

Initialed on behalf of  
PricewaterhouseCoopers Aruba  
For identification purposes only  
Oranjestad



# Diensten aan Derden

**Jaarrekening 2017**

30 mei 2018

## Inhoud

Inhoud .....	2
1 Jaarrekening .....	3
1.1 Balans per 31 december .....	4
1.2 Exploitatierkening .....	5
1.3 Kasstroomoverzicht .....	6
2 Algemene toelichting activiteiten .....	7
2.1 Algemene informatie .....	7
3 Grondslagen.....	8
3.1 Algemene grondslagen.....	8
3.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva .....	8
3.3 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat .....	10
4 Toelichting op de jaarrekening .....	11
4.1 Materiële vaste activa .....	11
4.2 Vordering Land Aruba.....	11
4.3 Overige vorderingen en overlopende activa.....	11
4.4 Liquide middelen .....	12
4.5 Lening van Ouderdomsfonds .....	12
4.6 Rekening courant SVb .....	13
4.7 Overige schulden en overlopende passiva .....	13
4.8 Opbrengsten.....	14
4.9 Personeelskosten.....	14
4.10 Algemene kosten.....	15
4.11 Interestbaten en –lasten.....	16
5 Controleverklaring.....	17

1 Jaarrekening

Initialed on behalf of  
PricewaterhouseCoopers Aruba  
For identification purposes only  
Oranjestad JB

## 1.1 Balans per 31 december

Na doorbelasting

		Per 31 december	Per 31 december
	Ref.	2017	2016
(in Arubaanse florins)			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	4.1	<u>59,341</u>	<u>51,974</u>
		59,341	51,974
<b>Vlottende activa</b>			
Vordering Land Aruba	4.2	1,418,277	746,263
Overige vorderingen en overlopende passiva	4.3	51,843	20,458
Liquide middelen	4.4	<u>66,257</u>	<u>625,156</u>
		1,536,377	1,391,877
<b>Totaal Activa</b>		<u><b>1,595,718</b></u>	<u><b>1,443,851</b></u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Lening van Ouderdomsfonds	4.5	-	61,780
Rekening-courant fondsen	4.6	1,536,216	1,329,683
Overige schulden en overlopende passiva	4.7	<u>59,502</u>	<u>52,388</u>
		1,595,718	1,443,851
<b>Totaal Passiva</b>		<u><b>1,595,718</b></u>	<u><b>1,443,851</b></u>

## 1.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	1 januari - 31 december
	Ref.	2017	2016
(in Arubaanse florins)			
<b>Opbrengsten</b>			
Opbrengsten	4.8	<u>937,315</u>	<u>830,591</u>
		937,315	830,591
<b>Kosten</b>			
Personeelskosten	4.9	739,009	558,531
Afschrijvingskosten	4.1	15,584	13,018
Algemene kosten	4.10	62,954	125,771
Beheerskosten		<u>119,162</u>	<u>130,530</u>
		936,709	827,850
<i>Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten</i>		(606)	(2,741)
Interestbaten	4.11	(1,077)	(1,950)
Interestlasten	4.11	<u>1,683</u>	<u>4,691</u>
		606	2,741
<b>Exploitatieresultaat</b>		<u>-</u>	<u>-</u>

### 1.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Afschrijvingskosten	15,584	13,018
Interestbaten en -lasten	<u>(606)</u>	<u>(2,741)</u>
	14,978	10,277
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(703,399)	101,836
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>7,114</u>	<u>12,923</u>
	(696,285)	114,759
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Mutaties in rekening courant met de fondsen	<u>206,533</u>	<u>8,657</u>
	206,533	8,657
Betaalde interest	1,683	4,691
Ontvangen interest	<u>(1,077)</u>	<u>(1,950)</u>
	606	2,741
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>	<u>(474,168)</u>	<u>136,434</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		
Investing in materiele vaste activa	<u>(22,951)</u>	<u>(13,346)</u>
	(22,951)	(13,346)
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
<i>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</i>		
Aflossing lening	<u>(61,780)</u>	<u>(61,780)</u>
	(61,780)	(61,780)
<i>Mutatie geldmiddelen</i>	(558,899)	61,308
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	625,156	563,848
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>66,257</u>	<u>625,156</u>

## 2 Algemene toelichting activiteiten

### 2.1 Algemene informatie

#### Algemeen

Vanaf 1 juli 2007 heeft de Sociale Verzekeringsbank de werkzaamheden inzake de aanstellingskeuring, verzuimregistratie, controle, re-integratiebegeleiding en de arbeidsomstandigheden zorg van de werknemers uit de publieke sector overgenomen van de Bedrijfsgezondheidsdienst (BGD). Tevens zijn de overeenkomsten die bestonden tussen de directie Volksgezondheid en particuliere bedrijven inzake de verzuimbeoordeling en verzuimbegeleiding van werknemers boven de loongrens overgegaan op de bank.

