

Sociale Verzekeringsbank Aruba

Jaarrekening 2015

Inhoud

1	Controleverklaring	3
2	Jaarrekening	6
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	8
2.3	Kasstroomoverzicht	9
3	Algemene toelichting activiteiten	10
4	Grondslagen	11
4.1	Algemene grondslagen	11
4.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	11
4.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	13
5	Toelichting op de jaarrekening	14
5.1	Materiële vaste activa	14
5.2	Overige vorderingen en overlopende activa	14
5.3	Rekening courant SVb en overige fondsen	15
5.4	Liquide middelen	15
5.5	Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	16
5.6	Niet in de balans opgenomen verplichtingen	16
5.7	Personeelskosten	16
5.8	Overige beheerskosten	17
5.9	Interestbaten en –lasten	18
5.10	Doorberekende beheerskosten	18
5.11	Bijzondere baten en lasten	19

1 Controleverklaring



Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant

Aan: Raad van Toezicht en Advies en de Directie van de
Sociale Verzekeringsbank Aruba

Referentie: 132313 / A- 29715

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2015 van Sociale Verzekeringsbank Aruba te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de exploitatierekening en kasstroomoverzicht over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen van financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de directeur

De directeur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven. De directeur heeft de jaarrekening opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De directeur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de directeur van de entiteit gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.


Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.



Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Sociale Verzekeringsbank Aruba per 31 december 2015 en van het resultaat en de kasstromen over 2015 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 23 december 2016
PricewaterhouseCoopers Aruba



Edsel N. Lopez
Partner Assurance

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2015	2014
		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	5.1	4,571,420	4,886,085
		<u>4,571,420</u>	<u>4,886,085</u>
Vlottende activa			
Overige vorderingen en overlopende activa	5.2	261,378	302,376
Rekening courant Diensten aan Derden	5.3	1,321,026	1,247,554
Rekening courant Ziektefonds	5.3	-	120,300,038
Rekening courant Ongevallenfonds	5.3	-	1,549,512
Liquide middelen	5.4	1,467,896	651,862
		<u>3,050,300</u>	<u>124,051,342</u>
Totaal activa		<u>7,621,720</u>	<u>128,937,427</u>
PASSIVA			
Kortlopende schulden			
Rekening courant Ouderdomsfonds	5.3	853,924	90,635,118
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	5.3	311,907	1,164,505
Rekening courant Cessantiafonds	5.3	4,254,362	4,024,009
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	5.3	-	29,637,856
Rekening courant Ziektefonds	5.3	217,801	-
Rekening courant Ongevallenfonds	5.3	404,871	-
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	5.5	1,578,855	3,475,939
		<u>7,621,720</u>	<u>128,937,427</u>
Totaal passiva		<u>7,621,720</u>	<u>128,937,427</u>

2.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	
		2015	2014
	Referentie	Afl.	Afl.
Personeelskosten	5.7	(10,509,033)	(13,247,799)
Afschrijvingskosten materiële vaste activa	5.1	(808,404)	(793,604)
Overige beheerskosten	5.8	(2,478,092)	(2,485,324)
Bijzondere baten en lasten	5.11	755,472	2,418
		<u>(13,040,057)</u>	<u>(16,524,309)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>(13,040,057)</u>	<u>(16,524,309)</u>
Interestbaten	5.9	229,863	4,953,595
Interestlasten	5.9	(211,328)	(4,936,410)
		<u>18,535</u>	<u>17,185</u>
Exploitatieresultaat uit gewone bedrijfsvoering		<u>(13,021,522)</u>	<u>(16,507,124)</u>
Doorberekend aan de fondsen	5.10	<u>13,021,522</u>	<u>16,507,124</u>
Exploitatieresultaat na doorbelasting		<u>-</u>	<u>-</u>

