

**DEELNEMERSVERENIGING PENSIOENFONDS DIERENARTSEN  
TE UTRECHT**

Rapport inzake jaarstukken 2010

Accura Administratie en Belastingadvies  
Ploegstraat 7  
8308 AA Nagele

Telefoon: (0527) 65 21 11 / 26 20 76  
Fax: (0527) 65 21 44  
E-mail: [info@accurabelastingadvies.nl](mailto:info@accurabelastingadvies.nl)

**INHOUDSOPGAVE****Pagina****RAPPORT**

1	Opdracht	2
---	----------	---

**JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2010	4
2	Rekening van baten en lasten over de periode eindigend op 31 december 2010	5
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	6
4	Toelichting op de balans per 31 december 2010	8
5	Toelichting op de rekening van baten en lasten	10

**OVERIGE GEGEVENS**

1	Statutaire bepalingen winstverdeling	12
2	Voorstel resultaatverdeling 2010	12
3	Accountantscontrole	12

## RAPPORT

Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen  
Straatweg 19  
8531 PX Lemmer

*Kenmerk* 242/2010  
*Behandeld door* HS  
*Datum* 18 juli 2011

Betreft: Jaarrekening 2010

Geachte heer Vrieselaar,

Hierbij brengen wij verslag uit over het boekjaar 2010 met betrekking tot de vereniging  
Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen.

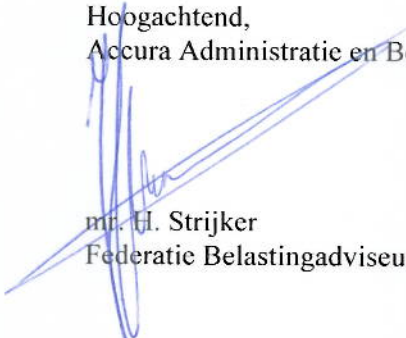
## **1 OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2010 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met  
tellingen van € 97.456 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 31.358, gecontroleerd.

Voor de accountantsverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 12 van dit  
rapport.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
Accura Administratie en Belastingadvies



mr. H. Strijker  
Federatie Belastingadviseur

**JAARREKENING 2010**

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2010**

	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
<b>Vorderingen</b>		(1)		
Overige vorderingen en overlopende activa		209		3.518
<b>Liquide middelen</b>		(2) 97.247		62.579
		97.456		66.097

		31 december 2010		31 december 2009	
		€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>					
<b>EIGEN VERMOGEN</b>					
	(3)				
Vrije reserves			97.456		66.097
			<u>97.456</u>		<u>66.097</u>

**2 REKENING VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE EINDIGEND OP 31  
DECEMBER 2010**

		2010		2009	
		€	€	€	€
Baten	(4)		55.352		55.495
<b>Lasten</b>					
Bestuurskosten	(5)	16.783		18.598	
Administratiekosten	(6)	7.654		7.508	
Kosten Interpolis	(7)	-		4.935	
Algemene kosten	(8)	176		-	
			24.613		31.041
			30.739		24.454
Financiële baten en lasten	(9)		619		740
			-		-
<b>Resultaat</b>			<b>31.358</b>		<b>25.194</b>



### **3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

#### **ALGEMEEN**

##### **Algemene toelichting**

Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen is statutair gevestigd te Utrecht.

De vereniging is bij notariële akte opgericht op 20 september 2006.

Het doel van de vereniging betreft het verzorgen van een beroepspensioenregeling voor iedere dierenarts, die in Nederland als zodanig- hetzij zelfstandig, hetzij in dienstverband- praktijk uitoefent, in Nederland woont en de vijftenzestigjarige leeftijd nog niet heeft bereikt.

#### **ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING**

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

#### **GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

##### **Algemeen**

##### **Vorderingen en overlopende activa**

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

##### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

## **GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

### **Resultaatbepaling**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

### **Financiële baten en lasten**

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen.