De financiën van deze werkzaamheden worden apart geadmistreerd en verantwoord. Uitgangspunt is dat deze activiteit noch winst en noch verlies voor de bank oplevert. De overheid heeft, vooralsnog, een tijdelijke dienstverleningsovereenkomst gesloten met de bank die, in afwachting van het benodigde wettelijke kader, jaarlijks wordt verlengd. Jaarlijks dient de bank een begroting in bij de Minister, op basis waarvan kwartaalrekeningen worden verstuurd. De eindafrekening met het Land vindt plaats 1 maand na de goedkeuring van de jaarrekening door de Minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport.

Overige bedrijven hebben een overeenkomst van drie jaar met de bank. Zij kopen een basispakket in per werknemer.

Na het geredkomen van het nodige wettelijke kader, is het voornemen om een overeenkomst van langere duur te sluiten met de overheid.

De jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 28 mei 2018 besloten om aan de Minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

#### Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

#### 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 bijhorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

## 3 Grondslagen

### 3.1 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 verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen verkrijgingsprijs. In de balans en de exploitatierekening 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.

#### 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.

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.

### 3.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

#### Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en –terreinen worden afgewaardeerd 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.



### **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 kasstroom genererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzonder 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 bijzonderwaardeverminderingsverlies 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 kasstroom genererende 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 zijn voor bijzondere waardeverminderingen bepaald 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 waardeverminderingsverlies 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 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 waarden 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.

### **3.3 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.

#### **Opbrengsten**

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

#### **Algemene beheerskosten**

De algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten worden onder toepassing van het 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 een percentage (2017: 1%, 2016: 1%) van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

#### **Interestbaten en –lasten**

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

## 4 Toelichting op de jaarrekening

### 4.1 Materiële vaste activa

	Medische instrumenten	Kantoor inventaris	Airco's	Computers en toebehoren	Totaal
(in Arubaanse florins)					
<b>1-Jan-17</b>					
Aanschafwaarde	95,577	15,454	5,950	16,998	133,979
Cumulatieve afschrijvingen	(53,745)	(10,146)	(3,528)	(14,586)	(82,005)
Boekwaarde	41,832	5,308	2,422	2,412	51,974
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
Investerings	19,986	-	1,660	1,305	22,951
Desinvesteringen	-	-	-	-	-
Cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	(11,482)	(1,545)	(1,206)	(1,351)	(15,584)
	8,504	(1,545)	454	(46)	7,367
<b>31-Dec-17</b>					
Aanschafwaarde	115,563	15,454	7,610	18,303	156,930
Cumulatieve afschrijvingen	(65,227)	(11,691)	(4,734)	(15,937)	(97,589)
Boekwaarde	50,336	3,763	2,876	2,366	59,341
Afschrijvingspercentage	2.5% - 20%	10% - 33%	10% - 33%	14% - 33%	

### 4.2 Vordering Land Aruba

De vordering Land Aruba betreft de door de SVb bij het Land Aruba in rekening gebrachte bedragen betreffende de dienstverlening. De vordering heeft een looptijd van > 1 jaar.

De tussen de SVb en het Land Aruba opgestelde dienstverleningsovereenkomst is in 2008 door beide partijen ondertekend en daarna stilzwijgend verlengd. Deze overeenkomst regelt dat het verschil tussen de exploitatiekosten en de opbrengsten van derden wordt vergoed door het Land Aruba.

### 4.3 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan vooral uit vorderingen op personeel, te vorderen diensten aan derden en vooruitbetaalde kosten. Er is een voorziening van Afl. 62,859 opgenomen (2016: Afl. 91,609). De vorderingen hebben over het algemeen een looptijd van < 1 jaar.

#### 4.4 Liquide middelen

	Per 31 december 2017	Per 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Kas	100	100
Aruba Bank N.V. - Current account	1	-
Aruba Bank N.V. - Sweeping	65,956	626,273
Kruisposten	200	(1,217)
	<u>66,257</u>	<u>625,156</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot de SVb.

Op de bankrekening "Aruba Bank N.V. – Sweeping" wordt 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. 1,000,000 en Afl. 2,500,000: 0.55%
- Bedragen groter dan Afl. 2,500,000: 0.75%

#### 4.5 Lening van Ouderdomsfonds

Gedurende 2015 is een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad van totaal Afl. 2,252,000 voldaan met de middelen van de AOV-fonds en vervolgens doorbelast naar de andere fondsen. Het Cessantiafonds, en het Weduwen- en Wezenfonds hebben hun deel met eigen middelen betaald. Het Ziektefonds, Ongevallenfonds en fonds Diensten aan derden zullen hun deel in maandelijkse termijnen terugbetalen aan het AOV-fonds. Voor Diensten aan derden is deze ontvangen lening als volgt gespecificeerd:

	Per 31 december 2017	Per 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Stand per 1 januari	61,780	120,550
Ontvangen leningen	-	-
Betaalde aflossingen	(61,780)	(58,770)
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>61,780</u>
Kortlopende deel	-	(61,780)
Langlopende leningen	<u>-</u>	<u>-</u>

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Saldo eind 2017
(in Arubaanse florins)					
<i>Leningen</i>					
Diensten aan Derden	1 maart 2015	1 maart 2017	5.000%	120,550	-
<b>Stand per 31 december</b>				<u>120,550</u>	<u>-</u>

#### 4.6 Rekening courant SVb

<i>Schulden</i>	Per 31 december 2017	Per 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Rekening-courant Administratie	1,536,216	1,329,683
	<u>1,536,216</u>	<u>1,329,683</u>

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende administratiekosten, door de SVb cq. de fondsen betaalde uitgaven voor rekening van andere fondsen, alsmede de door de SVB cq. de fondsen ontvangen gelden voor andere fondsen. Over het gemiddelde uitstaande rekening courantsaldi wordt door de SVb 5% interest op jaarbasis in rekening gebracht. Omtrent de gestelde zekerheden en aflossingen zijn geen afspraken gemaakt. De rekening-courant heeft een looptijd < 1 jaar.

