

# **Diensten aan Derden**

**Jaarrekening 2011**

## 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      | Exploitatierekening            | 8        |
| 2.3      | Kasstroomoverzicht             | 9        |
| 2.4      | Toelichting op de jaarrekening | 10       |

# 1 **Controleverklaring**



## **Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant**

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

Referentie: 132313 /A-27384

### **Verklaring betreffende de jaarrekening**

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2011 van de Diensten aan Derden te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2011 en de exploitatie rekening en het kasstroomoverzicht over 2011 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 in overeenstemming met de grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling, zoals uiteengezet in punt "Toelichting op de jaarrekening". 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 Directeur van de Sociale Verzekeringsbank Aruba. 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 beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van de Diensten aan Derden per 31 december 2011 en van het resultaat over 2011 als in de gegeven omstandigheden is vereist in overeenstemming met de grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling, zoals uiteengezet in punt "Toelichting van de jaarrekening".

Aruba, 6 februari 2013  
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

## **2 Jaarrekening**

## 2.1 Balans per 31 december

|   |            | Per 31 december |                    |
|---|------------|-----------------|--------------------|
|   |            | 2011            | 2010               |
|   | Referentie | Afl.            | Afl.               |
| <b>ACTIVA</b>                                       |            |                 |                    |
| <b>Vaste activa</b>                                 |            |                 |                    |
| Materiele vaste activa                              | 2.4.3      | 98,704          | 110,365            |
|   |            | <u>98,704</u>   | <u>110,365</u>     |
| <b>Viottende activa</b>                             |            |                 |                    |
| Vordering Land Aruba                                | 2.4.4      | 402,075         | 120,592            |
| Overige vorderingen en overlopende activa           | 2.4.5      | 123,147         | 53,851             |
| Rekening courant Ouderdomsfonds                     |            | -               | 322                |
| Liquide middelen                                    | 2.4.6      | 128,303         | 342,135            |
|   |            | <u>653,525</u>  | <u>516,900</u>     |
| <b>Totaal activa</b>                                |            | <u>752,230</u>  | <u>627,265</u>     |
| <b>PASSIVA</b>                                      |            |                 |                    |
| Vorig jaar onverwerkt verlies/winst                 |            | (2,283,530)     | (1,406,426)        |
| Resultaat Boekjaar                                  |            | 2,188,133       | (877,107)          |
|   |            | <u>(95,397)</u> | <u>(2,283,533)</u> |
| <b>Kortlopende schulden</b>                         |            |                 |                    |
| Rekening courant SVb                                |            | 747,683         | 621,598            |
| Vooruitgefactureerde bedragen Land Aruba            | 2.4.7      | -               | 2,188,130          |
| Overige kortlopende schulden en overlopende passiva | 2.4.8      | 99,945          | 101,070            |
|   |            | <u>847,628</u>  | <u>2,910,798</u>   |
| <b>Totaal passiva</b>                               |            | <u>752,230</u>  | <u>627,265</u>     |

## 2.2 Exploitatierkening

|   |            | 1 januari - 31 december |                    |
|---|------------|-------------------------|--------------------|
|   |            | 2011                    | 2010               |
|   | Referentie | Afl.                    | Afl.               |
| Opbrengsten   | 2.4.9      | 3,555,486               | 232,615            |
|   |            | <u>3,555,486</u>        | <u>232,615</u>     |
| Personeelskosten                                    | 2.4.10     | (970,792)               | (765,583)          |
| Algemene kosten                                     | 2.4.11     | (299,025)               | (250,127)          |
| Doorberekende kosten                                | 2.4.13     | (97,850)                | (95,000)           |
|   |            | <u>(1,367,667)</u>      | <u>(1,110,710)</u> |
| Exploitatieresultaat voor interestbaten en - lasten |            | 2,187,819               | (878,095)          |
| Interestbaten                                       | 2.4.12     | 1,140                   | 1,428              |
| Interestlasten                                      | 2.4.12     | (826)                   | (440)              |
|   |            | <u>314</u>              | <u>988</u>         |
| Exploitatieresultaat                                |            | <u>2,188,133</u>        | <u>(877,107)</u>   |