2.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Afschrijvingskosten	808,404	793,604
Desinvestering	-	6,633
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	40,998	41,353
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	(1,897,084)	2,001,235
	<u>(1,856,086)</u>	<u>2,042,588</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	120,517,839	(5,645,503)
Rekening courant Diensten aan Derden	(73,472)	(516,653)
Rekening courant Cessantiafonds	230,353	150,268
Rekening courant Ongevallenfonds	1,954,383	(417,220)
Rekening courant Ouderdomsfonds	(89,781,194)	4,364,905
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	(852,598)	(36,120)
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV fonds	(29,637,856)	-
	<u>2,357,455</u>	<u>(2,100,323)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>1,309,773</u>	<u>742,502</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	(493,739)	(460,999)
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>(493,739)</u>	<u>(460,999)</u>
Mutatie in de liquide middelen	816,034	281,503
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	651,862	370,359
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>1,467,896</u>	<u>651,862</u>

3 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

De Sociale Verzekeringsbank Aruba (SVb) is met de intrede van de Status Aparte van Aruba per 1 januari 1986 een zelfstandige bank geworden.

De SVb is een bij Landsverordening geregelde rechtspersoon en is belast met de uitvoering van een aantal bij Landsverordeningen ingestelde sociale verzekeringen te weten Ziekteverzekering (ZV), Ongevallenverzekering (OV), Algemene Ouderdomsverzekering (AOV), Algemene Weduwen- en Wezenverzekering (AWW) en Cessantia. Voorts voert de SVb het beheer over het Schommelfonds ZV/OV en het Schommelfonds AOV/AWW.

Voor elke fonds voert de bank een afzonderlijke administratie. De middelen die beschikbaar zijn gesteld voor de uitvoering van een bepaalde verzekering mogen voor geen ander doel worden aangewend dan voor die verzekering. De kosten van het beheer van de sociale verzekeringen worden over de sociale verzekeringen en voorzieningen verdeeld. De onderhavige jaarrekening heeft betrekking op de kosten voor het beheer van de sociale verzekeringen.

Op basis van artikel 21 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank worden de verplichtingen van de SVb zonder voorbehoud gegarandeerd door het Land.

De SVb is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directie. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 19 december 2016 besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

Boedelscheiding

De in de jaarrekening verwerkte situatie per 1 januari 1986 is gebaseerd op het rapport van de commissie Boedelscheiding, uitgebracht in januari 1990. In dit rapport is het vermogen van de SVb en de door haar beheerde fondsen, behoudens goedkeuring van de Regeringen van de Nederlandse Antillen en Aruba, verdeeld.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde/ontvangen bedragen van fondsen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van SVb over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

4 Grondslagen

4.1 Algemene grondslagen

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

4.1.1 Vreemde valuta

Functionele valuta

De posten in de jaarrekening van SVb worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin het fonds haar bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in Arubaanse florin; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van SVb.

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

4.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling in hoeverre voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering, wordt verwezen naar betreffende paragraaf.

Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de exploitatierekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Het fonds beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de exploitatierekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief / de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Ook voor financiële instrumenten beoordeelt de entiteit op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt de entiteit de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de exploitatierekening.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderingverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De

terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de exploitatierekening verwerkt.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Rekening courant

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende algemene beheerskosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen. Over de gemiddelde uitstaande rekening-courant saldi wordt door de SVb 5% interest op jaarbasis in rekening gebracht.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

4.3 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

De belangrijkste waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het exploitatieresultaat zijn in het navolgende uiteengezet.

Opbrengsten en kosten worden ten gunste en ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Exploitatiekosten

Exploitatiekosten, bestaande uit personeelskosten en overige beheerskosten, worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Interestbaten en -lasten

Interestbaten en interestlasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

Doorberekend aan de fondsen

De exploitatiekosten en interestbaten en -lasten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben en worden op grond van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. De kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van voor ieder van de regelingen werkzame personeelsleden. Voor meer toelichting hierover zie paragraaf 5.10.

