

Sociale Verzekeringsbank Aruba

Jaarrekening 2011

Inhoud

1	Controleverklaring	3
1.1	Controleverklaring	4
2	Jaarrekening	6
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	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 Sociale Verzekeringsbank Aruba 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 Sociale Verzekeringsbank Aruba 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.
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2.4.4	5,099,622	5,628,805
		<u>5,099,622</u>	<u>5,628,805</u>
Vlottende activa			
Overige vorderingen en overlopende activa	2.4.5	305,165	854,774
Rekening courant Ziektefonds		108,575,335	106,237,783
Rekening courant DAD		747,683	621,598
Rekening courant Ongevallenfonds		1,806,920	3,283,248
Liquide middelen	2.4.6	811,137	334,196
		<u>112,246,240</u>	<u>111,331,599</u>
Totaal activa		<u>117,345,862</u>	<u>116,960,404</u>
PASSIVA			
Kortlopende schulden			
Rekening courant Ouderdomsfonds		82,030,313	81,391,956
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds		722,831	674,756
Rekening courant Cessantiafonds		3,883,365	4,010,343
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV		29,637,856	29,637,856
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	2.4.7	1,071,498	1,245,493
		<u>117,345,862</u>	<u>116,960,404</u>
Totaal passiva		<u>117,345,862</u>	<u>116,960,404</u>

2.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	
		2011	2010
	<i>Referentie</i>	<i>Afl.</i>	<i>Afl.</i>
Opbrengsten		0	-
		0	-
Personeelskosten	2.4.9	(9,678,923)	(9,582,338)
Algemene kosten	2.4.10	(3,277,884)	(3,525,002)
		(12,956,807)	(13,107,340)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		(12,956,807)	(13,107,340)
Interestbaten	2.4.11	4,602,488	4,449,692
Interestlasten	2.4.11	(4,590,198)	(4,435,726)
		12,290	13,966
Exploitatieresultaat		(12,944,517)	(13,093,374)
Doorberekend aan de fondsen	2.4.12	(12,944,517)	(13,093,374)

2.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2011	2010
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Afschrijvingskosten	639,813	433,290
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	549,609	567,399
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	(173,995)	(291,836)
	<u>375,614</u>	<u>275,563</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	(2,337,552)	(4,976,546)
Rekening courant DAD fonds	(126,085)	147,781
Rekening courant Cessantiafonds	(126,978)	(564,180)
Rekening courant Ongevallenfonds	1,476,328	245,791
Rekening courant Ouderdomsfonds	638,357	4,441,021
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	48,075	55,890
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV fonds	0	0
	<u>(427,856)</u>	<u>(650,243)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>587,571</u>	<u>58,610</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa	(273,518)	(517,458)
Desinvesterings in materiële vaste activa	162,888	225,302
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>(110,630)</u>	<u>(292,156)</u>
Mutatie in de liquide middelen	476,941	(233,546)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	<u>334,196</u>	<u>567,742</u>
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>811,137</u>	<u>334,196</u>

2.4 Toelichting op de jaarrekening

2.4.1 Algemene informatie

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

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

Voor elke sociale verzekering voert de bank een afzonderlijke administratie. De middelen die beschikbaar zijn gesteld voor de uitvoering van een bepaalde verzekering mogen voor geen ander doel worden aangewend dan voor die verzekering.

De kosten van het beheer van de sociale verzekeringen worden over de sociale verzekeringen en voorzieningen verdeeld.

De onderhavige jaarrekening heeft betrekking op de kosten voor het beheer van de sociale verzekeringen.

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

De SVb is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 15 januari 2013 besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

2.4.2 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.

2.4.3 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 jaarrekening gepresenteerde boekjaren, tenzij in de toelichting op de jaarrekening anders is vermeld.

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. De administratiekosten 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.

Rekening courant SVb en overige fondsen

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 de gemiddelde uitstaande rekening courantsaldi wordt door de SVb 5% interest op jaarbasis in rekening gebracht.

2.4.4 Materiële vaste activa

	Grond, gebouwen en verbou- ingen	Installaties en inventaris	Computers en toebehoren	Gebouw in aanbouw en vaste activa in bestelling	Totaal
	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.
1 januari 2011					
Aanschafwaarde	4,306,178	1,699,831	2,408,192	224,066	8,638,267
Cumulatieve afschrijvingen	(1,112,811)	(872,685)	(1,023,966)	0	(3,009,462)
Boekwaarde	3,193,367	827,146	1,384,226	224,066	5,628,805
Mutaties in het boekjaar					
Investeringen	0	56,914	199,778	16,826	273,518
Desinvesteringen	(78,819)	0	0	(84,069)	(162,888)
Cumulatieve afschrijvingen desinvesteringen	0	0	0	0	0
Correctie waardevermin- deringen	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	(88,300)	(189,037)	(362,476)	0	(639,813)
	(167,119)	(132,123)	(162,698)	(67,243)	(529,183)
31 december 2011					
Aanschafwaarde	4,227,359	1,756,745	2,607,970	156,823	8,748,897
Cumulatieve afschrijvingen	(1,201,111)	(1,061,722)	(1,386,442)	0	(3,649,275)
Boekwaarde	3,026,248	695,023	1,221,528	156,823	5,099,622
Afschrijvingspercentage	2.5 - 20%	10% - 33.33%	14.29%		

De verzekerde waarde van de kantoorgebouwen bedraagt Afl. 5,300,000.