## 2.3 Kasstroomoverzicht

|   | <b>1 januari - 31 december</b> |                  |
|---|--------------------------------|------------------|
|   | <b>2011</b>                    | <b>2010</b>      |
|   | <b>Afl.</b>                    | <b>Afl.</b>      |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>          | 2,188,133                      | (877,107)        |
| Afschrijvingskosten                                     | 19,239                         | 9,957            |
| <i>Mutaties in het werkkapitaal</i>                     |                                |                  |
| Vordering Land Aruba                                    | (281,483)                      | 549,514          |
| Overige vorderingen en overlopende activa               | (69,296)                       | (14,999)         |
| Vooruitbetaalde bedragen Land Aruba                     | (2,188,130)                    | 537,780          |
| Overige kortlopende schulden en overlopende passiva     | (1,125)                        | (1,410)          |
|   | <u>(2,540,034)</u>             | <u>1,070,885</u> |
| <i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i> |                                |                  |
| Rekening courant SVb                                    | 126,085                        | (147,781)        |
| Rekening courant Ziektefonds                            | 0                              | 0                |
| Rekening courant Ouderdomsfonds                         | 322                            | 221,415          |
|   | <u>126,407</u>                 | <u>73,634</u>    |
| Kasstroom uit operationele activiteiten                 | <u>(206,255)</u>               | <u>277,369</u>   |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>           |                                |                  |
| Investerings in materiële vaste activa                  | (7,578)                        | (48,193)         |
| Desinvesteringen in materiële vaste activa              | 0                              | 0                |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten                  | <u>(7,578)</u>                 | <u>(48,193)</u>  |
| <b>Mutatie in de liquide middelen</b>                   | (213,833)                      | 229,176          |
| Liquide middelen aan het begin van het boekjaar         | 342,135                        | 112,959          |
| <b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>  | <u>128,302</u>                 | <u>342,135</u>   |

## **2.4 Toelichting op de jaarrekening**

### **2.4.1 Algemene informatie**

Ingaande 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.

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 SVb is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 4 februari 2013 besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

### **2.4.2 Waarderingsgrondslagen en de grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat**

De belangrijkste waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het exploitatieresultaat zijn in het navolgende uiteengezet. Deze grondslagen zijn consistent toegepast in de in de jaarrekening gepresenteerde boekjaren, tenzij in de toelichting op de jaarrekening anders is vermeld.

#### ***Rekening courant SVb***

De rekening 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.

### ***Materiële vaste activa***

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de aanschafwaarde onder aftrek van lineair berekende afschrijvingen gebaseerd op de ingeschatte levensduur. Afschrijving vindt plaats vanaf het moment van ingebruikname.

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

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

### ***Administratiekosten***

Administratiekosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 1% van de indirecte personeelskosten doorberekend aan Diensten aan Derden.

## 2.4.3 Materiële vaste activa

|                                 | Medische<br>Instrumen-<br>ten | Kantoor<br>inventaris | Airco's | Vervoer-<br>middelen | Computers<br>en<br>toebehoren | Vaste activa<br>in<br>bestelling | Totaal   |
|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------|
|                                 | Afl.                          | Afl.                  | Afl.    | Afl.                 | Afl.                          | Afl.                             | Afl.     |
| <b>1 januari 2011</b>           |                               |                       |         |                      |                               |                                  |          |
| Aanschafwaarde                  | 53,213                        | 13,876                | 795     | 21,315               | 13,051                        | 22,791                           | 125,041  |
| Cumulatieve afschrijvingen      | (6,761)                       | (1,347)               | (221)   | 0                    | (6,347)                       | 0                                | (14,676) |
| Boekwaarde                      | 46,452                        | 12,529                | 574     | 21,315               | 6,704                         | 22,791                           | 110,365  |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b> |                               |                       |         |                      |                               |                                  |          |
| Investerings                    | 22,791                        | 0                     | 0       | 0                    | 0                             | 7,578                            | 30,369   |
| Desinvestering                  | 0                             | 0                     | 0       | 0                    | 0                             | 0                                | 0        |
| Reclassé                        | 0                             | 0                     | 0       | 0                    | 0                             | (22,791)                         | (22,791) |
| Afschrijvingen                  | (6,271)                       | (1,388)               | (265)   | (7,105)              | (4,210)                       | 0                                | (19,239) |
|                                 | 16,520                        | (1,388)               | (265)   | (7,105)              | (4,210)                       | (15,213)                         | (11,661) |
| <b>31 december 2011</b>         |                               |                       |         |                      |                               |                                  |          |
| Aanschafwaarde                  | 76,004                        | 13,876                | 795     | 21,315               | 13,051                        | 7,578                            | 132,619  |
| Cumulatieve afschrijvingen      | (13,032)                      | (2,735)               | (486)   | (7,105)              | (10,557)                      | 0                                | (33,915) |
| Boekwaarde                      | 62,972                        | 11,141                | 309     | 14,210               | 2,494                         | 7,578                            | 98,704   |
| Afschrijvingspercentage         | 10% -33%                      | 10%                   | 33,3%   | 33%                  | 33%                           |                                  |          |

