

# **Jaarrekening 2024**

## Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen

5 juni 2025

# Inhoudsopgave

	<u>pagina</u>
1. Balans per 31 december 2024 (voor bestemming van het resultaat)	2
2. Staat van baten en lasten over 2024	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 2024 (voor bestemming van het resultaat)

	<u>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<b><u>Activa</u></b>		
<i>Vlottende activa</i>		
<u>Vorderingen</u>		
Debiteuren	€ 1.935	€ 92.117
Te ontvangen bedragen	<u>161</u>	<u>55.752</u>
	€ 2.096	€ 147.869
<u>Liquide middelen</u>	€ 263.155	€ 114.840
	<u>€ 265.251</u>	<u>€ 262.709</u>
<b><u>Passiva</u></b>		
<i>Eigen Vermogen</i>		
<u>Vrij besteedbaar vermogen</u>		
Algemene reserve	€ 61.328	€ -97.747
Resultaat boekjaar	<u>93.901</u>	<u>159.075</u>
	€ 155.229	€ 61.328
<i>Vreemd vermogen</i>		
<u>Langlopende schulden</u>		
Achtergestelde lening	<u>€ 0</u>	<u>€ 0</u>
	€ 0	€ 0
<u>Kortlopende schulden</u>		
Crediteuren	€ 1.480	€ 56.696
Te betalen bedragen	<u>108.542</u>	<u>144.685</u>
	€ 110.022	€ 201.381
	<u>€ 265.251</u>	<u>€ 262.709</u>

## 2. Staat van baten en lasten over 2024

	<u>Resultaat 2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>Resultaat 2023</u>
<b>BATEN</b>			
Contributies	€ 219.638	€ 214.014	€ 739.015
Interest en overige baten en lasten	161	0	414
	<u>€ 219.799</u>	<u>€ 214.014</u>	<u>€ 739.429</u>
<b>LASTEN</b>			
Ombudsman Pensioenen	€ 0	€ 0	€ 404.270
Monitoringscommissie Governancecode	103.200	191.063	153.508
Kantoorkosten	22.698	22.951	22.576
	<u>€ 125.898</u>	<u>€ 214.014</u>	<u>€ 580.354</u>
<b>RESULTAAT</b>			
Totale baten	€ 219.799	€ 214.014	€ 739.429
Totale lasten	125.898	214.014	580.354
	<u>€ 93.901</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 159.075</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>31-12-2024</u>	<u>31-12-2023</u>
<b>ACTIVA</b>		
<u>Debiteuren € 1.935 (2023: € 92.117)</u>		
Debiteuren	€ 1.935	€ 92.117
	<u>1.935</u>	<u>92.117</u>
<u>Te ontvangen bedragen € 161 (2023: € 55.752)</u>		
Afrekening SER	0	55.752
Rente spaarrekening	161	0
	€ 161	€ 55.752
	<u>161</u>	<u>55.752</u>
<u>Liquide middelen € 263.155 (2023: € 114.840)</u>		
Rekening-courant bank	€ 123.155	€ 114.840
Spaarrekening bank	140.000	0
	€ 263.155	€ 114.840
	<u>263.155</u>	<u>114.840</u>
<b>PASSIVA</b>		
<u>Algemene reserve € 61.328 (2023: € -97.747)</u>		
Stand per 1 januari	€ -97.747	€ -206.011
Resultaat vorig boekjaar	159.075	108.264
Stand per 31 december	€ 61.328	€ -97.747
	<u>61.328</u>	<u>-97.747</u>
<u>Achtergestelde lening € 0 (2023: € 0)</u>		
Achtergestelde lening Pensioenfederatie	€ 0	€ 25.000
af: kortlopend deel	0	-25.000
Stand per 31 december	€ 0	€ 0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Dit betreft een op 5 maart 2021 verstrekte geldlening, in hoofdsom groot € 200.000, De rente bedraagt 0%. De lening is in 2024 volledig afgelost.		
<u>Crediteuren € 1.480 (2023: € 56.696)</u>		
Crediteuren	€ 1.480	€ 56.696
	<u>1.480</u>	<u>56.696</u>
<u>Te betalen bedragen € 108.542 (2023: € 144.685)</u>		
Doorbelasting personeel Pensioenfederatie	93.575	91.662
Kosten MCPF	0	2.272
Accountantskosten	6.667	6.950
Kosten uitbesteding financiële administratie	2.987	2.644
Kosten doorbelasting kantoorbenodigdheden	1.705	1.550
Vacatiegelden	0	3.760
Bankkosten	48	47
Huur kantoorruimte	3.560	3.552
Kortlopend deel lening Pensioenfederatie	0	25.000
Verbond van Verzekeraars	0	7.248
	€ 108.542	€ 144.685
	<u>108.542</u>	<u>144.685</u>

## 5. Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

	<u>Werkelijk 2024</u>	<u>Begroting 2024</u>	<u>Werkelijk 2023</u>
<b>BATEN</b>			
<u>Contributies € 219.638 (2023: € 739.015)</u>			
Contributies	<u>€ 219.638</u>	<u>€ 214.014</u>	<u>€ 739.015</u>
<u>Interest en overige baten en lasten € 161 (2023: € 414)</u>			
Interest (negatieve rente)	€ 161	€ 0	€ 0
Overige baten	0	0	414
	<u>€ 161</u>	<u>0</u>	<u>€ 414</u>
<b>LASTEN</b>			
<u>Ombudsman Pensioenen € 0 (2023: € 404.270)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 0	€ 0	€ 4.725
Honorarium Ombudsman Pensioenen	0	0	86.159
Kosten SER	0	0	313.386
Drukwerk en porto	0	0	0
Overige kosten	0	0	0
	<u>€ 0</u>	<u>€ 0</u>	<u>€ 404.270</u>
<u>Monitoringscommissie Governancecode € 103.200 (2023: € 153.508)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 91.476	€ 89.063	€ 84.987
Vacatiegelden	9.418	20.000	10.185
Onderzoekskosten	0	70.000	49.634
Publicatie verslagen	0	2.000	0
Kosten website	1.516	5.000	4.407
Overige kosten	790	5.000	4.295
	<u>€ 103.200</u>	<u>€ 191.063</u>	<u>€ 153.508</u>
<u>Kantoorkosten € 22.698 (2023: € 22.576)</u>			
Personeelsinzet Pensioenfederatie	€ 2.098	€ 2.043	€ 1.951
Huur kantoorruimte	€ 3.560	€ 3.630	€ 3.552
Uitbesteding financiële administratie	9.274	8.085	8.354
Kantoorbenodigdheden	1.705	1.705	1.550
Accountantskosten	5.843	6.988	6.950
Bankkosten	218	500	219
Mutatie dubieuze debiteuren	0	0	0
	<u>€ 22.698</u>	<u>€ 22.951</u>	<u>€ 22.576</u>

## **6. Overige gegevens**

### **6a. Controleverklaring**

Zie bijlage.

### **6b. Statutaire winstverdeling**

De winst staat ter beschikking van het bestuur.

### **6c. Resultaatbestemming**

De winst over 2024 ad € 93.901 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 2024**

#### **Ons oordeel**

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Zelfregulering Pensioenfondsen te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel is de jaarrekening 2024 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 2024;
2. de staat van baten en lasten over 2024; 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.

Zoetermeer, 5 juni 2025

Asina B.V.

Was getekend

drs. C.A.J. Pieterse RA

