

**De fondsen**

**Ziektefonds,**

**Ongevallenfonds,**

**Schommelfonds ZV / OV**

**Jaarrekening 2011**

## Inhoud

|          |                                                        |           |
|----------|--------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>Controleverklaring</b>                              | <b>3</b>  |
| 1.1      | Controleverklaring                                     | 4         |
| <b>2</b> | <b>Jaarrekening Ziektefonds</b>                        | <b>6</b>  |
| 2.1      | Balans Ziektefonds per 31 december                     | 7         |
| 2.2      | Exploitatierekening Ziektefonds                        | 8         |
| 2.3      | Kasstroomoverzicht Ziektefonds                         | 9         |
| 2.4      | Toelichting op de jaarrekening van het Ziektefonds     | 10        |
| <b>3</b> | <b>Jaarrekening Ongevallenfonds</b>                    | <b>19</b> |
| 3.1      | Balans per 31 december Ongevallenfonds                 | 20        |
| 3.2      | Exploitatierekening Ongevallenfonds                    | 21        |
| 3.3      | Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds                     | 22        |
| 3.4      | Toelichting op de jaarrekening van het Ongevallenfonds | 23        |
| <b>4</b> | <b>Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV</b>              | <b>28</b> |
| 4.1      | Balans per 31 december                                 | 29        |
| 4.2      | Exploitatierekening                                    | 30        |
| 4.3      | Kasstroomoverzicht                                     | 31        |
| 4.4      | Toelichting op de jaarrekening                         | 32        |

## **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 het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV 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 het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV 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 Ziektefonds**

## 2.1 Balans Ziektefonds per 31 december

|                                                 |            | Per 31 december     |                     |
|-------------------------------------------------|------------|---------------------|---------------------|
|                                                 |            | 2011                | 2010                |
|                                                 | Referentie | Afl.                | Afl.                |
| <b>ACTIVA</b>                                   |            |                     |                     |
| <b>Viottende activa</b>                         |            |                     |                     |
| Te vorderen premies                             | 2.4.4      | 3,428,270           | 3,283,936           |
| Rekening courant Ouderdomsfonds                 |            | 5,889               | 5,889               |
| Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW          |            | 17,532,312          | 17,532,312          |
| Rekening courant Schommelfonds ZV/OV            |            | 10,416,000          | 10,416,000          |
| Liquide middelen                                | 2.4.5      | 526,472             | 619,033             |
|                                                 |            | <u>31,908,943</u>   | <u>31,857,170</u>   |
| <b>Totaal activa</b>                            |            | <u>31,908,943</u>   | <u>31,857,170</u>   |
| <b>PASSIVA</b>                                  |            |                     |                     |
| <b>Eigen vermogen</b>                           |            |                     |                     |
| Eigen vermogen                                  |            | (88,350,617)        | (82,350,734)        |
| Toevoeging / onttrekking aan het eigen vermogen |            | (3,325,300)         | (5,999,883)         |
| <b>Totaal eigen vermogen</b>                    | 2.4.6      | <u>(91,675,917)</u> | <u>(88,350,617)</u> |
| <b>Kortlopende schulden</b>                     |            |                     |                     |
| Rekening courant DAD fonds                      |            | 0                   | 0                   |
| Rekening courant Ongevallenfonds                |            | (1,143,516)         | 606,968             |
| Rekening courant Cessantiafonds                 |            | 3,208,547           | 2,660,868           |
| Rekening courant SVb                            |            | 108,575,335         | 106,237,783         |
| Nog te betalen ziekengelden                     | 2.4.7      | 12,915,344          | 10,668,806          |
| Nog te betalen belastingen en sociale premies   | 2.4.8      | 24,348              | 27,716              |
| Overige kortlopende schulden                    |            | 4,801               | 5,646               |
|                                                 |            | <u>123,584,859</u>  | <u>120,207,787</u>  |
| <b>Totaal passiva</b>                           |            | <u>31,908,943</u>   | <u>31,857,170</u>   |

