

**DEELNEMERSVERENIGING PENSIOENFONDS  
DIERENARTSEN  
TE UTRECHT**

Rapport inzake jaarstukken 2013

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 2013	4
2	Rekening van baten en lasten over de periode eindigend op 31 december 2012	5
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	6
4	Toelichting op de balans per 31 december 2013	8
5	Toelichting op de rekening van baten en lasten	10

**OVERIGE GEGEVENS**

1	Statutaire bepalingen winstverdeling	12
2	Accountantscontrole	12

## RAPPORT

Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen  
Emmerweg 3  
7221 LA STEENDEREN

*Kenmerk* 242/2013  
*Behandeld door* HS  
*Datum* 18 augustus 2014

Betreft: Jaarrekening 2013

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over het boekjaar 2013 met betrekking tot de vereniging Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen.

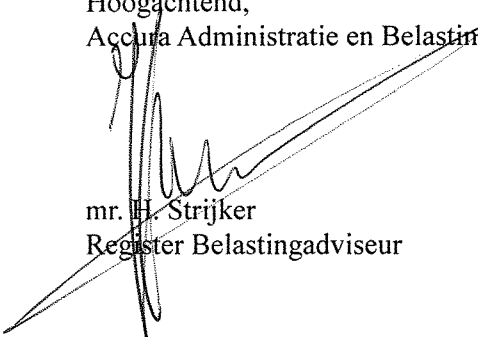
## 1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2013 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met tellingen van € 88.933 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van negatief € 11.639, 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  
Register Belastingadviseur

**JAARREKENING 2013**

## 1 BALANS PER 31 DECEMBER 2013

	31 december 2013		31 december 2012	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
<b>Vorderingen</b>		(1)		
Overige vorderingen en overlopende activa		803		356
<b>Liquide middelen</b>		(2) 88.130		92.463
		88.933		92.819

	31 december 2013		31 december 2012	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>EIGEN VERMOGEN (3)</b>				
Vrije reserves		81.170		92.809
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN (4)</b>				
Overlopende passiva	10		10	
Overige schulden en overlopende passiva	7.753		-	
		7.763		10
		88.933		92.819

**2 REKENING VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE EINDIGEND OP 31  
DECEMBER 2012**

		2013		2012	
		€	€	€	€
Baten	(5)		31.844		31.105
<b>Lasten</b>					
Bestuurskosten	(6)	30.400		24.354	
Administratiekosten	(7)	10.397		13.605	
Algemene kosten	(8)	3.683		2.622	
			44.480		40.581
<b>Bedrijfsresultaat</b>			-12.636		-9.476
Financiële baten en lasten	(9)		997		1.268
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b>			-11.639		-8.208
			-		-
<b>Resultaat</b>			-11.639		-8.208



### 3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### ALGEMEEN

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

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

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**

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

##### **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

##### **Schulden**

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

## **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 2013**
**ACTIVA**
**VLOTTENDE ACTIVA**
**1. Vorderingen**

	<u>31-12-2013</u>	<u>31-12-2012</u>
	€	€
<b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
Overige vorderingen	<u>803</u>	<u>356</u>
<b>Overige vorderingen</b>		
Rente	<u>803</u>	<u>356</u>
<b>2. Liquide middelen</b>		
ABN AMRO bank 46.11.13.325	4.327	1.507
ABN AMRO Vermogens spaarrek. 51.45.63.427	50.000	-
ABN AMRO Bank Deposit 56.95.90.922	<u>33.803</u>	<u>90.956</u>
	<u>88.130</u>	<u>92.463</u>

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

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	€	€
<b>Vrije reserves</b>		
Stand per 1 januari	92.809	101.017
	<u>92.809</u>	<u>101.017</u>
Onttrekkingen	-11.639	-8.208
	<u>-11.639</u>	<u>-8.208</u>
Stand per 31 december	<u>81.170</u>	<u>92.809</u>

**4. KORTLOPENDE SCHULDEN**
**Overlopende passiva**

	<u>31-12-2013</u>	<u>31-12-2012</u>
	€	€
Nog terug te betalen contributie	10	10
	<u>10</u>	<u>10</u>

**Overige schulden en overlopende passiva**
**Overlopende passiva**

Administratiekosten	7.753	-
	<u>7.753</u>	<u>-</u>

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

	2013	2012
	€	€
<b>5. Baten</b>		
Contributies	31.844	32.830
Af: voorziening dubieuze debiteuren	-	-1.590
Af: restitutie contributies	-	-135
	<u>31.844</u>	<u>31.105</u>

Contributies	Aantal	Bedrag €
Gefactureerd	3.353	
Afboekingen / Storno	34	
Niet betaald	136	
Niet ontvangen	170	
Totaal ontvangen contributies	3.183	
waarvan		
Contributies	3.179 x 10	31.790
Overige ontvangen contributies	1 x 17,50	17,50
	1 x 11	11,--
	2 x 12,66	25,32
		-----
Totaal ontvangen contributies in 2013		31.844

**Bestuurskosten**
**6. Bestuurskosten**

Bestuurskosten Cora Karens	8.500	8.450
Bestuurskosten Saskia Nab	7.436	5.531
Bestuurskosten A.J.G. den Hertog	3.296	2.997
Bestuurskosten P.J. van der Werf	-	3.010
Bestuurskosten T.H.Hepkema	5.787	1.294
Bestuurskosten B. van der Heijden	1.469	-
Bestuurskosten Henk Vrieselaar	3.912	3.072
	<u>30.400</u>	<u>24.354</u>

	2013	2012
	€	€
<b>7. Administratiekosten</b>		
Drukwerk	1.585	6.537
Kosten inning contributies	8.812	7.068
	<u>10.397</u>	<u>13.605</u>
<b>8. Algemene kosten</b>		
Accountant	2.193	1.535
Contributies / bijdrage KvK	15	24
Reiskostenvergoeding sollicitatieprocedure	194	336
Vergaderkosten	1.281	727
	<u>3.683</u>	<u>2.622</u>
<b>9. Financiële baten en lasten</b>		
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Ontvangen rente	<u>1.293</u>	<u>1.534</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Rente en kosten bank	<u>-296</u>	<u>-266</u>



## **OVERIGE GEGEVENS**

### **1 Statutaire bepalingen winstverdeling**

Er zijn geen statutaire bepalingen omtrent de winstverdeling.

### **2 Accountantscontrole**

Voor de accountantsverklaring zie de volgende pagina.

Deelnemersvereniging  
Pensioenfonds Dierenartsen  
Emmerweg 3  
7221 LA STEENDEREN  
T.a.v. het bestuur

Coevorden, 7 oktober 2014  
Ons Kenmerk: FJ/2013 247.DPD  
Betreft: Controleverklaring jaarrekening 2013

Geacht bestuur,

Wij hebben de jaarrekening 2013 van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen statutair gevestigd te Utrecht gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit een balans per 31 december 2013 en de winst- en verliesrekening over 2013 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 augustus 2014.

#### ***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 2013 (balanstotaal: € 88.933) en van het resultaat over 2013 (€ neg 11.639) in overeenstemming met de in Nederland van toepassing zijnde grondslagen voor de financiële verslaggeving passende bij een dergelijke vereniging.

Coevorden, 7 oktober 2014

Jongebloed Advies accountancy & belastingadvies



M.w. F. Jongebloed AA/FB  
Accountant-Administratieconsulent  
(gecertificeerd)