**4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2010**
**ACTIVA**
**VLOTTENDE ACTIVA**
**1. Vorderingen**

	<u>31-12-2010</u>	<u>31-12-2009</u>
	€	€
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Overige vorderingen	<u>209</u>	<u>3.518</u>
<b>Overige vorderingen</b>		
Vordering Interpolis	-	2.600
Rente	<u>209</u>	<u>918</u>
	<u>209</u>	<u>3.518</u>
<b>2. Liquide middelen</b>		
ABN AMRO bank	45.113	12.013
Spaartegoeden	<u>52.134</u>	<u>50.566</u>
	<u>97.247</u>	<u>62.579</u>

**PASSIVA**
**3. EIGEN VERMOGEN**

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
	€	€
<b>Vrije reserves</b>		
Stand per 1 januari	<u>66.098</u>	<u>40.903</u>
Resultaat	66.098 <u>31.358</u>	40.903 <u>25.194</u>
Stand per 31 december	<u><u>97.456</u></u>	<u><u>66.097</u></u>

**5 TOELICHTING OP DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN**

	2010	2009
	€	€
<b>4. Baten</b>		
Contributies	57.697	57.610
Af: voorziening dubieuze debiteuren	-2.205	-2.132
Bij: contributie vorig jaar	-	17
Af: restitutie contributies	-140	-
	<u>55.352</u>	<u>55.495</u>

Contributies	Aantal	Bedrag €		
Gefactureerd	3.297	17,50		57.697
Afboekingen	126	17,50	2.205	
Restituties	8	17,50	140	
Totaal niet ontvangen				2.345
Totaal ontvangen contributies	3.163			55.352

**5. Bestuurskosten**

Bestuurskosten	<u>16.783</u>	<u>18.598</u>
----------------	---------------	---------------

Bestuurskosten bestaan uit vacatiegelden en tegemoetkoming in de reiskosten van de bestuursleden.

**6. Administratiekosten**

Drukwerk	1.415	1.563
Internetkosten	15	-
Porti en incassokosten	6.224	5.945
	<u>7.654</u>	<u>7.508</u>

**7. Kosten Interpolis**

Nota Interpolis 2007	-	285
Nota Interpolis	-	7.250
Creditnota Interpolis	-	-2.600
	<u>-</u>	<u>4.935</u>

	2010	2009
	€	€
<b>8. Algemene kosten</b>		
Contributies / bijdrage KvK	26	-
Representatie	150	-
	176	-
	176	-
<b>9. Financiële baten en lasten</b>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	861	959
Rentelasten en soortgelijke kosten	-242	-219
	619	740
	619	740
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Ontvangen rente	861	959
	861	959
	861	959
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente en kosten bank	-242	-219
	-242	-219
	-242	-219

**Aldus vastgesteld d.d. 18 juli 2011**

Het bestuur van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen

S.M. Nab, voorzitter

H. Vrieselaar, penningmeester

C. Karens, secretaris

P.J. van der Werf, lid

A.J.G. den Hertog, lid

**OVERIGE GEGEVENS****1 Statutaire bepalingen winstverdeling**

Er zijn geen statutaire bepalingen omtrent de winstverdeling.

**2 Voorstel resultaatverdeling 2010**

Het resultaat over 2010 ad € 31.358 is toegevoegd aan het eigen vermogen.

**3 Accountantscontrole**

Voor de accountantsverklaring zie de volgende pagina.



Deelnemersvereniging  
Pensioenfonds Dierenartsen  
Straatweg 19  
8531 PX LEMMER

Coevorden, 19 augustus 2011  
Ons Kenmerk: FJ/2010 247.DPD  
Betreft: Accountantsverklaring jaarrekening 2010

Geacht bestuur,

Wij hebben de jaarrekening 2010 van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen statutair gevestigd te Utrecht gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit een balans per 31 december 2010 en de winst- en verliesrekening over 2010 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen. De jaarrekening is samengesteld door Accura Administratie en Belastingadvies te Nagele en gedagtekend 18 juli 2011.

#### ***Verantwoordelijkheid van het bestuur***

Het bestuur van de vereniging is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de in Nederland geldende van toepassing zijnde grondslagen voor de financiële verslaggeving passende bij een dergelijke vereniging. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

#### ***Verantwoordelijkheid van de accountant***

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.



Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de vereniging gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

#### ***Oordeel betreffende de jaarrekening***

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen per 31 december 2010 (balanstotaal: € 97.456) en van het resultaat over 2010 (€ 31.358) in overeenstemming met de in Nederland van toepassing zijnde grondslagen voor de financiële verslaggeving passende bij een dergelijke vereniging.

Opevorden, 19 augustus 2011

Jongebloed Advies accountancy & belastingadvies



Mw. F. Jongebloed AA/FB  
Accountant-Administratieconsulent  
(gécertificeerd)