## 2.2 Exploitatierekening Ziektefonds

|                                                    |            | 1 januari - 31 december |                    |
|----------------------------------------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                                                    |            | 2011                    | 2010               |
|                                                    | Referentie | Afl.                    | Afl.               |
| Premieopbrengsten                                  | 2.4.10     | 24,630,157              | 23,037,294         |
| Ziekteuitkeringen                                  |            | (20,777,486)            | (20,796,204)       |
|                                                    |            | <u>3,852,671</u>        | <u>2,241,090</u>   |
| Administratiekosten                                | 2.4.12     | (7,348,099)             | (7,307,543)        |
| Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten |            | <u>(3,495,429)</u>      | <u>(5,066,453)</u> |
| Interestbaten                                      | 2.4.11     | 69,473                  | 10,519             |
| Interestlasten                                     | 2.4.11     | (4,587,590)             | (4,435,162)        |
|                                                    |            | <u>(4,518,117)</u>      | <u>(4,424,643)</u> |
| Exploitatieresultaat                               |            | <u>(8,013,546)</u>      | <u>(9,491,096)</u> |
| Ten laste van het Schommelfonds ZV / OV            |            | (4,688,246)             | (3,491,213)        |
| Ten gunste / laste van het eigen vermogen          |            | (3,325,300)             | (5,999,883)        |
|                                                    |            | <u>(8,013,546)</u>      | <u>(9,491,096)</u> |



## 2.3 Kasstroomoverzicht Ziektefonds

|                                                                   | 1 januari - 31 december |                   |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------|
|                                                                   | 2011                    | 2010              |
|                                                                   | Afl.                    | Afl.              |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                    |                         |                   |
| Exploitatieresultaat                                              | (8,013,546)             | (9,491,096)       |
| <i>Mutaties in het werkkapitaal</i>                               |                         |                   |
| Overige vorderingen en overlopende activa                         | (144,334)               | 1,032,499         |
| Overige kortlopende schulden en overlopende passiva               | 2,242,326               | (1,931,797)       |
|                                                                   | <u>2,097,991</u>        | <u>(899,298)</u>  |
| <i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i> |                         |                   |
| Rekening courant Schommelfonds ZV/OV                              |                         | 217,000           |
| Rekening courant Ongevallenfonds                                  | 2,937,762               | 3,463,070         |
| Rekening courant Ouderdomsfonds                                   | 0                       | 1,083,732         |
| Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW                            | 0                       | 0                 |
| Rekening courant DAD fonds                                        | 0                       | 0                 |
| Rekening courant Cessantiafonds                                   | 547,679                 | 917,276           |
| Rekening courant SVb                                              | 2,337,552               | 4,976,546         |
|                                                                   | <u>5,822,993</u>        | <u>10,657,624</u> |
| Kasstroom uit operationele activiteiten                           | <u>(92,562)</u>         | <u>267,230</u>    |
| <b>Mutatie in de liquide middelen</b>                             | (92,562)                | 267,230           |
| Liquide middelen aan het begin van het boekjaar                   | 619,033                 | 351,803           |
| <b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>            | <u>526,472</u>          | <u>619,033</u>    |

## **2.4 Toelichting op de jaarrekening van het Ziektefonds**

### **2.4.1 Algemene informatie**

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

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

Ter uitvoering van de Ziekteverzekering is het Ziektefonds ingesteld.

De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen. Voor de premies worden de aanslagen door de SVb opgelegd. De premie-incasso inzake het Ziekteverzekering geschiedt eveneens door de SVb.

De vereiste verdeling van de totale premieopbrengsten over het Ziektefonds en Ongevallenfonds wordt door de SVb aangebracht op basis van de verhouding tussen de vastgestelde premie percentages van de beide fondsen.

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

Het Ziektefonds 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.

### ***Te vorderen premies en overige vorderingen***

Te vorderen premies en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

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

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

### ***Premieopbrengsten***

Premieopbrengsten worden verantwoord op basis van de door de SVb in het boekjaar opgelegde voorlopige nadere voorlopige, taxatieve en definitieve aanslagen. Voorlopige aanslagen inzake het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening worden door de SVb opgelegd in de laatste maanden van het jaar voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

Voor wat betreft de taxatieve aanslagen geldt dat deze ook deels betrekking hebben op de jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening. Definitieve aanslagen hebben, aangezien deze pas vanaf het jaar opvolgend aan het boekjaar van deze jaarrekening kunnen worden vastgesteld en opgelegd, alle betrekking op jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

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

### ***Uitkeringen***

Uitkeringen hebben betrekking op de ziekteuitkeringen door de SVb in het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

### ***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 betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen. Over de gemiddelde uitstaande rekening courantsaldi wordt door de SVb 5% interest op jaarbasis in rekening gebracht.

### ***Schommelfondsen***

Volgens artikel 14 lid 3 van de Landsverordening SVb dienen voor zover de gelden van het Ziektefonds en Ongevallenfonds op het einde van het kalenderjaar meer bedragen dan in het kalenderjaar benodigd was voor de tegemoetkomingen, de kosten en de reserve als in de desbetreffende Landsverordeningen bedoeld, de overschotten gestort te worden in een door de SVb afzonderlijk te beheren fonds, genaamd Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekeringen.

Met ingang van 1988 is het Schommelfonds ZV/OV gevormd. Het resterende positieve respectievelijk negatieve saldi over het boekjaar zijn tezamen met een bijdrage van het Schommelfonds ZV/OV toegevoegd cq. onttrokken aan het aan het eigen vermogen.

### ***Reserve voor kosten volgens artikel 8 van de Landsverordening ZV***

Volgens artikel 8, lid 2 van de Landsverordening ZV wordt het premiepercentage telkens voor een periode van twee jaren vastgesteld en wel zodanig dat het totaal van de over de eerstvolgende periode te ontvangen premies voldoende zal zijn om daaruit de te verwachten uitgaven van het fonds over die periode te voldoen, alsmede om een bij Landsbesluit te bepalen reserve te vormen en in stand te houden. De reserve wordt bepaald op ten minste 50% en ten hoogste 70% van de gemiddelde kosten per jaar, verbonden aan de uitvoering van de Landsverordening, over een periode van twee jaren. Tot en met heden is bij de vaststelling van het premiepercentage geen rekening gehouden met een volgens artikel 8 te vormen en in stand te houden reserve. Het eigen vermogen evenals het resultaat van het Ziektefonds is sinds jaren negatief. Vorming van een dergelijke reserve ten laste van het eigen vermogen dan wel resultaat is dan ook niet geschied.

#### 2.4.4 Te vorderen premies

|                                                              | 2011         | 2010         |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
|                                                              | Afl.         | Afl.         |
| Te vorderen premies 2011                                     | 2,003,485    | -            |
| Te vorderen premies 2010                                     | 1,250,674    | 2,247,538    |
| Te vorderen premies 2009                                     | 1,564,427    | 2,175,526    |
| Te vorderen premies 2008                                     | 1,679,654    | 1,600,373    |
| Te vorderen premies 2007                                     | 1,293,776    | 1,374,584    |
| Te vorderen premies 2006                                     | 1,327,529    | 1,428,320    |
| Te vorderen premies 2005                                     | 1,967,414    | 1,978,739    |
| Te vorderen premies 2004                                     | 1,995,843    | 1,966,973    |
| Te vorderen premies 2003                                     | 2,248,300    | 2,057,365    |
| Te vorderen premies 2002                                     | 2,605,136    | 2,956,063    |
| Te vorderen premies 2001                                     | 3,216,032    | 2,238,073    |
| Te vorderen premies 2000                                     | 6,647,659    | 6,314,401    |
| Te vorderen premies 1999                                     | 2,490,978    | 4,086,908    |
| Te vorderen premies 1998                                     | 1,854,444    | 1,688,214    |
| Te vorderen premies 1997                                     | 726,986      | 748,686      |
| Te vorderen premies 1996                                     | 1,297,788    | 1,558,437    |
| Debiteuren in onderzoek                                      | 80,419       | 79,222       |
| Boetes vordering debiteuren                                  | 148,730      | (51,737)     |
| Dwang vorderingen debiteuren                                 | 35,422       | 11,432       |
| Te vorderen interest (betalingsregeling)                     | 64,805       | 8,915        |
| Credit bedragen Ziektefonds                                  | 446,504      | 291,074      |
| Debetbedragen in ziekengeld                                  | 130,983      | 156,650      |
| Debiteuren nog uit te zoeken                                 | 0            | (74,921)     |
| Uitgeschreven bedrijven < 5 jaren                            | 73,157       | 73,157       |
| Totaal te vorderen premies Ziekte- en Ongevallenfonds        | 35,150,145   | 34,913,992   |
| Voorziening voor oninbare premies Ziekte- en Ongevallenfonds | (30,444,456) | (30,497,481) |
| Te vorderen premies Ziekte- en Ongevallenfonds               | 4,705,689    | 4,416,511    |
| Aandeel Ongevallenfonds                                      |              |              |
| Te vorderen premies Ongevallenfonds                          | 6,801,766    | 6,739,061    |
| Creditbedragen in debiteuren                                 | 164,976      | 70,980       |
| Voorziening oninbare premies Ongevallenfonds                 | (5,689,323)  | (5,677,466)  |
|                                                              | 1,277,419    | 1,132,575    |
| Te vorderen premies Ziektefonds                              | 3,428,270    | 3,283,936    |

# Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ziektefonds

|                       | 2011         | 2010         |
|-----------------------|--------------|--------------|
|                       | Afl.         | Afl.         |
| Saldo per 1 jan.      | (24,820,015) | (24,125,301) |
| Bij: Dotatie          | 64,882       | (694,714)    |
| Af: Vrijval           | 0            | 0            |
| Saldo per 31 december | (24,755,133) | (24,820,015) |

Het vastgestelde premiepercentage voor 2011 ingevolge de Landsverordening Ziekteverzekering voor het Ziektefonds bedraagt 2.65% van het loon van de werknemer.

De omvang van de voorziening voor oninbare Ziekte- en Ongevallen premies is gebaseerd op:

- Conform de Landsverordening Ziektefonds en Ongevallenfonds, premies ouder dan 5 jaar komen te vervallen. De jaarlagen vanaf 2006 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2011 uitstaat.
- Voor de jaarlagen 2007 tot en met 2009 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2009 van de uitstaande saldi per 31 december 2012.
- Voor de jaarlaag 2010 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2010 van de uitstaande saldi per 28 februari 2012.
- Voor de jaarlaag 2011 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25%.

| Jaarlaag       | 2011 | 2010 |
|----------------|------|------|
| 1999 en eerder | 100% | 100% |
| 2000           | 100% | 100% |
| 2001           | 100% | 100% |
| 2002           | 100% | 100% |
| 2003           | 100% | 100% |
| 2004           | 100% | 100% |
| 2005           | 100% | 100% |
| 2006           | 84%  | 79%  |
| 2007           | 69%  | 86%  |
| 2008           | 80%  | 57%  |
| 2009           | 36%  | 53%  |
| 2010           | 58%  | 25%  |
| 2011           | 25%  | 0%   |

#### 2.4.4.1 Te vorderen premies boetes

Te vorderen boete premies betreft de opgelegde boete op de niet tijdig betaalde premies door de werkgevers. Deze is volledig voorzien.

|                                    | 2011        | 2010        |
|------------------------------------|-------------|-------------|
| Te vorderen boete premies          | 1,499,711   | 1,348,337   |
| Voorziening oninbare boete premies | (1,499,711) | (1,348,337) |
|                                    | 0           | 0           |

De daling van de "Te vorderen premies boetes" houdt verband met een lopende opschoning van de administratie inzake opgelegde boetes.

