrente	1.995	86
Bankkosten	181	38
Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon)	1.234	1.442
Dividendbelasting	40	1.098
	<u>9.623</u>	<u>9.382</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

(in euro's)

	2018
Operationele activiteiten	
Resultaat	(55.180)
Cashflow	(55.180)
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	(224)
Mutatie vorderingen en overlopende activa	(1.822)
Mutatie vlottende middelen	(2.046)
Kasstroom uit operationele activiteiten	(57.226)
Investeringsactiviteiten	
Mutatie overige effecten	123.144
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	123.144
Financieringsactiviteiten	
Overige onttrekkingen	(14.118)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	(14.118)
Mutatie liquide middelen	51.800
Beginstand liquide middelen	66.709
Eindstand liquide middelen	118.509

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

(in euro's)

	2018	2017
Vereeniging t.o.e.i.v.h. Prot. Weduwen- en Wezenfonds		
Verenigingskapitaal	<u>864.238</u>	<u>892.186</u>
Stand 1 januari	864.238	892.186
Effecten		
Koersresultaat	<u>(14.118)</u>	<u>14.633</u>
<i>Totaal koersresultaat</i>	<u>(14.118)</u>	<u>14.633</u>
Stand 31 december voor winstverdeling	850.120	906.819
Resultaat	<u>(55.180)</u>	<u>(42.581)</u>
<i>Totaal aandeel in het resultaat</i>	<u>(55.180)</u>	<u>(42.581)</u>
Stand 31 december na winstverdeling	<u>794.940</u>	<u>864.238</u>
<i>Verdeeld als volgt:</i>		
Verenigingskapitaal	794.940	864.238

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 1 april 2019

G. Sordam, voorzitter

A. Verbeek, secretaris

G.A. Diepenhorst, penningmeester
1e penningmeester

A.E.A. Boterman

P. Wijers