

# **Cessantiafonds**

**Jaarrekening 2012**

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Controleverklaring</b>	<b>3</b>
1.1	Controleverklaring	4
<b>2</b>	<b>Jaarrekening</b>	<b>6</b>
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	8
2.3	Kasstroomoverzicht	9
<b>3</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>11</b>
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	11
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	13
<b>5</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>14</b>
5.1	Beleggingen	14
5.2	Te vorderen cessantiabijdragen	15
5.3	Overige vorderingen	15
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	16
5.5	Liquide middelen	16
5.6	Nog af te dragen belastingen en sociale premies	16
5.7	Niet uit de balans blijvende verplichtingen	16
5.8	Cessantiabijdragen	17
5.9	Cessantiauitkeringen	17
5.10	Algemene beheerskosten	17
5.11	Interestbaten en lasten	17

*Cessantiafonds, 31 december 2012*

**1      Controleverklaring**



## ***Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant***

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

*Referentie: 132313/A- 27810*

### ***Verklaring betreffende de jaarrekening***

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2012 van het Cessantiafonds te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2012 en de exploitatierekening over 2012 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen van financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### ***Verantwoordelijkheid van de Directeur van de Sociale Verzekeringsbank Aruba***

De Directeur van de Sociale Verzekeringsbank Aruba 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 hij 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 in Nederland 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 Sociale Verzekeringsbank Aruba 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 het Cessantiafonds per 31 december 2012 en van het resultaat over 2012 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 9 december 2013  
PricewaterhouseCoopers Aruba



Edsel N. Lopez

*Cessantiafonds, 31 december 2012*

## **2      Jaarrekening**

**2.1 Balans per 31 december**

	Referentie	Per 31 december	
		2012	2011
		Afl.	Afl.
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Beleggingen	5.1	15,158,222	5,312,696
		<u>15,158,222</u>	<u>5,312,696</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Beleggingen - vervallend binnen 1 jaar	5.1	154,474	3,500,000
Te vorderen cessantiabijdragen	5.2	316,688	431,485
Overige vorderingen	5.3	101,683	194,480
Rekening courant Ziektefonds	5.4	3,990,838	3,208,547
Rekening courant SVb	5.4	3,759,296	3,883,365
Liquide middelen	5.5	277,614	5,452,056
		<u>8,600,593</u>	<u>16,669,933</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>23,758,815</u>	<u>21,982,630</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Eigen vermogen		21,660,950	20,427,499
Resultaat boekjaar		1,740,155	1,233,451
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u>23,401,105</u>	<u>21,660,950</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Te betalen cessantia		285,212	237,365
Nog af te dragen belastingen en sociale lasten	5.6	49,342	23,038
Overige kortlopende schulden		23,156	61,277
		<u>357,710</u>	<u>321,680</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>23,758,815</u>	<u>21,982,630</u>

## 2.2 Exploitatierkening

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Cessantiabijdragen	5.8	1,409,504	1,418,640
Cessantiauitkeringen	5.9	(35,251)	(652,040)
		<u>1,374,253</u>	<u>766,600</u>
Doorberekende algemene beheerskosten	5.10	(328,174)	(354,040)
		<u>(328,174)</u>	<u>(354,040)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>1,046,079</u>	<u>412,560</u>
Interestbaten en soortgelijke opbrengsten	5.11	695,179	821,997
Interestlasten en soortgelijke kosten	5.11	(1,103)	(1,106)
		<u>694,076</u>	<u>820,891</u>
Exploitatieresultaat		<u>1,740,155</u>	<u>1,233,451</u>



### 2.3 Kasstroomoverzicht

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat	1,740,155	1,233,451
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	207,594	(247,416)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	36,032	142,030
	<u>243,626</u>	<u>(105,386)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	(782,291)	(547,679)
Rekening courant Ouderdomsfonds	-	120
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	-	(300,678)
Rekening courant SVb	124,069	126,978
	<u>(658,222)</u>	<u>(721,259)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>1,325,559</u>	<u>406,806</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Mutatie in beleggingen, zie ook toelichting 5.1	(6,500,000)	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>(6,500,000)</u>	<u>-</u>
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	(5,174,441)	406,806
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	5,452,056	5,045,250
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>277,614</u>	<u>5,452,056</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.

