

**Jaarverslaggeving 2014
van Deelnemersvereniging
Pensioenfonds Dierenartsen
te Utrecht**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	3
---	----------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2014	6
2	Staat van baten en lasten over 2014	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2014	10
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2014	12

OVERIGE GEGEVENS

1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	15
---	---	----

Aan het bestuur van
Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen
Emmerweg 3
7221 LA Steenderen

Groningen, 9 oktober 2015

Kenmerk: 417400/MB/KL/CE/ADS

AKSOS Assurance B.V.

Van Elmpstraat 16.14
9723 ZL Groningen

Postbus 1121
9701 BC Groningen

T (050) 317 11 40
F (050) 317 11 41
E info@aksos.nl
I www.aksos.nl

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2014 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2014 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met tellingen van € 55.165 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 30.199, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 15 van dit rapport.

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
AKSOS Assurance B.V.
namens deze

w.g. drs. M. Bruinsma RA

JAARREKENING 2014

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2014

		31 december 2014		31 december 2013	
		€	€	€	€
ACTIVA					
VLOTTENDE ACTIVA					
Vorderingen	(1)	1.274		803	
Liquide middelen	(2)	53.891		88.130	
			55.165		88.933
			55.165		88.933

	31 december 2014		31 december 2013	
	€	€	€	€
PASSIVA				
RESERVES EN FONDSSEN				
Algemene reserve		50.971		81.170
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Overige schulden en overlopende passiva		4.194		7.763
		55.165		88.933

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2014

	Realisatie 2014	Begroting 2014	Verschil 2014	Realisatie 2013
	€	€	€	€
Baten				
Overige baten	(5) 33.060	31.200	1.860	31.844
Lasten				
Beheer en administratie				
Bestuurskosten	(6) 41.738	30.000	11.738	31.875
Overige organisatielasten	(7) 21.811	16.400	5.411	12.605
Financiële baten en lasten	(8) -290	-1.200	910	-997
	<u>63.259</u>	<u>45.200</u>	<u>18.059</u>	<u>43.483</u>
Saldo	<u>-30.199</u>	<u>-14.000</u>	<u>-16.199</u>	<u>-11.639</u>

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Activiteiten

De activiteiten van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen bestaan voornamelijk uit het verzorgen van een beroepspensioenregeling voor iedere praktiserende dierenarts.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De vereniging heeft de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen Rijk C1 "Kleine organisaties zonder winststreven".

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. Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en de passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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 lasten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

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 2014

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

1. Vorderingen

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
Debiteuren		
Debiteuren	960	-
Voorziening dubieuze debiteuren	-959	-
	<u>1</u>	<u>-</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa		
Rente	575	803
Nog te ontvangen bedragen	698	-
	<u>1.273</u>	<u>803</u>
2. Liquide middelen		
ABN AMRO Bank N.V.	<u>53.891</u>	<u>88.130</u>

PASSIVA

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
3. Reserves en fondsen		
Algemene reserve	50.971	81.170
	2014	2013
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	81.170	92.809
Resultaatbestemming	-30.199	-11.639
Stand per 31 december	50.971	81.170

4. Kortlopende schulden

Overige schulden en overlopende passiva

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
Overlopende passiva		
Accountantskosten	2.407	-
Bestuurskosten	1.182	-
Vooruitgefactureerde bedragen	-	10
Reclame en advertenties	605	-
Incassokosten contributies	-	7.753
	4.194	7.763

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2014

	Realisatie 2014	Realisatie 2013
	€	€
5. Overige baten		
Contributies	33.060	31.844
	<u>33.060</u>	<u>31.844</u>
6. Bestuurskosten		
Bestuurskosten	39.650	30.400
Overige bestuurskosten	2.088	1.475
	<u>41.738</u>	<u>31.875</u>
<i>Bestuurskosten</i>		
Bestuurskosten mevrouw S.M. Nab	9.586	7.436
Bestuurskosten mevrouw C. Karens	10.528	8.500
Bestuurskosten de heer A.J.G. den Hertog	6.003	3.296
Bestuurskosten de heer T.H. Hepkema	3.078	5.787
Bestuurskosten de heer B.S. van der Heijden	9.508	1.469
Bestuurskosten de heer H. Vrieselaar	947	3.912
	<u>39.650</u>	<u>30.400</u>
<i>Overige bestuurskosten</i>		
Vergaderkosten	1.170	1.281
Onkostenvergoedingen sollicitanten	313	194
Advertentiekosten	605	-
	<u>2.088</u>	<u>1.475</u>
Bezoldiging van (voormalige) bestuurders		
De bestuursleden ontvangen een vergoeding van € 78,01 per uur en een kilometervergoeding van € 0,59 per gereden kilometer.		
7. Overige organisatielasten		
Kantoorlasten	7.823	10.412
Algemene lasten	13.988	2.193
	<u>21.811</u>	<u>12.605</u>
<i>Kantoorlasten</i>		
Drukwerk	260	1.585
Contributies en abonnementen	-	15
Contributieinning en deelnemersadministratie	6.604	8.812
Oninbare contributies	959	-
	<u>7.823</u>	<u>10.412</u>

	Realisatie 2014	Realisatie 2013
	€	€
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	3.884	2.193
Advieslasten	10.104	-
	<u>13.988</u>	<u>2.193</u>
8. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	789	1.293
Rentelasten en soortgelijke lasten	-499	-296
	<u>290</u>	<u>997</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente banken	<u>789</u>	<u>1.293</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Rente en kosten banken	<u>499</u>	<u>296</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Steenderen, 9 oktober 2015

mevrouw S.M. Nab

de heer B.S. van der Heijden

de heer F.P. Zwanenburg

de heer T.H. Hepkema

de heer A.J.G. den Hertog

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

Aan de bestuurders van

Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen
Emmerweg 3
7221 LA Steenderen

1 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de jaarrekening 2014 van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen te Utrecht bestaande uit de balans per 31 december 2014 en de staat van baten en lasten over 2014 met de toelichting gecontroleerd.

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, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven. 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 gehele 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 de samenstelling van het vermogen van Deelnemersvereniging Pensioenfonds Dierenartsen per 31 december 2014 en van het resultaat over 2014 in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven.

Groningen, 9 oktober 2015

AKSOS Assurance B.V.
namens deze

w.g. drs. M. Bruinsma RA