

Jaarrekening 2022

Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

25 mei 2023

Inhoudsopgave

	<u>pagina</u>
1. Balans per 31 december 2022 (voor bestemming van het resultaat)	2
2. Staat van baten en lasten over 2022	3
3. Algemene toelichting	4
4. Toelichting op de balans	6
5. Toelichting op de staat van baten- en lasten	7
6. Overige gegevens: a. Controleverklaring	8
b. Statutaire winstverdeling	8
c. Winstbestemming	8

1. Balans per 31 december 2022 (voor bestemming van het resultaat)

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
<u>Activa</u>		
<i>Vlottende activa</i>		
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	€ 7.654	€ 0
Te ontvangen bedragen	<u>4.272</u>	<u>24.027</u>
	€ 11.926	€ 24.027
<u>Liquide middelen</u>	€ 240.702	€ 155.403
	<u>€ 252.628</u>	<u>€ 179.430</u>
<u>Passiva</u>		
<i>Eigen Vermogen</i>		
<u>Vrij besteedbaar vermogen</u>		
Algemene reserve	€ -206.011	€ -126.360
Resultaat boekjaar	<u>108.264</u>	<u>-79.651</u>
	€ -97.747	€ -206.011
<i>Vreemd vermogen</i>		
<u>Langlopende schulden</u>		
Achtergestelde lening	€ 25.000	€ 50.000
	€ 25.000	€ 50.000
<u>Kortlopende schulden</u>		
Crediteuren	€ 70.526	€ 0
Te betalen bedragen	<u>254.849</u>	<u>335.441</u>
	€ 325.375	€ 335.441
	<u>€ 252.628</u>	<u>€ 179.430</u>

2. Staat van baten en lasten over 2022

	<u>Resultaat 2022</u>	<u>Begroting 2022</u>	<u>Resultaat 2021</u>
BATEN			
Contributies	€ 717.137	€ 715.088	€ 621.146
Interest en overige baten en lasten	-420	-1.500	-1.731
	<u>€ 716.717</u>	<u>€ 713.588</u>	<u>€ 619.415</u>
LASTEN			
Ombudsman Pensioenen	€ 410.604	€ 470.957	€ 553.556
Monitoringscommissie Governancecode	177.322	187.700	127.780
Kantoorkosten	20.527	23.043	17.730
	<u>€ 608.453</u>	<u>€ 681.700</u>	<u>€ 699.066</u>
RESULTAAT			
Totale baten	€ 716.717	€ 713.588	€ 619.415
Totale lasten	608.453	681.700	699.066
	<u>€ 108.264</u>	<u>€ 31.888</u>	<u>€ -79.651</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. In het verslagjaar 2022 is het negatieve eigen vermogen al fors teruggedrongen en worden de begrotingen 2023-2025 zodanig bijgesteld dat het tekort aan eigen vermogen ingelopen gaat worden in deze jaren. 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

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
ACTIVA		
<u>Debiteuren € 7.654 (2021: € 0)</u>		
Debiteuren	<u>€ 7.654</u>	<u>€ 0</u>
<u>Te ontvangen bedragen € 4.272 (2021: € 24.027)</u>		
Verbond van Verzekeraars	<u>€ 4.272</u>	<u>€ 24.027</u>
<u>Liquide middelen € 240.702 (2021: € 155.403)</u>		
Rekening-courant bank	<u>€ 240.702</u>	<u>€ 155.403</u>
PASSIVA		
<u>Algemene reserve € -206.011 (2021: € -126.360)</u>		
Stand per 1 januari	€ -126.360	€ 32.345
Resultaat vorig boekjaar	-79.651	-158.705
Stand per 31 december	<u>€ -206.011</u>	<u>€ -126.360</u>
<u>Achtergestelde lening € 25.000 (2021: € 50.000)</u>		
Achtergestelde lening Pensioenfederatie	€ 50.000	€ 100.000
af: kortlopend deel	-25.000	-50.000
Stand per 31 december	<u>€ 25.000</u>	<u>€ 50.000</u>
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 € 70.526 (2021: € 0)</u>		
Crediteuren	<u>€ 70.526</u>	<u>€ 0</u>
<u>Te betalen bedragen € 254.849 (2021: € 335.441)</u>		
Ombudsman Pensioenen	€ 32.862	€ 101.155
Doorbelaasting personeel Pensioenfederatie	164.750	161.481
Kosten MCPF	0	1.609
Accountantskosten	6.655	6.050
Kosten uitbesteding financiële administratie	2.670	2.117
Kosten doorbelaasting kantoorbenodigdheden	3.100	1.550
Vacatiegelden	9.238	0
Bankkosten	43	142
Huur kantoorruimte	6.121	
MCPF nalevingsrapportage	2.178	2.057
Kortlopend deel lening Pensioenfederatie	25.000	50.000
Overig	2.232	363
	<u>€ 254.849</u>	<u>€ 335.441</u>

5. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2022

	Werkelijk 2022	Begroting 2022	Werkelijk 2021
BATEN			
<u>Contributies € 717.137 (2021: € 621.146)</u>			
Contributies	€ 717.137	€ 715.088	€ 621.146
 <u>Interest en overige baten en lasten € -420 (2021: € -1.731)</u>			
Interest (negatieve rente)	€ -420	€ -1.500	€ -1.731
 LASTEN			
<u>Ombudsman Pensioenen € 410.604 (2021: € 553.556)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 4.347	€ 4.226	€ 0
Honorarium Ombudsman Pensioenen	85.000	91.716	92.847
Kosten SER	321.257	375.014	445.004
Drukwerk en porto	0	0	480
Overige kosten	0	0	15.225
	€ 410.604	€ 470.957	€ 553.556
 <u>Monitoringscommissie Governancecode € 177.322 (2021: € 127.780)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 78.245	€ 83.700	€ 80.363
Vacatiegelden	12.936	20.000	11.220
Onderzoekskosten	79.006	72.000	28.838
Publicatie verslagen	2.178	2.000	57
Kosten website	2.135	5.000	1.954
Overige kosten	2.822	5.000	5.348
	€ 177.322	€ 187.700	€ 127.780
 <u>Kantoorkosten € 20.527 (2021: € 17.730)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 1.795	€ 1.843	€ 0
Huur kantoorruimte	€ 3.101	€ 3.000	€ 3.020
Uitbesteding financiële administratie	7.219	7.000	6.777
Kantoorbenodigdheden	1.550	1.550	1.550
Accountantskosten	6.655	6.050	6.050
Bankkosten	207	500 #	333
Overige kantoorkosten	0	#	0
	€ 20.527	€ 23.043	€ 17.730

6. Overige gegevens

6a. Controleverklaring

Zie bijlage.

6b. Statutaire winstverdeling

De winst staat ter beschikking van het bestuur.

6c. Resultaatbestemming

De winst over 2022 ad € 108.264 zal ten gunste worden gebracht op de algemene reserve.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het bestuur van
Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

Verklaring over de jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de jaarrekening 2022 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 2022;
2. de staat van baten en lasten over 2022; 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, 25 mei 2023
Worrell & Jetten Audit B.V.

Was getekend

drs. C.A.J. Pieterse RA