

Jaarrekening 2021

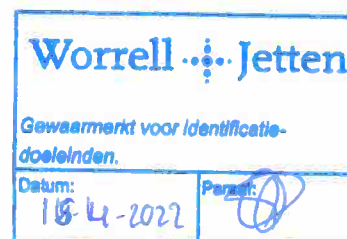
Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

15 april 2022

Worrell ··· Jetten	
Gewaarmerkt voor identificatie- doeleinden.	
Datum: 15-4-2022	Parasig: 

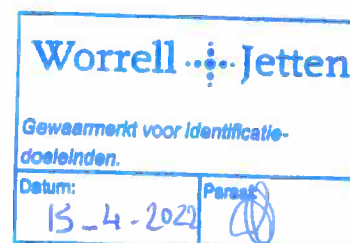
Inhoudsopgave

	<u>pagina</u>
1. Balans per 31 december 2021 (voor bestemming van het resultaat)	2
2. Staat van baten en lasten over 2021	3
3. Algemene toelichting	4
4. Toelichting op de balans	6
5. Toelichting op de winst- en verliesrekening	7
6. Overige gegevens:	
a. Controleverklaring	8
b. Statutaire winstverdeling	8
c. Winstbestemming	8



1. Balans per 31 december 2021 (voor bestemming van het resultaat)

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
<u>Activa</u>		
<i>Vlottende activa</i>		
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	€ 0	€ -1.083
Te ontvangen bedragen	<u>24.027</u>	<u>22.657</u>
	€ 24.027	€ 21.574
<u>Liquide middelen</u>		
	€ 155.403	€ 33.548
	<u>€ 179.430</u>	<u>€ 55.122</u>
<u>Passiva</u>		
<i>Eigen Vermogen</i>		
<u>Vrij besteedbaar vermogen</u>		
Algemene reserve	€ -126.360	€ 32.345
Resultaat boekjaar	<u>-79.651</u>	<u>-158.705</u>
	€ -206.011	€ -126.360
<i>Vreemd vermogen</i>		
<u>Langlopende schulden</u>		
Achtergestelde lening	<u>€ 50.000</u>	<u>€ 0</u>
	€ 50.000	€ 0
<u>Kortlopende schulden</u>		
Crediteuren	€ 0	€ 2.106
Te betalen bedragen	<u>335.441</u>	<u>179.376</u>
	€ 335.441	€ 181.482
	<u>€ 179.430</u>	<u>€ 55.122</u>



2. Staat van baten en lasten over 2021

	<u>Resultaat 2021</u>	<u>Begroting 2021</u>	<u>Resultaat 2020</u>
BATEN			
Contributies	€ 621.146	€ 617.761	€ 502.690
Interest en overige baten en lasten	-1.731	-1.000	-263
	<u>€ 619.415</u>	<u>€ 616.761</u>	<u>€ 502.427</u>
LASTEN			
Ombudsman Pensioenen	€ 553.556	€ 403.230	€ 489.896
Monitoringscommissie Governancecode	127.780	187.200	157.265
Kantoorkosten	17.730	18.350	13.971
	<u>€ 699.066</u>	<u>€ 608.780</u>	<u>€ 661.132</u>
RESULTAAT			
Totale baten	€ 619.415	€ 616.761	€ 502.427
Totale lasten	699.066	608.780	661.132
	<u>€ -79.651</u>	<u>€ 7.981</u>	<u>€ -158.705</u>



3. Algemene toelichting

3.1 Doel

De Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen heeft ten doel om op een goede en duurzame manier de sectorale financiering en facilitering van de in de Code Pensioenfondsen genoemde instellingen in te richten en uit te voeren.

3.2 Oprichting

De stichting is opgericht op 31 januari 2017 en heeft haar zetel in de gemeente 's-Gravenhage. De activiteiten zijn gestart op 1 januari 2018.

3.3 Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gebaseerd op eigen grondslagen. Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Voor zover niet anders vermeld, luiden de bedragen in hele euro's.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balansposten anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteit

Wij vestigen uw aandacht op het negatieve eigen vermogen zoals vermeld in de jaarrekening, waaruit blijkt dat het voortbestaan van de stichting mogelijk onzeker kan zijn. Uit de uiteenzetting en toelichting van het bestuur van de stichting blijkt dat er geen bedreiging is voor de duurzame voortzetting van de activiteiten van de stichting. Derhalve zijn de toegepaste grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

3.4 Grondslagen voor de balanswaardering

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde, rekening houdende met een voorziening voor oninbaarheid. Hierbij wordt op vorderingen, indien dit noodzakelijk is, een voorziening in mindering gebracht. Deze voorziening wordt bepaald op individuele beoordeling van de debiteuren.

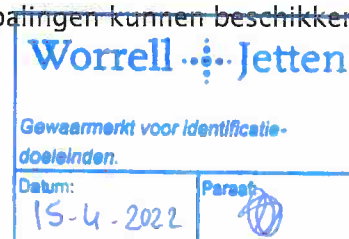
Liquide middelen

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

Eigen vermogen

Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen waarover de daartoe bevoegde organen zonder belemmering wettelijk of statutaire bepalingen kunnen beschikken voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.



Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden betreffen de schulden korter dan één jaar. Deze worden opgenomen tegen de reële waarde.

3.5 Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen contributies en de overige baten en lasten over het jaar.