#### 2.4.5 Liquide middelen

|                                | 2011    | 2010        |
|--------------------------------|---------|-------------|
|                                | Afl.    | Afl.        |
| Kas                            | 900     | 900         |
| Aruba Bank N.V.                | 491,463 | 466,492     |
| Caribbean Mercantile Bank N.V. | 16,143  | 96,803      |
| RBTT Bank Aruba N.V.           | 11,517  | 2,184,615   |
| Banco di Caribe N.V.           | 4,164   | 5,493       |
| Kruisposten                    | 2,285   | (2,135,270) |
|                                | 526,472 | 619,033     |

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Ziektefonds.

#### 2.4.6 Eigen vermogen

Het Ziektefonds heeft reeds geruime tijd een negatief vermogen, maar op basis van artikel 21 van de Landsverordening SVb worden de verplichtingen van het Ziektefonds zonder voorbehoud gegarandeerd door Land Aruba.

#### 2.4.7 Nog te betalen ziekengelden

De nog te betalen ziekengelden betreffen de nog niet met achterstallige premievorderingen verrekende ziekengeldverplichtingen.

#### **2.4.8 Nog af te dragen belastingen en sociale premies**

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

#### **2.4.9 Niet in de balans opgenomen rechten**

Op 27 maart 2007 zijn twee werknemers ontslagen wegens dat beiden zich schuldig hadden gemaakt aan administratieve onregelmatigheden en gelden van de SVb ten bedrage van Afl. 221,573 zonder enige rechtsgrond aan derden hebben betaald. Op 28 mei 2008 heeft de SVb een civiele vordering tegen beide ex-werknemers ingediend voor terugbetaling van het bovengenoemd bedrag. Op 6 januari 2010 heeft het eindvonnis plaatsgevonden van beide werknemers waarin staat vermeld dat ze hoofdelijk veroordeeld zijn voor het betalen van een bedrag van Afl. 106,749 aan SVb. Deze terugbetaling heeft tot op heden niet plaatsgevonden.



#### 2.4.10 Premieopbrengsten

De premieopbrengsten zijn gebaseerd op de door de werkgevers verstrekte gegevens inzake werknemers en premielonen op peildatum 31 december 2011.

De premieopbrengsten zijn als volgt weer te geven:

|                                              | 1 januari - 31 december |               |
|----------------------------------------------|-------------------------|---------------|
|                                              | 2011                    | 2010          |
|                                              | Afl.                    | Afl.          |
| <i>Premie opbrengsten</i>                    |                         |               |
| Premieopbrengsten gedurende het boekjaar     | 23,775,079              | 22,758,816    |
| Definitieve aanslagen                        | 102,523                 | 162,888       |
| Correctie premies                            | (0)                     | 84,045        |
| Opbrengst beslaglegging en openbare verkopen | 11,889                  | 14,487        |
|                                              | 23,889,492              | 23,020,236    |
| <br>Dotatie voorziening oninbare premies     | <br>64,882              | <br>(694,714) |
|                                              | 23,954,374              | 22,325,522    |
| <br><i>Boete opbrengsten</i>                 |                         |               |
| Boete opbrengsten ontvangsten                | 675,783                 | 711,772       |
| Boete opbrengsten toevoeging                 | (151,374)               | (6,361,383)   |
|                                              | 524,410                 | (5,649,611)   |
| <br>Vrijval voorziening oninbare boetes      | <br>151,374             | <br>6,361,383 |
|                                              | 675,783                 | 711,772       |
|                                              | 24,630,157              | 23,037,294    |

#### 2.4.11 Interestbaten en -lasten

|                                             | <u>1 januari - 31 december</u> |                    |
|---------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
|                                             | <u>2011</u>                    | <u>2010</u>        |
|                                             | <u>Afl.</u>                    | <u>Afl.</u>        |
| <b>Interestbaten</b>                        |                                |                    |
| Interestbaten                               | 69,473                         | 10,519             |
|                                             | <u>69,473</u>                  | <u>10,519</u>      |
| <b>Interestlasten</b>                       |                                |                    |
| Rekening courant SVb                        | 4,583,292                      | 4,431,431          |
| Interestlasten en bankkosten over banksaldi | 4,298                          | 3,731              |
|                                             | <u>4,587,590</u>               | <u>4,435,162</u>   |
|                                             | <u>(4,518,117)</u>             | <u>(4,424,643)</u> |