## 2.4.4 Vordering Land Aruba

De vordering Land Aruba betreft de te vorderen bedragen van de in rekening gebrachte bedragen inzake de dienstverlening aan Land Aruba over de jaren 2008, 2009, 2010 en 2011.

De tussen de bank en Land Aruba opgestelde dienstverleningsovereenkomsten voor de jaren 2007, 2008, 2009, 2010 en 2011 zijn op het moment van opstellen van deze jaarrekening nog niet door beide partijen ondertekend.

Het is de intentie van de overeenkomsten dat Land Aruba het exploitatietekort van Diensten aan Derden vergoed, bestaande uit de exploitatiekosten, onder aftrek van opbrengsten uit dienstverlening aan derden.

In de jaarrekening van voorgaande jaren was het verschil tussen de bij Land Aruba in rekening gebrachte bedragen en de gerealiseerde exploitatieresultaten niet verwerkt. Dit is in 2011 gecorrigeerd.

De vordering Land Aruba is als volgt gespecificeerd.

|   | 2008      | 2009      | 2010      | 2011        | Totaal      |
|---|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| In rekening gebrachte bedragen bij Land Aruba | 650,370   | 999,980   | 880,955   | 759,769     | 3,291,074   |
| In rekening gebrachte bedragen bij Land Aruba | (650,370) | (999,980) | (880,955) | (759,769)   |             |
| Exploitatieresultaten volgens jaarrekeningen  | (498,323) | (812,700) | (877,107) | 2,188,133   |             |
|   | (152,047) | (187,280) | (3,848)   | (2,947,902) | (3,291,077) |
| Ontvangen van Land Aruba                      | (650,370) | (829,864) | (880,955) | (577,387)   | (2,938,576) |
|   | (152,047) | (17,164)  | (3,848)   | (2,765,520) | 402,075     |

#### 2.4.5 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan uit vorderingen op personeel, te vorderen diensten aan derden en vooruitbetaalde kosten. Ultimo 2011 is een voorziening van Afl. 17.550 voor oninbaarheid getroffen.

#### 2.4.6 Liquide middelen

|                 | 2011    | 2010    |
|-----------------|---------|---------|
|                 | Afl.    | Afl.    |
| Gelden Onderweg | 1,200   | 0       |
| Aruba Bank N.V. | 127,103 | 342,135 |
|                 | 128,303 | 342,135 |

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot de SVb.

#### 2.4.7 Vooruitgefactureerde bedragen Land Aruba

De jaarrekeningen 2008, 2009 en 2010 vermelden dat ten tijde van het opstellen van genoemde jaarrekeningen de dienstverleningsovereenkomst voor genoemde jaren niet door beide partijen ondertekend waren. Verder wordt gesteld dat zolang de dienstverleningsovereenkomsten nog niet door beide partijen geformaliseerd zijn, de hiermee samenhangende opbrengsten zullen worden verantwoord in het vermogen van Diensten aan Derden en niet in de exploitatie.

Inmiddels zijn de overeenkomsten door de SVb nogmaals juridisch geanalyseerd.

Uit de analyse blijkt dat de dienstverleningsovereenkomst van 2008 minstens ondertekend is door de verantwoordelijke minister, de Minister van Volksgezondheid. Dit betekent dat er een formele overeenkomst bestaat tussen beide partijen voor het jaar 2008.

Tevens bevat de dienstverleningsovereenkomst van 2008 geen bepaling die een automatische verlenging van de overeenkomst uitsluit. Dit impliceert dat bij het niet

opzeggen van de overeenkomst en de voortzetting van de wederzijdse verplichtingen door beide partijen, de overeenkomst stilzwijgend telkens voor een jaar wordt verlengd. Deze automatische verlenging heeft plaatsgevonden in 2009, 2010 en 2011. Ingewonnen externe juridisch advies beaamt deze zienswijze van de Svb.

