



Diensten aan Derden

Jaarrekening 2019

26 oktober 2020

Inhoud

Inhoud.....	2
1 Jaarrekening.....	3
1.1 Balans per 31 december.....	3
1.2 Exploitatierekening.....	4
1.3 Kasstroomoverzicht.....	5
2 Algemene toelichting activiteiten.....	6
2.1 Algemene informatie.....	6
3 Grondslagen.....	7
3.1 Algemene grondslagen.....	7
3.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva.....	7
3.3 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat.....	9
4 Toelichting op de jaarrekening.....	10
4.1 Materiële vaste activa.....	10
4.2 Vordering Land Aruba.....	10
4.3 Overige vorderingen en overlopende activa.....	10
4.4 Liquide middelen.....	11
4.5 Rekening-courant SVb.....	11
4.6 Overige schulden en overlopende passiva.....	12
4.7 Opbrengsten.....	12
4.8 Personeelskosten.....	12
4.9 Algemene kosten.....	13
4.10 Interestbaten en –lasten.....	13
4.11 Gebeurtenissen na balansdatum.....	14
5 Controleverklaring.....	15

1 Jaarrekening

1.1 Balans per 31 december

Na doorbelasting

	Ref.	Per 31 december 2019	Per 31 december 2018
(in Arubaanse florins)			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	4.1	<u>38,270</u>	<u>48,756</u>
		38,270	48,756
Vlottende activa			
Vordering Land Aruba	4.2	2,116,368	1,358,255
Overige vorderingen en overlopende passiva	4.3	166,118	154,381
Liquide middelen	4.4	<u>47,182</u>	<u>653,302</u>
		2,329,668	2,165,938
Totaal Activa		<u><u>2,367,938</u></u>	<u><u>2,214,694</u></u>
Kortlopende schulden			
Rekening-courant SVb	4.5	2,268,929	2,101,001
Overige schulden en overlopende passiva	4.6	<u>99,009</u>	<u>113,693</u>
		2,367,938	2,214,694
Totaal Passiva		<u><u>2,367,938</u></u>	<u><u>2,214,694</u></u>

1.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	1 januari - 31 december
	Ref.	2019	2018
(in Arubaanse florins)			
Opbrengsten			
Opbrengsten	4.7	<u>1,003,463</u>	<u>1,118,137</u>
		1,003,463	1,118,137
Kosten			
Personeelskosten	4.8	768,153	837,588
Afschrijvingskosten	4.1	18,225	20,602
Algemene kosten	4.9	81,391	129,221
Algemene beheerskosten		<u>27,398</u>	<u>40,074</u>
		895,167	1,027,485
<i>Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten</i>		(108,296)	(90,652)
Interestbaten	4.10	(386)	(278)
Interestlasten	4.10	<u>108,682</u>	<u>90,930</u>
		108,296	90,652
Exploitatieresultaat		<u>-</u>	<u>-</u>

1.3 Kasstroomoverzicht

		1 januari - 31 december	1 januari - 31 december
	Ref.	2019	2018
(in Arubaanse florins)			
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Afschrijvingskosten	4.1	18,225	20,602
Interestbaten en -lasten	4.10	(108,296)	(90,652)
		(90,071)	(70,050)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>			
Overige vorderingen en overlopende activa		(769,850)	(42,516)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva		(14,685)	54,191
		(784,535)	11,675
<i>Mutaties in de rekening-courant SVb</i>			
Mutaties in rekening-courant SVb		167,928	564,785
		167,928	564,785
Betaalde interest	4.10	108,682	90,930
Ontvangen interest	4.10	(386)	(278)
		108,296	90,652
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>		(598,382)	597,062
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>			
Investering in materiële vaste activa	4.1	(7,738)	(10,017)
		(7,738)	(10,017)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
<i>Mutatie geldmiddelen</i>			
		(606,120)	587,045
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	4.4	653,302	66,257
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	4.4	47,182	653,302

2 Algemene toelichting activiteiten

2.1 Algemene informatie

Algemeen

Vanaf 1 juli 2007 heeft de Sociale Verzekeringsbank Aruba ('de bank' of 'SVb') 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). Naast deze diensten 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. In de loop der jaren is de controle ten behoeve van rijbewijskeuringen die voorheen ressorteerden bij de huisartsen toegevoegd aan de werkzaamheden.