5 Toelichting op de jaarrekening

5.1 Materiële vaste activa

	Grond, gebouwen en verbouwen- ingen	Installaties en inventaris	Computers en toebehoren	Vaste activa in bestelling	Totaal
	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.
1 januari 2015					
Aanschafwaarde	4,236,509	1,790,987	4,470,974	289,127	10,787,597
Cumulatieve afschrijvingen	(1,475,790)	(1,480,136)	(2,935,740)	-	(5,891,666)
Correctie waardeverminderingen	(9,846)	-	-	-	(9,846)
Boekwaarde	2,750,873	310,851	1,535,234	289,127	4,886,085
Mutaties in het boekjaar					
Investeringen	-	90,033	93,199	310,507	493,739
Desinvesteringen	-	-	-	-	-
Cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Gereed gekomen activa in bestelling	-	-	289,128	(289,128)	-
Afschrijvingen	(92,034)	(115,408)	(600,962)	-	(808,404)
	(92,034)	(25,375)	(218,635)	21,379	(314,665)
31 december 2015					
Aanschafwaarde	4,236,509	1,881,020	4,853,301	310,506	11,281,336
Cumulatieve afschrijvingen	(1,567,824)	(1,595,544)	(3,536,702)	-	(6,700,070)
Correctie waardevermin- deringen	(9,846)	-	-	-	(9,846)
Boekwaarde	2,658,839	285,476	1,316,599	310,506	4,571,420
Afschrijvingspercentage	2.5% - 20%	10% - 33%	14% - 33%	0%	

De verzekerde waarde van de kantoorgebouwen bedraagt Afl. 5.300.000.
Vaste activa in bestelling heeft betrekking op software en computeronderdelen.

5.2 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan vooral uit vorderingen op personeel en vooruitbetaalde kosten. De directie acht het niet noodzakelijk om per ultimo 2015 een voorziening voor oninbaarheid te treffen. Ultimo 2014 was tevens geen voorziening in deze opgenomen.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Te vorderen UWV, GAK en SZ Nederland	218	218
Voorschotten personeel	107,613	107,774
Vooruitbetaalde kosten	70,174	74,317
Overige vorderingen	83,374	120,067
	<u>261,378</u>	<u>302,376</u>

5.3 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent de rente, gestelde zekerheden en aflossingen zijn geen afspraken gemaakt.

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 (AB 2016 no. 32) is overeengekomen conform artikel 1 dat de volgende kwijtscheldingen met ingangsdatum van 1 januari 2015 zullen plaatsvinden gerelateerd aan het Administratiefonds SVb:

- de schuld van het Ziektefonds aan het Administratiefonds SVb, ter waarde van Afl. 119.132.495, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zijnde het resultaat van het bedrag van Afl. 120.300.038, zoals opgenomen in de Jaarrekening Administratiefonds SVb van het jaar 2014 vermindert met het bedrag van Afl. 1.167.543;
- de schuld van het Ongevallenfonds aan het Administratiefonds SVb, ter waarde van Afl. 1.549.512, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Administratiefonds SVb van het jaar 2014;
- de schuld van het Administratiefonds SVb aan het Ouderdomsfonds, ter waarde van Afl. 90.635.118, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ouderdomsfonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Administratiefonds SVb aan het Weduwen- en Wezenfonds, ter waarde van Afl. 1.164.505, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Weduwen- en Wezenfonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Administratiefonds SVb aan het Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekering, ter waarde van Afl. 29.637.856, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekering van het jaar 2014.

5.4 Liquide middelen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Kas	640	369
Aruba Bank N.V. - Current account	1,467,260	651,493
Kruisposten	(4)	-
	<u>1,467,896</u>	<u>651,862</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot SVb.

5.5 Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Crediteuren	333,400	372,549
Te betalen lonen en salarissen	373,367	247,626
Te betalen loonbelasting en sociale premies	385,427	378,855
Overige schulden en overlopende passiva	486,661	2,476,909
	<u>1,578,855</u>	<u>3,475,939</u>

5.6 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

De jaarlijkse huurkosten van SVb hebben betrekking op de huur van de locatie 'Vondellaan' en bedragen op basis van de overeengekomen huurovereenkomst Afl. 308.040. De huurovereenkomst wordt jaarlijks verlengd met 1 jaar. Dit in verband met de nieuwbouwplannen.

Voor uitstaande vakantiedagen is geen reservering opgenomen aangezien deze in beginsel niet worden uitbetaald door SVb.