Reden waarom in deze jaarrekening de nodige correcties worden uitgevoerd, te weten

| <b>Omschrijving</b>                              | <b>Debet</b> | <b>Credit</b> |
|--|--------------|---------------|
| Balans Overige vorderingen                       | 49.577       |               |
| Balans Voorruitgefactureerde bedragen Land Aruba |              | 49.577        |
| En:  |              |               |
| Balans Voorruitgefactureerde bedragen Land Aruba | 3.340.651    |               |
| Exploitatie Opbrengst Land Aruba                 |              | 3.340.651     |

#### **2.4.8 Kortlopende schulden en overlopende passiva**

|   | <b>2011</b>   | <b>2010</b>    |
|---|---------------|----------------|
|   | <b>Afl.</b>   | <b>Afl.</b>    |
| Crediteuren                                 | 285           | 3,703          |
| Te betalen lonen en salarissen              | 23,184        | 21,949         |
| Te betalen loonbelasting en sociale premies | 19,762        | 15,123         |
| Overige schulden en overlopende passiva     | 56,714        | 60,295         |
|   | <b>99,945</b> | <b>101,070</b> |

#### **2.4.9 Opbrengsten**

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

## 2.4.10 Personeelskosten

|                          | <b>1 januari - 31 december</b> |                |
|--------------------------|--------------------------------|----------------|
|                          | <b>2011</b>                    | <b>2010</b>    |
|                          | <b>Afl.</b>                    | <b>Afl.</b>    |
| Salarissen               | 612,886                        | 532,034        |
| Sociale lasten           | 85,046                         | 67,084         |
| Pensioenbijdrage         | 154,689                        | 84,768         |
| Overige personeelskosten | 118,171                        | 81,697         |
|                          | <b>970,792</b>                 | <b>765,583</b> |

Het gemiddeld aantal personeelsleden van de DAD fonds over 2011 bedraagt 7 (2010: 7).

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

|                               | <b>1 januari - 31 december</b> |               |
|-------------------------------|--------------------------------|---------------|
|                               | <b>2011</b>                    | <b>2010</b>   |
|                               | <b>Afl.</b>                    | <b>Afl.</b>   |
| Losse krachten                | 87,434                         | 79,243        |
| Kerstbonus                    | 0                              | 0             |
| Consumptiegoederen            | 2,807                          | 2,472         |
| Cursussen, bij-en herscholing | 354                            | 0             |
| Overige bonussen              | 3,394                          | 0             |
| Reorganisatie A&G             | 22,026                         | 0             |
| Representatiekosten           | 786                            | 0             |
| Overig                        | 1,370                          | (18)          |
|                               | <b>118,171</b>                 | <b>81,697</b> |

#### 2.4.11 Algemene kosten

|  | 1 januari - 31 december |                |
|--|-------------------------|----------------|
|  | 2011                    | 2010           |
|  | Afl.                    | Afl.           |
| Huisvestingskosten   | 48,295                  | 41,699         |
| Kantoorkosten  | 149,121                 | 140,510        |
| Afschrijvingskosten materiële vaste activa                     | 19,239                  | 9,957          |
| Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten | 15,000                  | 15,000         |
| Overige algemene kosten  | 67,370                  | 42,961         |
|  | <u>299,025</u>          | <u>250,127</u> |

#### 2.4.12 Interestbaten en – lasten

|  | 1 januari - 31 december |              |
|--|-------------------------|--------------|
|  | 2011                    | 2010         |
|  | Afl.                    | Afl.         |
| <b>Interestbaten</b>                         |                         |              |
| Interestbaten uit voorschotten aan personeel | 1,140                   | 1,428        |
|  | <u>1,140</u>            | <u>1,428</u> |
| <b>Interestlasten</b>                        |                         |              |
| Interestlasten en bankkosten over banksaldi  | 826                     | 440          |
|  | <u>826</u>              | <u>440</u>   |
|  | <u>314</u>              | <u>988</u>   |

#### 2.4.13 Doorberekende kosten

|                              | 1 januari - 31 december |               |
|------------------------------|-------------------------|---------------|
|                              | 2011                    | 2010          |
|                              | Afl.                    | Afl.          |
| Doorbelaste personeelskosten | 0                       | 0             |
| Doorbelaste algemene kosten  | 97,850                  | 95,000        |
|                              | <u>97,850</u>           | <u>95,000</u> |