Ter uitvoering van artikel 4 van de Cessantia verordening is het Cessantiafonds ingesteld. De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen en bijdrage. Voor het Cessantiafonds doet de werkgever aangifte en draagt af. Voor de niet geïncasseerde bijdrage worden de aanslagen door de SVb opgelegd. De premie-incasso inzake het Cessantiafonds geschiedt eveneens door de SVb.

Op basis van artikel 4.1 van de Landsverordening Cessantia en artikel 21 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank worden de verplichtingen van het fonds Cessantia zonder voorbehoud gegarandeerd door het Land.

Het Cessantiafonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur en goedgekeurd door de Raad van Toezicht en Advies op **25 november, 2013**.

#### **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 de SVb zich 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 Grondslagen voor waardering van activa en passiva**

#### **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 boekjaar/ Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld geweest in overeenstemming met een internationaal geaccepteerd stelsel van financiële verslaggeving maar conform de in de toelichting van de jaarrekening vermelde grondslagen voor waardering van activa en passiva en resultaatbepaling. Voor 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

#### **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.

#### **Financiële vaste activa**

##### Effecten

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden onder financiële vaste activa opgenomen effecten die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille en niet tot het einde van de looptijd worden aangehouden, gewaardeerd tegen reële waarde. Waardevermeerderingen van deze effecten worden rechtstreeks verwerkt in de herwaarderingsreserve. Op het moment dat de desbetreffende effecten niet langer in de balans worden verwerkt, wordt de cumulatieve waardevermeerdering in het eigen vermogen verwerkt via de winst- en verliesrekening. Indien van een individueel effect de reële waarde onder de (geamortiseerde) kostprijs komt, wordt de waardevermindering verwerkt ten laste van de exploitatierekening. Voor rentedragende financiële activa vindt verwerking van de rentebaten plaats tegen de effectieve rentemethode.

Effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de exploitatierekening verwerkt. Gekochte, rentedragende obligaties die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na de eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde of geamortiseerde kostprijs met verwerking van de waardeveranderingen via de exploitatierekening worden rechtstreeks in de exploitatierekening verwerkt.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via het eigen vermogen worden in de eerste waardering verwerkt. Bij verkoop van de effecten aan een derde of door opname in de effectieve rente (in geval van een rentedragend actief) worden de transactiekosten in de exploitatierekening verwerkt.

#### Vorderingen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen en obligaties gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen of de verwerving van obligaties sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de geamortiseerde kostprijs en direct verantwoord in de exploitatierekening.

#### **Overige activa en passiva**

De overige activa en passiva zijn, voor zover niet anders is vermeld, gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **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 de 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.

#### **Schulden**

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag.

## **4.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat**

### **Algemeen**

De opbrengsten worden bepaald aan de hand van de gemaakte kosten. Deze kosten worden vergoed door Land Aruba. De opbrengsten van deze diensten worden verantwoord in het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

### **Cessantiabijdragen**

Conform de Cessantiaverordening vindt opboeking van de Cessantiabijdrage plaats middels aangifte door de werkgevers, echter is de administratieve verwerking hiervan afgestemd op de procedure als bij de ZV/OV fonds. Cessantiabijdragen worden verantwoord op basis van de door de SVb in het boekjaar opgelegde voorlopige, nadere voorlopige en definitieve aanslagen.

Voorlopige aanslagen inzake het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening worden door de SVb opgelegd in het tweede week van januari van het onderhavige boekjaar, op basis van de stand per 1 januari van het jaar van deze jaarrekening. Voor wat betreft de nadere voorlopige aanslagen geldt dat deze betrekking hebben op het aanslagjaar van het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening. De definitieve aanslagen die vastgesteld en opgelegd zijn in het boekjaar van deze jaarrekening, hebben allen betrekking op de jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar.

Uit ervaringscijfers blijkt dat de omvang van de nadere voorlopige aanslagen en definitieve aanslagen over de jaren tot en met het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening geen materiële omvang vertonen. De directie heeft derhalve in haar jaarrekening geen rekening gehouden met de verwerking van deze nog op te leggen aanslagen.

### **Cessantiauitkeringen**

Cessantiauitkeringen hebben betrekking op de door de SVb in het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening ontvangen aanvragen van ontslagen werknemers ten gevolge van faillissementen in het onderhavige en in voorgaande boekjaren, onder de voorwaarde dat door de SVb is vastgesteld dat zij daar recht op hebben. De directie heeft in haar jaarrekening geen rekening gehouden met nog niet ingediende aanvragen.

### **Algemene beheerskosten**

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten worden onder toepassing van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. Deze kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van de voor ieder van de fondsen werkzame personeelsleden. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 3% van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds.

### **Financiële baten en lasten**

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

## 5 Toelichting op de jaarrekening

### 5.1 Beleggingen

De beleggingen van het Cessantiafonds bestaan uit financiële producten van Arubaanse instellingen.

Het verloop van deze beleggingen is als volgt weer te geven:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
Stand per 1 januari	8,812,696	8,812,696
<i>Uitgegeven leningen:</i>		
AIB Bank .N.V. - SOGA	10,000,000	-
Ontvangen aflossingen	(3,500,000)	-
Stand per 31 december	<u>15,312,696</u>	<u>8,812,696</u>

In 2012 heeft Cessantia een deel van een bestaande lening welke is uitgegeven door AIB Bank aan SOGA over genomen van het schommelfonds AOV/AWW. De nominale waarde van de lening is bedraagt Afl. 8.682.000. De meerwaarde van Afl. 1.318.000 wordt afgeschreven over de looptijd van de lening. De beleggingen zijn als volgt te specificeren:

	<u>Begindatum</u>	<u>Vervaldatum</u>	<u>Interest</u>	<u>Hoofdsom</u>
<b>Beleggingen met een looptijd &gt; 1 jaar:</b>				
Staatsobligaties	30 september 2007	15 augustus 2017	7.000%	5,000,000
Staatsobligaties	26 maart 2008	26 maart 2018	7.125%	228,000
Aandelen AIB Bank N.V.				84,696
AIB Bank N.V. - SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033	8.000%	8,527,526
AIB Bank N.V. - Meerwaarde SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033		1,318,000
Totaal eleggingen met een looptijd > 1 jaar:				<u>15,158,222</u>
<b>Beleggingen met een looptijd &lt; 1 jaar:</b>				
AIB Bank N.V. - SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033	8.000%	154,474
Totaal beleggingen met een looptijd < 1 jaar:				<u>154,474</u>
Totaal beleggingen				<u>15,312,696</u>

De SVb beschikt over 41 aandelen AIB Bank N.V. welke tegen de kostprijs (inclusief transactiekosten) zijn gewaardeerd. Per 31 december 2012 was de marktwaarde van deze aandelen hoger dan de kostprijs.

## 5.2 Te vorderen cessantiabijdragen

	2012	2011
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen cessantiabijdragen	1,780,873	1,803,774
Voorziening voor oninbare cessantiabijdragen	(1,464,185)	(1,372,289)
	<u>316,688</u>	<u>431,485</u>

Werkgevers zijn verplicht uiterlijk in de maand juni van het boekjaar cessantiabijdrage aan de SVb te betalen. De werkgevers die de cessantiabijdrage niet binnen de voorgeschreven termijn nakomen, worden opgeroepen ter nakoming, krijgen toegestuurd een betalingsherinnering met bijbehorend overzicht van het openstaande bedrag. Ook hebben er verrekeningen plaatsgevonden met het zieken- en ongevallengeld.

