

**Jaarverslaggeving 2015  
van Deelnemers Vereniging  
pensioenfonds Dierenartsen  
te Utrecht**

**INHOUDSOPGAVE****Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	4
---	----------	---

**JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2015	6
2	Staat van baten en lasten over 2015	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2015	10
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2015	12

**OVERIGE GEGEVENS**

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

Aan het bestuur van  
Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen  
Kerkepad Oost 7  
9244 CB Beetsterzwaag

**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](mailto:info@aksos.nl)  
I [www.aksos.nl](http://www.aksos.nl)

Groningen, 14 oktober 2016

Kenmerk: 417400/MB/KL/CE/AR

Geachte bestuursleden,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2015 met betrekking tot uw vereniging.

## **1 OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2015 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met tellingen van € 19.109 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 36.265, 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 2015**

## 1 BALANS PER 31 DECEMBER 2015

	31 december 2015		31 december 2014	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
Vorderingen	(1)	751	1.274	
Liquide middelen	(2)	<u>18.358</u>	<u>53.891</u>	
		19.109		55.165
		<u>19.109</u>	<u>55.165</u>	

	31 december 2015		31 december 2014	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>RESERVES EN FONDSSEN</b> (3)				
Algemene reserve		14.706		50.971
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b> (4)				
Overige schulden en overlopende passiva		4.403		4.194
		19.109		55.165

## 2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Verschil 2015	Realisatie 2014
	€	€	€	€
<b>Baten</b>	32.520	31.200	1.320	33.060
<b>Lasten</b>				
<b>Beheer en administratie</b>				
Bestuurskosten	(6) 59.267	35.000	24.267	41.738
Overige organisatielasten	(7) 9.780	20.000	-10.220	21.811
Financiële baten en lasten	(8) -262	-900	638	-290
	<u>68.785</u>	<u>54.100</u>	<u>14.685</u>	<u>63.259</u>
<b>Saldo</b>	<u><u>-36.265</u></u>	<u><u>-22.900</u></u>	<u><u>-13.365</u></u>	<u><u>-30.199</u></u>



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

#### **Activiteiten**

De activiteiten van Deelnemers Vereniging 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 Rjk 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 2015**

**ACTIVA**

**VLOTTENDE ACTIVA**

**1. Vorderingen**

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
<b>Debiteuren</b>		
Debiteuren	960	960
Voorziening dubieuze debiteuren	-959	-959
	1	1
	1	1
 <b>Overige vorderingen en overlopende activa</b>		
<b>Overlopende activa</b>		
Rente	750	575
Nog te ontvangen bedragen	-	698
	750	1.273
	750	1.273
 <b>2. Liquide middelen</b>		
ABN AMRO Bank N.V.	18.358	53.891
	18.358	53.891

## PASSIVA

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
<b>3. Reserves en fondsen</b>		
Algemene reserve	14.706	50.971
	2015	2014
	€	€
<b>Algemene reserve</b>		
Stand per 1 januari	50.971	81.170
Resultaatbestemming	-36.265	-30.199
Stand per 31 december	14.706	50.971
<b>4. Kortlopende schulden</b>		
<b>Overige schulden en overlopende passiva</b>		
	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
<b>Overlopende passiva</b>		
Accountantskosten	2.471	2.407
Bestuurskosten	1.510	1.182
Reclame en advertenties	422	605
	4.403	4.194

## 5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
<b>5. Overige baten</b>		
Contributies	32.520	33.060
	<u>32.520</u>	<u>33.060</u>
<b>6. Bestuurskosten</b>		
Bestuurskosten	58.667	39.650
Overige bestuurskosten	600	2.088
	<u>59.267</u>	<u>41.738</u>
<i>Overige bestuurskosten</i>		
Vergaderkosten	451	1.170
Onkostenvergoedingen sollicitanten	-	313
Advertentiekosten	149	605
	<u>600</u>	<u>2.088</u>
<b>Bezoldiging van (voormalige) bestuurders</b>		
De bestuursleden ontvangen een vergoeding van € 78,01 per uur en een kilometervergoeding van € 0,59 per gereden kilometer.		
<b>7. Overige organisatielasten</b>		
Kantoorlasten	6.794	7.823
Algemene lasten	2.986	13.988
	<u>9.780</u>	<u>21.811</u>
<i>Kantoorlasten</i>		
Drukwerk	-	260
Contributieinning en deelnemersadministratie	6.794	6.604
Oninbare contributies	-	959
	<u>6.794</u>	<u>7.823</u>
<i>Algemene lasten</i>		
Accountantslasten	2.485	3.884
Advieslasten	-	10.104
Overige algemene lasten	501	-
	<u>2.986</u>	<u>13.988</u>

	Realisatie 2015	Realisatie 2014
	€	€
<b>8. Financiële baten en lasten</b>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	986	789
Rentelasten en soortgelijke lasten	-724	-499
	262	290
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente banken	986	789
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Rente en kosten banken	724	499

**Ondertekening van de jaarrekening**

Utrecht, 14 oktober 2016

De heer B.S. van der Heijden

De heer M.W.J.. Baltussen

De heer F.P. Zwanenburg

De heer T.H. Hepkema

Mevrouw C.F. Buck

## OVERIGE GEGEVENS

## OVERIGE GEGEVENS

### 1 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de bestuurders van

Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen  
te Utrecht

#### **Verklaring betreffende de jaarrekening**

Wij hebben de jaarrekening 2015 van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen te Utrecht bestaande uit de balans per 31 december 2015 en de staat van baten en lasten over 2015 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 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 de samenstelling van het vermogen van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven.

Groningen, 14 oktober 2016

AKSOS Assurance B.V.  
namens deze

w.g. drs. M. Bruinsma RA