

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

gevestigd te Amsterdam

Accountantsrapport 2020

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

gevestigd te Amsterdam

Inhoudsopgave

pagina

Accountantsrapport

Samenstellingsverklaring van de accountant 3

Jaarstukken

Jaarrekening

Balans per 31 december 2020 4

Staat van baten en lasten 2020 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 2020 en de staat van baten en lasten over 2020 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, 14 juni 2021

Claus Accountants

J.J.C. den Os

Accountant-Administratieconsulent

Vereeniging t.o.e.l. v/h Prof Weduwen- en Wezenfonds

gevestigd te Amsterdam

Balans per 31 december 2020

ACTIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2020	31 december 2019
VASTE ACTIVA			
Financiële vaste activa	1		
Overige effecten		<u>785.326</u>	<u>797.128</u>
		785.326	797.128
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen en overlopende activa	2		
Overlopende activa		<u>4.596</u>	<u>4.917</u>
		4.596	4.917
Liquide middelen	3	<u>51.364</u>	<u>53.944</u>
		<u>841.286</u>	<u>855.989</u>

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

PASSIEF

(in euro's)

	Toelichting	31 december 2020	31 december 2019
Eigen vermogen	4		
Verenigingskapitaal		<u>839.009</u>	<u>853.724</u>
		839.009	853.724
Kortlopende schulden en overlopende passiva	5		
Overlopende passiva		<u>2.277</u>	<u>2.265</u>
		<u>2.277</u>	<u>2.265</u>
		<u><u>841.286</u></u>	<u><u>855.989</u></u>

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

gevestigd te Amsterdam

Staat van baten en lasten 2020

(in euro's)

	Toelichting	2020	2019
Overige bedrijfsopbrengsten	6	1.787	1.278
Baten -/- directe lasten		1.787	1.278
Overige bedrijfskosten	7	41.634	42.569
Som der exploitatielasten		41.634	42.569
Exploitatieresultaat		(39.847)	(41.291)
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		8.228	9.944
Rentelasten en soortgelijke kosten		(8.218)	(7.798)
Financiële baten en lasten	8	10	2.146
Resultaat		(39.837)	(39.145)

(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.i.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.vh 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

31-12-2020	31-12-2019
785.326	797.128

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

2020	2019
797.128	673.388
107.040	195.306
(143.964)	(169.495)
25.122	97.929
785.326	797.128

VLOTTENDE ACTIVA

2) Vorderingen en overlopende activa

Recapitulatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

31-12-2020	31-12-2019
4.596	4.917

Nadere specificatie van de vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa

Nog te ontvangen rente baten

Nog te ontvangen couponrente en dividend

-	4
4.596	4.913
4.596	4.917

3) Liquide middelen

ABN-AMRO Bank Maatwerk Arrangement Sparen

ABN-AMRO Bank Direct kwartaal sparen

ING-Bank

30.932	34.970
5.176	5.175
15.256	13.799
51.364	53.944

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

31-12-2020	31-12-2019
839.009	853.724

Nadere specificatie en verloop van het eigen vermogen

Verenigingskapitaal

	Beginkapitaal op 01-01-2020	Opnames minus stortingen 2020	Resultaat over de periode 2020	Eindkapitaal op 31-12-2020
Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds	-	-	(39.837)	839.009

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

31-12-2020	31-12-2019
2.277	2.265

Nadere specificatie van de kortlopende schulden en overlopende passiva

Overlopende passiva

Nog te betalen beheerkosten (effecten)

Nog te betalen accountantskosten

1.677	1.665
600	600
2.277	2.265

(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 2020

aantal	naam	koers Euro	marktwaarde Euro
Aandelen, risicodragend:			
819	Xtrackers MSCI World HealthCare	€ 34,89	28.575
2.357	iShares Core MSCI World	€ 59,59	140.454
1.044	iShares STOXX Europe 600	€ 39,76	41.509
240	Spdr msci world technology-eur-etf	€ 79,80	19.152
165	Ssga spdr S&P 500 UCITS ETF EUR	€ 304,44	50.233
377	Vanguard Dividend Appreciation ETF	USD 141,17	43.575
28	Nt wld small capesg low carbon idx dis	1.000	28.000
			351.498
Staatsobligaties, risicomijdend:			
117.400	0,5% Nederland 16-26	106,64%	125.195
179.800	0,25% Nederland 19-29	107,06%	192.494
80.800	5,5% Nederland 98-28	144,05%	116.138
			433.828
	Totaal		785.326

Vordering couponrente en dividend 31-12-2020

5,5% Nederland 98-28 couponrente	80.800	4.444	bet. gesteld: 15-1-2021
SSGA dividend		152	5-1-2021
		4.596	

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

(in euro's)

	2020	2019
6) Overige bedrijfsopbrengsten		
Ontvangen contributies	87	278
Overige bijdragen/donaties	1.700	1.000
	<u>1.787</u>	<u>1.278</u>
Gemiddeld aantal werknemers		
<i>Toelichting</i>		
Gedurende de gerapporteerde periode waren er geen werknemers in dienst.		
7) Overige bedrijfskosten		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	40.100	40.127
Administratie- en advieskosten	1.450	1.864
Kantoorkosten	84	578
	<u>41.634</u>	<u>42.569</u>
<i>Nadere specificatie van de overige bedrijfskosten</i>		
Uitkeringen aan weduwen en wezen		
Uitkeringen aan weduwen en wezen	<u>40.100</u>	<u>40.127</u>
Administratie- en advieskosten		
Accountantskosten	<u>1.450</u>	<u>1.864</u>
Kantoorkosten		
Automatiseringskosten/website	35	477
Secretariaatskosten/kosten jaarvergad.	-	50
Overige kantoorkosten	49	51
	<u>84</u>	<u>578</u>
8) Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	8.228	9.944
Rentelasten en soortgelijke kosten	(8.218)	(7.798)
Per saldo een baat / baat	<u>10</u>	<u>2.146</u>

Vereeniging t.o.e.i.vh 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

	2020	2019
Couponrente	5.533	5.516
Dividend	2.447	3.158
Meeverkochte couponrente	247	1.247
Rente banken	1	23
	8.228	9.944

Rentelasten en soortgelijke kosten

Beheerkosten effecten (van Doorn)	6.658	6.367
Meegekochte couponrente	133	27
Bankkosten	165	201
Kosten effecten (provisie bij alle transacties en bewaarloon)	1.262	1.203
	8.218	7.798

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

gevestigd te Amsterdam

Kasstroomoverzicht

(in euro's)

	2020	2019
Operationele activiteiten		
Resultaat	<u>(39.837)</u>	<u>(39.145)</u>
Cashflow	(39.837)	(39.145)
Mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	12	178
Mutatie vorderingen en overlopende activa	<u>321</u>	<u>213</u>
Mutatie vlottende middelen	<u>333</u>	<u>391</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	(39.504)	(38.754)
Investeringsactiviteiten		
Mutatie overige effecten	<u>11.802</u>	<u>(123.740)</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	11.802	(123.740)
Financieringsactiviteiten		
Koersresultaat	<u>25.122</u>	<u>97.929</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	25.122	97.929
Mutatie liquide middelen	(2.580)	(64.565)
Beginstand liquide middelen	<u>53.944</u>	<u>118.509</u>
Eindstand liquide middelen	51.364	53.944

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

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

gevestigd te Amsterdam

Specificatie kapitaalrekeningen

(in euro's)

	2020	2019
Vereeniging t.o.e.i vh Prot Weduwen- en Wezenfonds		
Verenigingskapitaal	853.724	794.940
Stand 1 januari	853.724	794.940
Opnames en stortingen		
Koersresultaat	25.122	97.929
<i>Totaal opnames en stortingen</i>	25.122	97.929
Stand 31 december voor winstverdeling	878.846	892.869
Resultaat	(39.837)	(39.145)
<i>Totaal aandeel in het resultaat</i>	(39.837)	(39.145)
Stand 31 december na winstverdeling	839.009	853.724
<i>Verdeeld als volgt:</i>		
Verenigingskapitaal	839.009	853.724

(Samenstellingsverklaring afgegeven)

Amsterdam, 14 juni 2021

G.A. Diepenhorst, penningmeester

A. Boterman

A. Verbeek