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 dient plaats te vinden 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 gereedkomen 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 26 oktober 2020 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. 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 Diensten aan Derden worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin Diensten aan Derden haar bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in Arubaanse florin; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van Diensten aan Derden.

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

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Materiële vaste activa 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.

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 financiële en niet-financiële vaste activa

Diensten aan Derden 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 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 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 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 en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Rekening-courant SVb

De rekening-courant SVb betreft mutaties in de door de SVb aan Diensten aan Derden doorberekende algemene beheerskosten, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor Diensten aan Derden.

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.

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 de geleverde diensten worden verantwoord in het boekjaar waarop deze betrekking hebben. Het verschil tussen de exploitatiekosten en de opbrengsten wordt vergoed door het Land Aruba. Dit verschil wordt in de opbrengsten Land Aruba verwerkt en zodoende verrekend met het Land Aruba.

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 de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank door de SVb administratie volledig aan de diverse fondsen en Diensten aan Derden 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 Diensten aan Derden werkzame personeelsleden. Door de SVb administratie wordt jaarlijks een percentage (2019: 1%, 2018: 1%) van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan Diensten aan Derden. 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)					
1-Jan-19					
Aanschafwaarde	115,563	19,683	13,398	18,303	166,947
Cumulatieve afschrijvingen	(79,549)	(13,382)	(8,121)	(17,139)	(118,191)
Boekwaarde	36,014	6,301	5,277	1,164	48,756
Mutaties in het boekjaar					
Investeringen	4,217	3,521	-	-	7,738
Desinvesteringen	-	-	-	-	-
Cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	(12,421)	(2,687)	(2,681)	(436)	(18,225)
	(8,204)	834	(2,681)	(436)	(10,487)
31-Dec-19					
Aanschafwaarde	119,780	23,204	13,398	18,303	174,685
Cumulatieve afschrijvingen	(91,970)	(16,069)	(10,802)	(17,575)	(136,416)
Boekwaarde	27,810	7,135	2,596	728	38,270
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 wordt vergoed door het Land Aruba. Dit verschil wordt in de opbrengsten Land Aruba verantwoord. De reële waarde benadert de boekwaarde.

4.3 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan vooral uit vorderingen op personeel, te vorderen van anderen dan Land Aruba waaraan diensten zijn verleend en vooruitbetaalde kosten. Er is een voorziening van Afl. 63,005 opgenomen (2018: Afl. 63,005). De vorderingen hebben over het algemeen een looptijd van < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

4.4 Liquide middelen

	Per 31 december 2019	Per 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Kas	100	100
Aruba Bank N.V. - Current account	1	-
Aruba Bank N.V. - Sweeping	46,581	652,302
Kruisposten	500	900
	47,182	653,302

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 Rekening-courant SVb

<i>Schulden</i>	Per 31 december 2019	Per 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Rekening-courant SVb	2,268,929	2,101,001
	2,268,929	2,101,001

De rekening-courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de Diensten aan Derden doorberekende administratiekosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van Diensten aan Derden, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor Diensten aan Derden. Over het gemiddelde uitstaande rekening-courantsaldo 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. De reële waarde benadert de boekwaarde.

4.6 Overige schulden en overlopende passiva

	Per 31 december 2019	Per 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Crediteuren	138	-
Te betalen lonen en salarissen	83,090	97,884
Te betalen loonbelasting en sociale premies	15,781	15,809
	<u>99,009</u>	<u>113,693</u>

De overige schulden hebben over het algemeen een looptijd van < 1 jaar. De reële waarde benadert de boekwaarde.