#### 2.4.12 Administratiekosten

|                  | <u>1 januari - 31 december</u> |                  |
|------------------|--------------------------------|------------------|
|                  | <u>2011</u>                    | <u>2010</u>      |
|                  | <u>Afl.</u>                    | <u>Afl.</u>      |
| Personeelskosten | 5,776,048                      | 5,624,189        |
| Algemene kosten  | 1,572,051                      | 1,683,354        |
|                  | <u>7,348,099</u>               | <u>7,307,543</u> |

### **3      Jaarrekening Ongevallenfonds**

### 3.1 Balans per 31 december Ongevallenfonds

|                                               |            | Per 31 december  |                  |
|-----------------------------------------------|------------|------------------|------------------|
|                                               |            | 2011             | 2010             |
|                                               | Referentie | Afl.             | Afl.             |
| <b>ACTIVA</b>                                 |            |                  |                  |
| <b>Vlottende activa</b>                       |            |                  |                  |
| Te vorderen premies                           | 3.4.4      | 1,412,654        | 1,132,575        |
| Rekening courant Ziektefonds                  |            | (1,278,751)      | 606,968          |
| Rekening courant Schommelfonds ZV/OV          |            | 1,600,000        | 1,600,000        |
| Liquide middelen                              | 3.4.5      | 141,408          | 25,639           |
|                                               |            | <u>1,875,311</u> | <u>3,365,182</u> |
| <b>Totaal activa</b>                          |            | <u>1,875,311</u> | <u>3,365,182</u> |
| <b>PASSIVA</b>                                |            |                  |                  |
| <b>Kortlopende schulden</b>                   |            |                  |                  |
| Rekening courant SVb                          |            | 1,806,920        | 3,283,251        |
| Nog te betalen ongevallengelden               | 3.4.6      | 54,267           | 67,002           |
| Nog te betalen belastingen en sociale premies | 3.4.7      | 13,922           | 14,929           |
| Overige kortlopende schulden                  |            | 202              | 0                |
|                                               |            | <u>1,875,311</u> | <u>3,365,182</u> |
| <b>Totaal passiva</b>                         |            | <u>1,875,311</u> | <u>3,365,182</u> |

### 3.2 Exploitatierekening Ongevallenfonds

|                                                    |            | 1 januari - 31 december |                  |
|----------------------------------------------------|------------|-------------------------|------------------|
|                                                    |            | 2011                    | 2010             |
|                                                    | Referentie | Afl.                    | Afl.             |
| Premieopbrengsten                                  | 3.4.8      | 8,826,865               | 7,830,826        |
| Ongevallenuitkeringen                              |            | (2,310,171)             | (2,289,562)      |
|                                                    |            | <u>6,516,694</u>        | <u>5,541,264</u> |
| Administratiekosten                                | 3.4.10     | (1,876,495)             | (2,074,471)      |
| Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten |            | <u>4,640,199</u>        | <u>3,466,793</u> |
| Interestbaten                                      | 3.4.9      | 48,495                  | 24,951           |
| Interestlasten                                     | 3.4.9      | (448)                   | (531)            |
|                                                    |            | <u>48,047</u>           | <u>24,420</u>    |
| Exploitatieresultaat                               |            | <u>4,688,246</u>        | <u>3,491,213</u> |
| Ten bate van het Schommelfonds ZV / OV             |            | <u>4,688,246</u>        | <u>3,491,213</u> |
|                                                    |            | <u>4,688,246</u>        | <u>3,491,213</u> |

### 3.3 Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds

|                                                                   | 1 januari - 31 december |                    |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|
|                                                                   | 2011                    | 2010               |
|                                                                   | Afl.                    | Afl.               |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                    |                         |                    |
| Exploitatieresultaat                                              | 4,688,246               | 3,491,213          |
| <i>Mutaties in het werkkapitaal</i>                               |                         |                    |
| Overige vorderingen en overlopende activa                         | (144,844)               | 341,160            |
| Overige kortlopende schulden en overlopende passiva               | (13,540)                | (118,708)          |
|                                                                   | <u>(158,384)</u>        | <u>222,452</u>     |
| <i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i> |                         |                    |
| Rekening courant Schommelfonds ZV/OV                              | 0                       | 0                  |
| Rekening courant Ziektefonds                                      | (2,937,762)             | (3,463,070)        |
| Rekening courant SVb                                              | (1,476,331)             | (245,788)          |
|                                                                   | <u>(4,414,093)</u>      | <u>(3,708,858)</u> |
| <br>Kasstroom uit operationele activiteiten                       | <br><u>115,769</u>      | <br><u>4,807</u>   |
| <br><b>Mutatie in de liquide middelen</b>                         | <br>115,769             | <br>4,807          |
| Liquide middelen aan het begin van het boekjaar                   | 25,639                  | 20,832             |
| <b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>            | <u>141,408</u>          | <u>25,639</u>      |

### **3.4 Toelichting op de jaarrekening van het Ongevallenfonds**

#### **3.4.1 Algemene informatie**

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

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

Ter uitvoering van de Ongevallenverzekering is het Ongevallenfonds ingesteld.

De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen. Voor de premies worden de aanslagen door de SVb opgelegd. De premie-incasso inzake het Ziekteverzekering geschiedt eveneens door de SVb.

De vereiste verdeling van de totale premieopbrengsten over het Ziekte- en Ongevallenverzekering wordt door de SVb aangebracht op basis van de verhouding tussen de vastgestelde premie percentages van de beide fondsen.

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

Het Ongevallenfonds 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.

#### **3.4.2 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.

#### **3.4.3 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.

### ***Te vorderen premies en overige vorderingen***

Te vorderen premies en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

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

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

### ***Premieopbrengsten***

Premieopbrengsten worden verantwoord op basis van de door de SVb in het boekjaar opgelegde voorlopige nadere voorlopige, taxatieve en definitieve aanslagen. Voorlopige aanslagen inzake het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening worden door de SVb opgelegd in de laatste maanden van het jaar voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

Voor wat betreft de taxatieve aanslagen geldt dat deze ook deels betrekking hebben op de jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening. Definitieve aanslagen hebben, aangezien deze pas vanaf het jaar opvolgend aan het boekjaar van deze jaarrekening kunnen worden vastgesteld en opgelegd, alle betrekking op jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

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

### ***Uitkeringen***

Uitkeringen hebben betrekking op de ongevallengelden door de SVb in het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening.

### ***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 betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen. Over de gemiddelde uitstaande rekening courantsaldi wordt door de SVb 5% interest op jaarbasis in rekening gebracht.



### **Schommelfondsen**

Volgens artikel 14 lid 3 van de Landsverordening SVb dienen voor zover de gelden van het Ziekteverzekering en Ongevallenverzekering op het einde van het kalenderjaar meer bedragen dan in het kalenderjaar benodigd was voor de tegemoetkomingen, de kosten en de reserve als in de desbetreffende Landsverordeningen bedoeld, de overschotten gestort te worden in een door de SVb afzonderlijk te beheren fonds, genaamd Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekeringen.

Met ingang van 1988 is het Schommelfonds ZV/OV gevormd. Het resterende positieve respectievelijk negatieve saldi over het boekjaar zijn tezamen met een bijdrage van het Schommelfonds ZV/OV toegevoegd cq. onttrokken aan het aan het eigen vermogen.