De omvang van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen is gebaseerd op:

- a) Conform de Landsverordening Cessantia, premies ouder dan 5 jaar komen te vervallen. De jaarlagen vanaf 2007 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2012 uitstaat.
- b) Voor de jaarlagen 2008 tot en met 2010 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2012 van de uitstaande saldi per 31 december 2010.
- c) Voor de jaarlaag 2011 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2013 van de uitstaande saldi per 31 december 2011.
- d) Voor de jaarlaag 2012 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25%.

De mutatie van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen is als volgt weer te geven:

	2012	2011
	Afl.	Afl.
Stand per 1 januari	1,372,289	1,273,049
Afgeboekte vorderingen in het boekjaar	-	-
Dotatie / (Vrijval) van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen	91,896	99,240
	<u>1,464,185</u>	<u>1,372,289</u>

De voorziening voor oninbare cessantiabijdragen is toegenomen ten opzichte van vorig jaar vanwege verslechterd betaalgedrag.

## 5.3 Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan volledig uit de nog te ontvangen interest over de beleggingen van het Cessantiafonds.

#### 5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.

#### 5.5 Liquide middelen

	2012	2011
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping	262,593	-
Aruba Bank N.V. - Money market	-	5,242,886
Aruba Bank N.V. - Current account	-	123,957
Uitgegeven cheques Aruba Bank	(2,161)	(6,436)
Caribbean Mercantile Bank N.V.	10,343	25,711
RBC Royal Bank Aruba N.V.	5,254	10,551
Banco di Caribe Aruba N.V.	705	55,387
Kruisposten	880	-
	<u>277,614</u>	<u>5,452,056</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Cessantiafonds.

De bankrekening "Aruba Bank N.V.- Sweeping" wordt er interest ontvangen.

De interest met betrekking tot de sweeping account is als volgt:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 1,000,000: 0.40 %
- Bedragen tussen Afl. 1,000,001 en Afl. 2,500,000: 0.55 %
- Bedragen groter dan Afl. 2,500,000: 0.75 %

De bankrekening "Aruba Bank N.V.- Money market" wordt er interest ontvangen.

De interest met betrekking tot de money market account is als volgt:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 500,000: 0.00 %
- Bedragen tussen Afl. 500,001 en Afl. 3,000,000: 0.25 %
- Bedragen tussen Afl. 3,000,000 en Afl. 5,000,000: 0.75 %

#### 5.6 Nog af te dragen belastingen en sociale premies

Deze post betreft de ingehouden en af te dragen loonbelasting en premies sociale verzekeringen inzake de cessantiauitkeringen.

#### 5.7 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Voor de uitbetaling van een cessantiauitkering dient de werknemer binnen 12 maanden na einde dienstverband een verzoek in te dienen. De uitbetaling van de cessantiauitkering dient binnen twee jaar na de datum van het in staat van faillissement treden dan wel surseance van betaling van de werkgever te geschieden door het Cessantiafonds.



## 5.8 Cessantiabijdragen

De cessantiabijdragen zijn als volgt weer te geven:

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Cessantiabijdragen gedurende het boekjaar	1,596,440	1,595,720
Cessantiabijdragen voorgaande boekjaren	(95,040)	(77,840)
	1,501,400	1,517,880
(Dotatie) / Vrijval van de voorziening voor oninbare cessantia bijdragen	(91,896)	(99,240)
	1,409,504	1,418,640

## 5.9 Cessantiauitkeringen

In 2012 is aan 51 (2011: 124) personen een Cessantiauitkering toegekend.

## 5.10 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Personeelskosten	241,622	246,187
Algemene kosten	86,552	107,853
	328,174	354,040

## 5.11 Interestbaten en lasten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
<b>Interestbaten &amp; soortgelijke opbrengsten</b>		
Interestbaten uit beleggingen	466,214	587,045
Rekening courant SVb	228,965	234,952
	695,179	821,997
<b>Interestlasten &amp; soortgelijke kosten</b>		
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	1,103	1,106
	1,103	1,106
	694,076	820,891