4.7 Opbrengsten

	1 januari - 31 december 2019	1 januari - 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Land Aruba	758,113	871,720
Bijdrage ziektemelding SVb-werknemers	28,000	28,000
Rijbewijskeuringen	40,500	40,000
Dienstverlening aan derden (niet zijnde Land Aruba)	176,850	178,417
	<u>1,003,463</u>	<u>1,118,137</u>

4.8 Personeelskosten

	1 januari - 31 december 2019	1 januari - 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Salarissen	621,086	660,792
Sociale lasten	72,090	87,408
Pensioenbijdrage	54,010	53,594
Overige personeelskosten	20,967	35,794
	<u>768,153</u>	<u>837,588</u>

Het gemiddeld aantal personeelsleden van SVb over 2019 bedraagt 5 (2018: 5).

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december 2019	1 januari - 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Cursussen, bij- en herscholing	-	16,756
Losse krachten	20,852	20,034
Overige personeelskosten	115	(996)
	<u>20,967</u>	<u>35,794</u>

4.9 Algemene kosten

	1 januari - 31 december 2019	1 januari - 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Huisvestingskosten	28,084	76,523
Kantoorkosten	33,347	32,612
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	15,000	15,000
Overige algemene kosten	4,960	5,086
	<u>81,391</u>	<u>129,221</u>

4.10 Interestbaten en –lasten

	1 januari - 31 december 2019	1 januari - 31 december 2018
(in Arubaanse florins)		
Interestbaten		
Interestbaten over banksaldi	386	278
	<u>386</u>	<u>278</u>
Interestlasten		
Interestlasten uit rekening-courantposities met de SVb Administratie	108,682	90,930
	<u>108,682</u>	<u>90,930</u>

4.11 Gebeurtenissen na balansdatum

Impact Coronavirus:

Vanwege de impact van het Coronavirus (COVID-19) heeft de directeur de impact op de toekomstige resultaten, kasstromen en financiële positie van Diensten aan Derden beoordeeld. De directeur benadrukt dat het op de datum van opstellen van deze jaarrekening onzeker is om in te schatten wat de uiteindelijke impact van het Coronavirus zal zijn op de (Arubaanse) economie en de toekomstige resultaten, kasstromen en financiële positie van Diensten aan Derden.

Met betrekking tot de inkomsten van het fonds is de verwachting niet dat deze zullen afnemen en dat de pandemie weinig tot geen effect zal hebben op de inkomsten. Waar wel een risico wordt ingeschat is bij het innen van de openstaande schulden. Hier zouden afnemers inbegrepen Land Aruba bij het niet (tijdig) betalen van de diensten liquiditeitsdruk kunnen veroorzaken voor Diensten aan Derden.

Verder is gekeken naar de kosten en is de verwachting dat deze in lijn zullen blijven met 2019 en dat de pandemie weinig tot geen effect zal hebben op de kosten.

Gebaseerd op de beoordeling van de impact van het Coronavirus voor het jaar 2020, en rekening houdend met de onzekerheden die bestaan op moment van opstellen van deze jaarrekening, concludeert de directeur dat er geen sprake is van een materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Diensten aan Derden haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2019 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

5 Controleverklaring

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Onze ref: 132313/ A-31819

Grant Thornton Aruba
L.G. Smith Boulevard 62
Oranjestad
Aruba
T +297 522 1647
F +297 582 4864

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

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 2019 en van het resultaat en de kasstromen over 2019 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 2019 van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) te Aruba gecontroleerd.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de exploitatierekening over 2019;
3. het kasstroomoverzicht over 2019; 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 de International Standards on Auditing (ISAs). 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).

Benadrukking van de beoordeling door de Directeur van de impact van het coronavirus (COVID-19)

Wij vestigen de aandacht op paragraaf 4.11 'Gebeurtenissen na balansdatum' in de toelichting van de jaarrekening, die de beoordeling door de Directeur van de impact van het coronavirus (COVID-19) beschrijft.

Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

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 zijn 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) zijn 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 International Standards on Auditing (ISAs), 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of Sociale Verzekeringsbank Aruba (Diensten aan Derden) 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 fonds zijn 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, 10 november 2020
Grant Thornton Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez