

**Jaarverslaggeving 2016
van Deelnemers Vereniging
pensioenfonds Dierenartsen
te Utrecht**

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

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

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2016	6
2	Staat van baten en lasten over 2016	8
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	9
4	Toelichting op de balans per 31 december 2016	10
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2016	12

OVERIGE GEGEVENS

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

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

Groningen, 14 april 2017

Kenmerk: 417400/MB/KL/CE/AR

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 2016 met betrekking tot uw vereniging.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2016 van uw vereniging, waarin begrepen de balans met tellingen van € 5.402 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van negatief € 13.702, 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 2016

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2016

	31 december 2016		31 december 2015	
	€	€	€	€
ACTIVA				
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen	(1)			
Debiteuren	-		1	
Overige vorderingen en overlopende activa	-		750	
			-	751
Liquide middelen	(2)			
Banken		5.402		18.358
		5.402		19.109

	<u>31 december 2016</u>		<u>31 december 2015</u>	
	€	€	€	€
PASSIVA				
RESERVES EN FONDSSEN (3)				
Algemene reserve		1.004		14.706
KORTLOPENDE SCHULDEN (4)				
Overige schulden en overlopende passiva		4.398		4.403
		<u>5.402</u>		<u>19.109</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

	Realisatie 2016	Begroting 2016	Verschil 2016	Realisatie 2015
	€	€	€	€
Baten	65.000	-	65.000	32.520
Lasten				
Beheer en administratie				
Bestuurskosten	(6) 53.749	45.000	8.749	59.267
Overige organisatielasten	(7) 24.100	20.000	4.100	9.780
Financiële baten en lasten	(8) 853	-500	1.353	-262
	<u>78.702</u>	<u>64.500</u>	<u>14.202</u>	<u>68.785</u>
Saldo	<u><u>-13.702</u></u>	<u><u>-64.500</u></u>	<u><u>50.798</u></u>	<u><u>-36.265</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 2016

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

1. Vorderingen

	31 december 2016	31 december 2015
	€	€
Debiteuren		
Debiteuren	-	960
Voorziening dubieuze debiteuren	-	-959
	<u>-</u>	<u>1</u>
Overige vorderingen en overlopende activa		
Overlopende activa		
Rente	-	750
	<u>-</u>	<u>750</u>
2. Liquide middelen		
Banken	<u>5.402</u>	<u>18.358</u>

PASSIVA

	31 december 2016	31 december 2015
	€	€
3. Reserves en fondsen		
Algemene reserve	1.004	14.706
	2016	2015
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	14.706	50.971
Resultaatbestemming	-13.702	-36.265
Stand per 31 december	1.004	14.706

4. Kortlopende schulden

Overige schulden en overlopende passiva

	31 december 2016	31 december 2015
	€	€
Overlopende passiva		
Accountantskosten	4.398	2.471
Bestuurskosten	-	1.510
Reclame en advertenties	-	422
	4.398	4.403

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
5. Overige baten		
Contributies	65.000	32.520
	<u>65.000</u>	<u>32.520</u>
6. Bestuurskosten		
Bestuurskosten	53.537	58.667
Overige bestuurskosten	212	600
	<u>53.749</u>	<u>59.267</u>
<i>Overige bestuurskosten</i>		
Vergaderkosten	212	451
Advertentiekosten	-	149
	<u>212</u>	<u>600</u>
Bezoldiging van (voormalige) bestuurders		
De bestuursleden ontvangen een vergoeding van € 78,91 per uur en een kilometervergoeding van € 0,59 per gereden kilometer.		
7. Overige organisatielasten		
Kantoorlasten	-	6.794
Algemene lasten	24.100	2.986
	<u>24.100</u>	<u>9.780</u>
<i>Kantoorlasten</i>		
Contributie inning en deelnemersadministratie	-	6.794
<i>Algemene lasten</i>		
Externe bestuurondersteuning	19.629	-
Accountantslasten	2.533	2.485
Administratielasten	1.742	-
Overige algemene lasten	196	501
	<u>24.100</u>	<u>2.986</u>
8. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	986
Rentelasten en soortgelijke lasten	-853	-724
	<u>-853</u>	<u>262</u>

	<u>Realisatie 2016</u>	<u>Realisatie 2015</u>
	€	€
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente banken	-	986
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Rentelasten en soortgelijke lasten</i>		
Rente en kosten banken	853	724
	<u> </u>	<u> </u>

Ondertekening van de jaarrekening

Utrecht, 14 april 2017

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: het bestuur van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen statutair gevestigd te Utrecht

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2016 van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen op 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met de richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, in het bijzonder hoofdstuk C1: Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. Balans per 31 december 2016;
2. Staat van baten en lasten over 2016; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Deelnemers Vereniging pensioenfonds Dierenartsen zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag.

Op grond van onderstaande werkzaamheden van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het opmaken van het jaarverslag in overeenstemming met richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, in het bijzonder hoofdstuk C1: Kleine Organisaties-zonder-winststreven.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven, alsmede het opstellen van het bestuursverslag. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar activiteiten in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle van de jaarrekening en de financiële rechtmatigheid met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging.
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en dat de in de jaarrekening verantwoorde baten, lasten en balansmutaties voldoen aan de eisen van financiële rechtmatigheid. .

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan het bestuur dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met het bestuur over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze afhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Wij bepalen de kernpunten van onze controle van de jaarrekening op basis van alle zaken die wij met het bestuur hebben besproken. Wij beschrijven deze kernpunten in onze controleverklaring, tenzij dit is verboden door wet- of regelgeving of in buitengewoon zeldzame omstandigheden wanneer het niet vermelden in het belang van het maatschappelijk verkeer is.

Groningen, 14 april 2017

AKSOS Assurance B.V.
namens deze

w.g. drs. M. Bruinsma RA