

Jaarrekening 2023

Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

22 april 2024

Inhoudsopgave

	<u>pagina</u>
1. Balans per 31 december 2023 (voor bestemming van het resultaat)	2
2. Staat van baten en lasten over 2023	3
3. Algemene toelichting	4
4. Toelichting op de balans	5
5. Toelichting op de winst- en verliesrekening	6
6. Overige gegevens:	
a. Controleverklaring	7
b. Statutaire winstverdeling	7
c. Winstbestemming	7
d. Gebeurtenissen na balansdatum	7

1. Balans per 31 december 2023 (voor bestemming van het resultaat)

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
<u>Activa</u>		
<i>Vlottende activa</i>		
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	€ 92.117	€ 7.654
Te ontvangen bedragen	<u>55.752</u>	<u>4.272</u>
	€ 147.869	€ 11.926
<u>Liquide middelen</u>	<u>€ 114.840</u>	<u>€ 240.702</u>
	<u>€ 262.709</u>	<u>€ 252.628</u>
 <u>Passiva</u>		
<i>Eigen Vermogen</i>		
<u>Vrij besteedbaar vermogen</u>		
Algemene reserve	€ -97.747	€ -206.011
Resultaat boekjaar	<u>159.075</u>	<u>108.264</u>
	€ 61.328	€ -97.747
 <i>Vreemd vermogen</i>		
<u>Langlopende schulden</u>		
Achtergestelde lening	<u>€ 0</u>	<u>€ 25.000</u>
	€ 0	€ 25.000
 <u>Kortlopende schulden</u>		
Crediteuren	€ 56.696	€ 70.526
Te betalen bedragen	<u>144.685</u>	<u>254.849</u>
	€ 201.381	€ 325.375
	<u>€ 262.709</u>	<u>€ 252.628</u>

2. Staat van baten en lasten over 2023

	<u>Resultaat 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Resultaat 2022</u>
BATEN			
Contributies	€ 739.015	€ 732.515	€ 717.137
Interest en overige baten en lasten	414	0	-420
	<u>€ 739.429</u>	<u>€ 732.515</u>	<u>€ 716.717</u>
LASTEN			
Ombudsman Pensioenen	€ 404.270	€ 521.350	€ 410.604
Monitoringscommissie Governancecode	153.508	189.500	177.322
Kantoorkosten	22.576	21.665	20.527
	<u>€ 580.354</u>	<u>€ 732.515</u>	<u>€ 608.453</u>
RESULTAAT			
Totale baten	€ 739.429	€ 732.515	€ 716.717
Totale lasten	580.354	732.515	608.453
	<u>€ 159.075</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 108.264</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.

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>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
ACTIVA		
<u>Debiteuren € 92.117 (2022: € 7.654)</u>		
Debiteuren	<u>€ 92.117</u>	<u>€ 7.654</u>
<u>Te ontvangen bedragen € 55.752 (2022: € 4.272)</u>		
Verbond van Verzekeraars	€ 0	€ 4.272
Afrekening SER	55.752	0
	<u>€ 55.752</u>	<u>€ 4.272</u>
<u>Liquide middelen € 114.840 (2022: € 240.702)</u>		
Rekening-courant bank	<u>€ 114.840</u>	<u>€ 240.702</u>
PASSIVA		
<u>Algemene reserve € -97.747 (2022: € -206.011)</u>		
Stand per 1 januari	€ -206.011	€ -126.360
Resultaat vorig boekjaar	108.264	-79.651
Stand per 31 december	<u>€ -97.747</u>	<u>€ -206.011</u>
<u>Achtergestelde lening € 12.500 (2022: € 25.000)</u>		
Achtergestelde lening Pensioenfederatie	€ 25.000	€ 50.000
af: kortlopend deel	-25.000	-25.000
Stand per 31 december	<u>€ 0</u>	<u>€ 25.000</u>
Dit betreft een op 5 maart 2021 verstrekte geldlening, in hoofdsom groot € 200.000, Aflossing vind plaats in jaarlijkse overeengekomen termijnen, waarvan de laatste op 1 mei 2025. De rente bedraagt 0%. Het bestuur is voornemens om het restant van de lening vervroegd af te lossen indien het saldo dit toelaat.		
<u>Crediteuren € 56.696 (2022: € 70.526)</u>		
Crediteuren	<u>€ 56.696</u>	<u>€ 70.526</u>
<u>Te betalen bedragen € 144,685 (2022: € 254.849)</u>		
Ombudsman Pensioenen (afrekening SER)	€ 0	€ 32.862
Doorbelasting personeel Pensioenfederatie	91.662	164.750
Kosten MCPF	2.272	0
Accountantskosten	6.950	6.655
Kosten uitbesteding financiële administratie	2.644	2.670
Kosten doorbelasting kantoorbenodigdheden	1.550	3.100
Vacatiegelden	3.760	9.238
Bankkosten	47	43
Huur kantoorruimte	3.552	6.121
MCPF nalevingsrapportage	0	2.178
Kortlopend deel lening Pensioenfederatie	25.000	25.000
Verbond van Verzekeraars	7.248	0
Overig	0	2.232
	<u>€ 144.685</u>	<u>€ 254.849</u>

5. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

	<u>Werkelijk 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Werkelijk 2022</u>
BATEN			
<u>Contributies € 739.015 (2022: € 717.137)</u>			
Contributies	<u>€ 739.015</u>	<u>€ 732.515</u>	<u>€ 717.137</u>
 <u>Interest en overige baten en lasten € 414 (2022: € -420)</u>			
Interest (negatieve rente)	€ 0	€ 0	€ -420
Overige baten	414	0	0
	<u>€ 414</u>	<u>0</u>	<u>€ -420</u>
 LASTEN			
<u>Ombudsman Pensioenen € 404.270 (2022: € 410.604)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 4.725	€ 4.800	€ 4.347
Honorarium Ombudsman Pensioenen	86.159	85.000	85.000
Kosten SER	313.386	363.050	321.257
Drukwerk en porto	0	0	0
Overige kosten	0	68.500	0
	<u>€ 404.270</u>	<u>€ 521.350</u>	<u>€ 410.604</u>
 <u>Monitoringscommissie Governancecode € 153.508 (2022: € 177.322)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 84.987	€ 85.500	€ 78.245
Vacatiegelden	10.185	20.000	12.936
Onderzoekskosten	49.634	72.000	79.006
Publicatie verslagen	0	2.000	2.178
Kosten website	4.407	5.000	2.135
Overige kosten	4.295	5.000	2.822
	<u>€ 153.508</u>	<u>€ 189.500</u>	<u>€ 177.322</u>
 <u>Kantoorkosten € 22.576 (2022: € 20.527)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 1.951	€ 1.960	€ 1.795
Huur kantoorruimte	€ 3.552	€ 3.300	€ 3.101
Uitbesteding financiële administratie	8.354	7.700	7.219
Kantoorbenodigdheden	1.550	1.550	1.550
Accountantskosten	6.950	6.655	6.655
Bankkosten	219	500	207
Overige kantoorkosten	0	0	0
	<u>€ 22.576</u>	<u>€ 21.665</u>	<u>€ 20.527</u>

6. Overige gegevens

6a. Controleverklaring

Zie bijlage.

6b. Statutaire winstverdeling

De winst staat ter beschikking van het bestuur.

6c. Resultaatbestemming

De winst over 2023 ad € 159.075 zal ten gunste worden gebracht op de algemene reserve.

6d. Gebeurtenissen na balansdatum

Sinds 1 januari 2024 is de Ombudsman Pensioenen bij het Geschilleninstantie Pensioenfondsen (GIP) ondergebracht.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan het bestuur van
Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

Verklaring over de jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de jaarrekening 2023 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 2023;
2. de staat van baten en lasten over 2023; 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.

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.

Delft, 22 april 2024

Was getekend

Audit 4you B.V.

Drs. C.A.J. Pieterse RA