Gebouw in aanbouw en vaste activa in bestelling heeft betrekking op het ontwerp van het nieuw gebouw en de computer onderdelen.

2.4.5 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan uit vorderingen op personeel en vooruitbetaalde kosten. De directie acht het niet noodzakelijk om per ultimo 2011 een voorziening voor oninbaarheid te treffen. Ultimo 2010 was tevens geen voorziening in deze opgenomen.

2.4.6 Liquide middelen

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	Afl.	Afl.
Kas	490	332
Kruisposten	0	(275)
Aruba Bank N.V.	810,647	334,139
	<u>811,137</u>	<u>334,196</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot de SVb.

2.4.7 Kortlopende schulden en overlopende passiva

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	Afl.	Afl.
Crediteuren	454,360	654,569
Te betalen lonen en salarissen	220,134	220,174
Te betalen loonbelasting en sociale premies	284,444	238,405
Overige schulden en overlopende passiva	112,562	132,347
	<u>1,071,500</u>	<u>1,245,495</u>

2.4.8 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

De jaarlijkse huurkosten van de SVb bedragen op basis van overeengekomen huurovereenkomsten Afl. 308,040.

2.4.9 Personeelskosten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	Afl.	Afl.
Salarissen	6,573,032	6,377,603
Sociale lasten	1,038,855	883,735
Pensioenbijdrage	1,624,027	1,949,547
Overige personeelskosten	443,009	371,453
	<u>9,678,923</u>	<u>9,582,338</u>

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december	
	2011	2010
	Afl.	Afl.
Personeelsvereniging SVB	912	0
Overige bonussen	39,838	0
Reorganisatiekosten A&G	67,900	56,849
Dienstkleding	1,633	(18,065)
Cursussen, bij- en herscholing	61,640	80,529
Losse krachten	65,489	39,121
Consumptiegoederen	10,440	7,077
Representatiekosten	2,829	3,514
Bijdrage ziektemelding SVb werknemers	25,500	25,550
Kosten Raad van Toezicht en Advies	31,150	46,250
Kerstbonus	4,400	4,800
Overig	131,278	125,828
	443,009	371,453

Het gemiddeld aantal personeelsleden van de SVb over 2011 bedraagt 104.

2.4.10 Algemene kosten

	1 januari - 31 december	
	2011	2010
	Afl.	Afl.
Huisvestingskosten	800,921	716,699
Kantoorkosten	1,305,886	1,386,401
Afschrijvingskosten materiële vaste activa (zie 2.4.4)	639,298	433,290
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	442,961	588,346
Overige algemene kosten	88,818	400,266
	3,277,884	3,525,002

2.4.11 Interestbaten en –lasten

	1 januari - 31 december	
	2011	2010
	Afl.	Afl.
Interestbaten		
Interestbaten uit rekening courantposities met de fondsen	4,583,292	4,431,431
Interestbaten uit voorschotten aan personeel	19,196	18,261
	<u>4,602,488</u>	<u>4,449,692</u>
Interestlasten		
Interestlasten uit rekening courantposities met de fondsen	4,583,292	4,431,431
Bankkosten	6,906	4,295
	<u>4,590,198</u>	<u>4,435,726</u>
	<u>12,290</u>	<u>13,966</u>

2.4.12 Doorberekend aan de fondsen

De administratiekosten (bestaande uit personeelskosten, algemene kosten, interestbaten en –lasten) worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben en worden op grond van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. De kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van voor ieder van de regelingen werkzame personeelsleden.

In 2011 zijn de niet direct aan individuele fondsen toe te rekenen administratiekosten onder toepassing van de navolgende percentages toegerekend aan de diverse fondsen:

	2011	2010
Ziektefonds	57%	56%
Ongevallenfonds	15%	17%
Ouderdomsfonds	23%	22%
Weduwen- en Wezenfonds	2%	2%
Cessantiafonds	3%	3%

	1 januari - 31 december	
	2011	2010
	Afl.	Afl.
Ziektefonds	7,348,099	7,307,543
Ongevallenfonds	1,876,494	2,074,471
Ouderdomsfonds	2,991,075	2,986,559
Weduwen- en Wezenfonds	276,956	296,328
Cessantiafonds	354,040	333,473
DAD fonds	97,850	95,000
	12,944,517	13,093,374