4. Toelichting op de balans

	31-12-2021	31-12-2020
ACTIVA		
<u>Debiteuren € 0 (2020: € -1.083)</u>		
Debiteuren	€ 0	€ -1.083
<u>Te ontvangen bedragen € 24.027 (2020: € 22.657)</u>		
Verbond van Verzekeraars	€ 24.027	€ 22.434
Overig	0	223
	€ 24.027	€ 22.657
<u>Liquide middelen € 155.403 (2020: € 33.548)</u>		
Rekening-courant bank	€ 155.403	€ 33.548
Depositorekening	0	0
	€ 155.403	€ 33.548
PASSIVA		
<u>Algemene reserve € -126.360 (2020: € 32.345)</u>		
Stand per 1 januari	€ 32.345	€ 25.472
Resultaat vorig boekjaar	-158.705	6.873
Stand per 31 december	€ -126.360	€ 32.345
<u>Achtergestelde lening € 50.000 (2020: € 0)</u>		
Achtergestelde lening Pensioenfederatie	€ 100.000	€ 0
af: kortlopend deel	-50.000	0
Stand per 31 december	€ 50.000	€ 0
Dit betreft een op 5 maart 2021 verstrekte geldlening, in hoofdsom groot € 200.000, Aflossing vindt plaats in jaarlijkse overeengekomen termijnen, waarvan de laatste op 1 mei 2025. De rente bedraagt 0%		
<u>Crediteuren € 0 (2020: € 2.106)</u>		
Crediteuren	€ 0	€ 2.106
<u>Te betalen bedragen € 335.441 (2020: € 179.376)</u>		
Ombudsman Pensioenen	€ 101.155	€ 80.021
Doorbelasting personeel Pensioenfederatie	161.481	81.118
Kosten MCPF	1.609	3.609
Accountantskosten	6.050	3.388
Kosten uitbesteding financiële administratie	2.117	3.384
Kosten doorbelasting kantoorbenodigdheden	1.550	1.550
Bankkosten	142	46
Huur kantoorruimte	8.917	5.897
MCPF nalevingsrapportage 2020-2021	2.057	0
Kortlopend deel lening Pensioenfederatie	50.000	0
Overig	863	363
	€ 335.441	€ 179.376

Gewaarmerkt voor identificatie-
doeleinden.

Datum:

15-4-2022

Page:

6 -

5. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021

	Werkelijk 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
BATEN			
<u>Contributies € 621.146 (2020: € 502.690)</u>			
Contributies	€ 621.146	€ 617.761	€ 502.690
 <u>Interest en overige baten en lasten € -1.731 (2020: € -263)</u>			
Interest (negatieve rente)	€ -1.731	€ -1.000	€ -263
Overige baten	0	0	0
Overige lasten	0	0	0
	€ -1.731	€ -1.000	€ -263
 LASTEN			
<u>Ombudsman Pensioenen € 553.556 (2020: € 489.896)</u>			
Honorarium Ombudsman Pensioenen	€ 92.847	€ 78.300	€ 64.848
Kosten SER	445.004	304.935	420.918
Drukwerk en porto	480	2.000	753
Overige kosten	15.225	17.995	3.377
	€ 553.556	€ 403.230	€ 489.896
 <u>Monitoringscommissie Governancecode € 127.780 (2020: € 157.265)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 80.363	€ 83.200	€ 81.118
Vacatiegelden	11.220	20.000	13.126
Onderzoekskosten	28.838	72.000	53.845
Publicatie verslagen	57	2.000	2.057
Kosten website	1.954	5.000	1.494
Overige kosten	5.348	5.000	5.625
	€ 127.780	€ 187.200	€ 157.265
 <u>Kantoorkosten € 17.730 (2020: € 13.971)</u>			
Huur kantoorruimte	€ 3.020	€ 3.000	€ 2.987
Uitbesteding financiële administratie	6.777	7.000	5.730
Kantoorbenodigdheden	1.550	1.550	1.550
Accountantskosten	6.050	3.200	3.494
Bankkosten	333	500	210
Overige kantoorkosten	0	3.100	0
	€ 17.730	€ 18.350	€ 13.971



6. Overige gegevens

6a. Controleverklaring

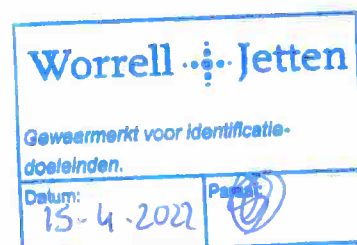
Zie bijlage.

6b. Statutaire winstverdeling

De winst staat ter beschikking van het bestuur.

6c. Resultaatbestemming

Het verlies over 2021 ad € 79.651 zal ten laste worden gebracht op de overige reserve.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het bestuur van
Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

Verklaring over de jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de jaarrekening 2021 van Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen in alle van materieel belang zijnde aspecten opgesteld in overeenstemming met de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen, zoals uiteengezet op bladzijde 4 in de toelichting van de jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de staat van baten en lasten over 2021; 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 Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen 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.

Materiële onzekerheid over de continuïteit

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel 'continuïteit' in de toelichting van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat de entiteit een negatief eigen vermogen heeft. Het voortbestaan van de stichting kan mogelijk onzeker zijn en is afhankelijk van de mogelijkheid om extra

financiële middelen te verkrijgen. Deze condities duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verklaring over de in het verslag opgenomen andere informatie

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

- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij 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 controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in 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 de overige gegevens.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met de door de stichting gekozen en beschreven grondslagen zoals uitgezet op bladzijde 4 in de toelichting van de jaarrekening. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanig interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opstellen van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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.

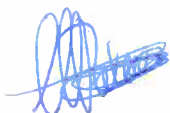
Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, 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 geschikt 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 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 stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiële afwijkingen weergeeft.

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

Zoetermeer, 15 april 2022
Worrell & Jetten Audit B.V.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "C.A.J. Pieterse", written over a horizontal line.

drs. C.A.J. Pieterse RA