5.7 Personeelskosten

Het gemiddeld aantal personeelsleden van SVb over 2015 bedraagt 110 (2014: 108). De pensioenbijdrage over 2014 waren eenmalig verhoogd met een bedrag van Afl. 2.267.955 inzake een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad.

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Salarissen	7,740,749	7,524,071
Sociale lasten	1,266,112	1,223,924
Pensioenbijdrage	901,234	4,110,393
Overige personeelskosten	600,938	389,411
	<u>10,509,033</u>	<u>13,247,799</u>

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Personeelsvereniging SVB	1,795	8,939
Cursussen, bij- en herscholing A&G	28,667	25,423
Overige bonussen	60,435	52,267
Meer werk / minder achterstand ATV	43,623	-
Cursussen, bij- en herscholing	59,167	22,718
Losse krachten	104,201	71,142
Consumptiegoederen	3,566	7,317
Representatiekosten	1,762	388
Bijdrage ziektemelding SVb werknemers	28,000	28,000
Kosten Raad van Toezicht en Advies	51,362	67,053
Kerstbonus	3,200	3,400
Overig	215,160	102,764
	600,938	389,411

5.8 Overige beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Huisvestingskosten	838,842	812,056
Kantoorkosten	1,036,319	1,060,013
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	436,392	497,739
Overige algemene kosten	166,539	115,516
	2,478,092	2,485,324

5.9 Interestbaten en –lasten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Interestbaten		
Interestbaten uit rekening courantposities met de fondsen	211,330	4,936,410
Interestbaten uit voorschotten aan personeel	18,533	17,185
	<u>229,863</u>	<u>4,953,595</u>
Interestlasten		
Interestlasten uit rekening courantposities met de fondsen	211,328	4,936,410
	<u>211,328</u>	<u>4,936,410</u>
	<u>18,535</u>	<u>17,185</u>

5.10 Doorberekende beheerskosten

In 2014 en 2015 zijn de niet direct aan individuele fondsen toe te rekenen exploitatiekosten en interestbaten en -lasten onder toepassing van de navolgende percentages toegerekend aan de diverse fondsen:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Ziektefonds	7,698,045	9,276,253
Ongevallenfonds	1,833,381	2,680,496
Ouderdomsfonds	2,772,388	3,421,167
Weduwen- en Wezenfonds	270,740	360,880
Cessantiefonds	328,099	471,144
Diensten aan Derden (Beheerkosten)	118,869	122,240
Diensten aan Derden (Eenmalige Pensioenbijdrage)	-	174,944
	<u>13,021,522</u>	<u>16,507,124</u>
	2015	2014
Ziektefonds	59%	57%
Ongevallenfonds	14%	16%
Ouderdomsfonds	21%	21%
Weduwen- en Wezenfonds	2%	2%
Cessantiefonds	3%	3%
Diensten aan Derden	1%	1%

5.11 Bijzondere baten en lasten

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 houdende afwikkeling van een aantal sociale zekerheidsschulden en tot wijziging van een viertal landsverordeningen, mede met het oog op de verbetering van misslagen en tot uitbreiding van de toepassingstermijn van de Landsverordening van 15 augustus 2007 (AB 2007 no. 73) tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek van Aruba, de Landsverordening ziekteverzekering (AB 1993 no. GT 24) en de Landsverordening ongevallenverzekering (AB 1996 no. GT 26) zijn een aantal vorderingen en schulden tussen de fondsen onderling kwijtgescholden. Deze zijn tegen de post bijzondere baten en lasten verwerkt en zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Bijzondere baten		
Kwijtschelding schuld aan Ouderdomsfonds	90,635,118	-
Kwijtschelding schuld aan Weduwen- en Wezenfonds	1,164,505	-
Kwijtschelding schuld aan Schommelfonds ZV/OV	29,637,856	-
Diverse	-	2,418
	<u>121,437,479</u>	<u>2,418</u>
Bijzondere lasten		
Kwijtschelding vordering van Ziektefonds	119,132,495	-
Kwijtschelding vordering van Ongevallenfonds	1,549,512	-
	<u>120,682,007</u>	<u>-</u>
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>755,472</u>	<u>2,418</u>