#### 4.7 Overige schulden en overlopende passiva

	Per 31 december 2017	Per 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Crediteuren	2,400	4,591
Te betalen lonen en salarissen	15,970	17,785
Te betalen loonbelasting en sociale premies	35,150	19,958
Overige schulden en overlopende passiva	5,982	10,054
	<u>59,502</u>	<u>52,388</u>

De overige schulden hebben over het algemeen een looptijd van < 1 jaar.

#### 4.8 Opbrengsten

De opbrengsten bestaan uit opbrengsten bijdrage ziektemeldingen van SVb Administratie, opbrengsten dienstverlening contracten met derden en opbrengsten dienstverlening Land Aruba.

De opbrengsten zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Land Aruba	671,415	552,570
Bijdrage ziektemelding SVb-werknemers	28,000	28,000
Rijbewijskeuringen	76,800	45,600
Dienstverlening aan derden (niet Land Aruba)	161,100	204,421
	<u>937,315</u>	<u>830,591</u>

#### 4.9 Personeelskosten

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Salarissen	459,579	427,169
Sociale lasten	71,417	52,772
Pensioenbijdrage	48,756	44,857
Overige personeelskosten	159,257	33,733
	<u>739,009</u>	<u>558,531</u>

Het gemiddeld aantal personeelsleden van SVb over 2017 bedraagt 6 (2016: 4).

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Cursussen, bij- en herscholing	107,192	5,790
Overige bonussen	24,678	4,127
Meer werk / minder achterstand ATV	4,026	3,941
Losse krachten	19,406	19,406
Verzuimbonus	5,277	2,196
Overige personeelskosten	(1,322)	(1,727)
	<u>159,257</u>	<u>33,733</u>

#### 4.10 Algemene kosten

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
(in Arubaanse florins)		
Huisvestingskosten	4,322	6,476
Kantoorkosten	32,457	26,514
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	15,000	20,000
Overige algemene kosten	11,175	72,781
	<u>62,954</u>	<u>125,771</u>

Initialed on behalf of  
PricewaterhouseCoopers Aruba  
For identification purposes only  
Oranjestad *B*

#### 4.11 Interestbaten en –lasten

	1 januari - 31 december 2017	1 januari - 31 december 2016
<hr/> <hr/> (in Arubaanse florins)		
<b>Inte restbaten</b>		
Interestbaten over banksaldi	1,077	1,790
Interestbaten uit voorschotten aan personeel	-	160
	<hr/> 1,077	<hr/> 1,950
<b>Inte restlasten</b>		
Interestlasten lening	1,683	4,691
	<hr/> 1,683	<hr/> 4,691



Initialed on behalf of  
PricewaterhouseCoopers Aruba  
For identification purposes only  
Oranjestad B

## 5 Controleverklaring



## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Aan: de Directeur en de Raad van Toezicht en Advies van  
Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden)  
Aruba

*Referentie: 132313 / A-30586*

### **Ons oordeel**

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) per 31 december 2017 en van het resultaat en de kasstromen over 2017 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling.

### **Wat we hebben gecontroleerd**

Wij hebben de jaarrekening 2017 van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) te Aruba gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de exploitatierekening over 2017;
3. het kasstroomoverzicht over 2017; en
4. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling.

### **De basis voor ons oordeel**

Wij hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

### **Onafhankelijkheid**

Wij zijn onafhankelijk van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) zoals vereist in de International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).



## ***Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole***

### ***Verantwoordelijkheden van de Directeur en de Raad van Toezicht en Advies voor de jaarrekening***

De Directeur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling, en voor een zodanige interne beheersing die de Directeur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de Directeur afwegen of Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit uit te voeren. Op grond van het genoemde verslaggevingsstelsel moet de Directeur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Directeur het voornemen heeft om Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Directeur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) haar bedrijfsactiviteiten kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht en Advies is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden).

### ***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.

Ons controleoordeel beoogt een redelijke mate van zekerheid te geven dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van onregelmatigheden, waaronder 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 internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze doelstelling is om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening vrij van materiële afwijkingen als gevolg van fouten of fraude is. 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 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 Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) ;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Directeur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- Het vaststellen dat de door de Directeur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen en het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de Raad van Toezicht en Advies onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Aruba, 30 mei 2018  
PricewaterhouseCoopers Aruba

Edsel N. Lopez  
Partner Assurance