

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

**gevestigd te Amsterdam**

**Accountantsrapport 2019**

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

**Inhoudsopgave**

pagina

**Accountantsrapport**

Samenstellingsverklaring van de accountant 3

**Jaarstukken**

*Jaarrekening*

Balans per 31 december 2019 4

Staat van baten en lasten 2019 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. 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 2019 en de staat van baten en lasten over 2019 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 betrouwbaar 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](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).

Haarlem, 5 mei 2020

**Claus Accountants**

J.J.C. den Os  
Accountant-Administratieconsulent

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

**Balans per 31 december 2019**

**ACTIEF**

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2019	31 december 2018
<b>VASTE ACTIVA</b>			
<b>Financiële vaste activa</b>	1		
Overige effecten		<u>797.128</u>	<u>673.388</u>
		797.128	673.388
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>			
<b>Vorderingen en overlopende activa</b>	2		
Overlopende activa		<u>4.917</u>	<u>5.130</u>
		4.917	5.130
<b>Liquide middelen</b>	3	<u>53.944</u>	<u>118.509</u>
		<u><b>855.989</b></u>	<u><b>797.027</b></u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

**PASSIEF**

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2019	31 december 2018
<b>Eigen vermogen</b>	4		
Verenigingskapitaal		<u>853.724</u>	<u>794.940</u>
		853.724	794.940
<b>Kortlopende schulden en overlopende passiva</b>	5		
Overlopende passiva		<u>2.265</u>	<u>2.087</u>
		<u>2.265</u>	<u>2.087</u>
		<u><u>855.989</u></u>	<u><u>797.027</u></u>

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

gevestigd te Amsterdam

**Staat van baten en lasten 2019**

(in euro's)

	Toelichting	2019	2018
Overige bedrijfsopbrengsten	6	<u>1.278</u>	<u>1.225</u>
<b>Baten -/- directe lasten</b>		<b>1.278</b>	<b>1.225</b>
Overige bedrijfskosten:	7		
Uitkeringen aan weduwen en wezen		40.127	53.243
Administratie- en advieskosten		1.864	1.583
Kantoorkosten		<u>578</u>	<u>3.582</u>
<b>Som der exploitatiekosten</b>		<b><u>42.569</u></b>	<b><u>58.408</u></b>
<b>Exploitatieresultaat</b>		<b>(41.291)</b>	<b>(57.183)</b>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		9.944	11.626
Rentelasten en soortgelijke kosten		<u>(7.798)</u>	<u>(9.623)</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>	8	<b><u>2.146</u></b>	<b><u>2.003</u></b>
<b>Resultaat</b>		<b><u><u>(39.145)</u></u></b>	<b><u><u>(55.180)</u></u></b>

(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.

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.l. vh 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. vh 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

31-12-2019	31-12-2018
<b>797.128</b>	<b>673.388</b>

*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

2019	2018
673.388	796.532
195.306	114.246
(169.495)	(223.272)
97.929	(14.118)
<b>797.128</b>	<b>673.388</b>

**VLOTTENDE ACTIVA**

**2) Vorderingen en overlopende activa**

*Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa*

Overlopende activa

31-12-2019	31-12-2018
<b>4.917</b>	<b>5.130</b>

*Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa*

**Overlopende activa**

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente

4	9
4.913	5.121
<b>4.917</b>	<b>5.130</b>

**3) Liquide middelen**

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Direct kwartaal sparen

ING-Bank

34.970	107.990
5.175	5.173
13.799	5.346
<b>53.944</b>	<b>118.509</b>

**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

31-12-2019	31-12-2018
<u>853.724</u>	<u>794.940</u>

*Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen*

**Verenigingskapitaal**

	Beginkapitaal op 01-01-2019	Koersresultaat 2019	Resultaat over de periode 2019	Eindkapitaal op 31-12-2019
Vereeniging t.o.e.i. vh Prot. Weduwen- en W	<u>794.940</u>	<u>97.929</u>	<u>(39.145)</u>	<u>853.724</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

31-12-2019	31-12-2018
<u>2.265</u>	<u>2.087</u>

*Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva*

**Overlopende passiva**

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

1.665      1.487

Nog te betalen accountantskosten

600      600

2.265      2.087

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

**Toelichting op de balans**

**EFFECTEN**

**Specificatie waardering effecten per 31 december 2019**

aantal	naam	koers Euro	waarde Euro
<b>Aandelen, risicodragend:</b>			
819	Xtrackers MSCI World HealthCare	€ 33,99	27.834
2.651	iShares Core MSCI World	€ 56,11	148.748
1.109	iShares STOXX Europe 600	€ 41,31	45.813
500	Spdr msci world technology-eur-etf	€ 60,55	30.275
176	Ssga spdr S&P 500 UCITS ETF EUR	€ 289,56	50.963
400	Vanguard Dividend Appreciation ETF	USD 124,66	44.460
605	Ishs iii euro corp. bd ex-fin 1-5y eft	€ 111,06	67.191
			<b>415.283</b>
<b>Staatsobligaties, risicomijdend:</b>			
124.700	0,5% Nederland 16- 26	105,22%	131.209
121.800	0,25% Nederland 19-29	102,88%	125.308
85.900	5,5% Nederland 98-28	145,90%	125.328
			<b>381.845</b>
	<b>Totaal</b>		<b>797.128</b>

**Vordering couponrente en dividend 31-12-2019**

5,5% Nederland 98-28 couponrente	85.900	4.725	bet. gesteld: 15-1-2020
SSGA dividend		188	3-1-2020
		<b>4.913</b>	

**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)

	2019	2018
<b>6) Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Ontvangen contributies	278	225
Overige bijdragen/donaties	1.000	1.000
	<b>1.278</b>	<b>1.225</b>
<b>Gemiddeld aantal werknemers</b>		
<i>Toelichting</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
<b>7) Overige bedrijfskosten</b>		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	40.127	53.243
Administratie- en advieskosten	1.864	1.583
Kantoorkosten	578	3.582
	<b>42.569</b>	<b>58.408</b>
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
<b>Uitkeringen aan weduwen en wezen</b>		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	<b>40.127</b>	<b>53.243</b>
<b>Administratie- en advieskosten</b>		
Accountantskosten	<b>1.864</b>	<b>1.583</b>
<b>Kantoorkosten</b>		
Automatiseringskosten	477	3.000
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.	50	480
Overige kantoorkosten	51	102
	<b>578</b>	<b>3.582</b>
<b>8) Financiële baten en lasten</b>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9.944	11.626
Rentelasten en soortgelijke kosten	(7.798)	(9.623)
Per saldo een baat / baat	<b>2.146</b>	<b>2.003</b>

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

gevestigd te Amsterdam

**Toelichting op de staat van baten en  
lasten**

(in euro's)

2019 2018

*Nadere specificatie van de financiële baten en lasten*

**Rentebaten en soortgelijke opbrengsten**

Couponrente	5.516	7.292
Dividend	3.158	4.291
Meeverkochte couponrente	1.247	-
Rente banken	23	43
	<u>9.944</u>	<u>11.626</u>

**Rentelasten en soortgelijke kosten**

Beheerkosten effecten (van Doorn)	6.367	6.173
Meegekochte couponrente	27	1.995
Bankkosten	201	181
Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon)	1.203	1.234
Dividendbelasting	-	40
	<u>7.798</u>	<u>9.623</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

gevestigd te Amsterdam

**Kasstroomoverzicht**

(in euro's)

	2019	2018
<b>Operationele activiteiten</b>		
Resultaat	(39.145)	(55.180)
Cashflow	(39.145)	(55.180)
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	178	(224)
Mutatie vorderingen en overlopende activa	213	(1.822)
Mutatie vlottende middelen	391	(2.046)
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b>(38.754)</b>	<b>(57.226)</b>
<b>Investeringsactiviteiten</b>		
Mutatie overige effecten	(123.740)	123.144
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	<b>(123.740)</b>	<b>123.144</b>
<b>Financieringsactiviteiten</b>		
Overige onttrekkingen	97.929	(14.118)
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>	<b>97.929</b>	<b>(14.118)</b>
<b>Mutatie liquide middelen</b>	<b>(64.565)</b>	<b>51.800</b>
Beginstand liquide middelen	118.509	66.709
<b>Eindstand liquide middelen</b>	<b>53.944</b>	<b>118.509</b>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

gevestigd te Amsterdam

**Specificatie kapitaalrekeningen**

(in euro's)

	2019	2018
<b>Vereeniging t.o.e.i. vh Prot. Weduwen- en Wezenfonds</b>		
Verenigingskapitaal	<u>794.940</u>	<u>864.238</u>
<b>Stand 1 januari</b>	<b>794.940</b>	<b>864.238</b>
<b>Opnames en stortingen</b>		
Koersresultaat	<u>97.929</u>	<u>(14.118)</u>
<i>Totaal opnames en stortingen</i>	<u>97.929</u>	<u>(14.118)</u>
<b>Stand 31 december voor winstverdeling</b>	<b>892.869</b>	<b>850.120</b>
Resultaat	<u>(39.145)</u>	<u>(55.180)</u>
<i>Totaal aandeel in het resultaat</i>	<u>(39.145)</u>	<u>(55.180)</u>
<b>Stand 31 december na winstverdeling</b>	<b><u>853.724</u></b>	<b><u>794.940</u></b>
<i>Verdeeld als volgt:</i>		
Verenigingskapitaal	853.724	794.940

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 5 mei 2020

G.A. Diepenhorst, penningmeester

A.E.A. Boterman, 2e penningmeester

A. Verbeek, secretaris