### **Reserve voor kosten volgens artikel 8 van de Landsverordening OV**

Volgens artikel 8, lid 2 van de Landsverordening OV wordt het premiepercentage telkens voor een periode van twee jaren vastgesteld en wel zodanig dat het totaal van de over de eerstvolgende periode te ontvangen premies voldoende zal zijn om daaruit de te verwachten uitgaven van het fonds over die periode te voldoen, alsmede om een bij Landsbesluit te bepalen reserve te vormen en in stand te houden. De reserve wordt bepaald op ten minste 50% en ten hoogste 70% van de gemiddelde kosten per jaar, verbonden aan de uitvoering van de Landsverordening, over een periode van twee jaren. Ondanks de exploitatieoverschotten bij het OV fonds is een dergelijke wettelijke reserve niet gevormd.

#### **3.4.4 Te vorderen premies**

|                                              | 2011             | 2010             |
|----------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                              | Afl.             | Afl.             |
| Te vorderen premies Ongevallenfonds          | 6,801,766        | 6,739,061        |
| Creditbedragen te vorderen premies           | 164,976          | 70,980           |
| Voorziening oninbare premies Ongevallenfonds | (5,689,323)      | (5,677,466)      |
|                                              | <u>1,277,419</u> | <u>1,132,575</u> |

Ongevallenpremie voor het Ongevallenfonds bedragen al naar gelang de gevarenklasse volgens het Gevarenklassenbesluit Ongevallenfonds tussen 0.25% en 2.5% van het loon van de werknemer.

### 3.4.5 Liquide middelen

|                 | 2011    | 2010   |
|-----------------|---------|--------|
|                 | Afl.    | Afl.   |
| Aruba Bank N.V. | 141,408 | 25,764 |
| Kruisposten     | 0       | (125)  |
|                 | 141,408 | 25,639 |

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Ongevallenfonds.

### 3.4.6 Nog te betalen ongevallengelden

De nog te betalen ongevallengelden betreffen de nog niet met achterstallige premievorderingen verrekende ongevallenverplichtingen.

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

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

### 3.4.8 Premieopbrengsten

|                                                  | 1 januari - 31 december |           |
|--------------------------------------------------|-------------------------|-----------|
|                                                  | 2010                    | 2009      |
|                                                  | Afl.                    | Afl.      |
| Premieopbrengsten gedurende het boekjaar         | 8,563,019               | 8,136,496 |
| Definitieve aanslagen                            | 275,703                 | (55,766)  |
| Correctie premies                                | 0                       | 2,034     |
|                                                  | 8,838,722               | 8,082,764 |
| Dotatie van de voorziening voor oninbare premies | (11,857)                | (251,938) |
|                                                  | 8,826,865               | 7,830,826 |

### 3.4.9 Interestbaten en –lasten

|                                             | 1 januari - 31 december |               |
|---------------------------------------------|-------------------------|---------------|
|                                             | 2011                    | 2010          |
|                                             | Afl.                    | Afl.          |
| <b>Interestbaten</b>                        |                         |               |
| Rekening courant SVb                        | 48,495                  | 24,951        |
|                                             | <u>48,495</u>           | <u>24,951</u> |
| <b>Interestlasten</b>                       |                         |               |
| Rekening courant SVb                        | 0                       | 0             |
| Interestlasten en bankkosten over banksaldi | 448                     | 531           |
|                                             | <u>448</u>              | <u>531</u>    |
|                                             | <u>48,047</u>           | <u>24,420</u> |

### 3.4.10 Administratiekosten

|                  | 1 januari - 31 december |                  |
|------------------|-------------------------|------------------|
|                  | 2011                    | 2010             |
|                  | Afl.                    | Afl.             |
| Personeelskosten | 1,473,864               | 1,586,304        |
| Algemene kosten  | 402,631                 | 488,167          |
|                  | <u>1,876,495</u>        | <u>2,074,471</u> |

## **4      Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV**

#### 4.1 Balans per 31 december

|                                        |            | Per 31 december   |                   |
|----------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
|                                        |            | 2011              | 2010              |
|                                        | Referentie | Afl.              | Afl.              |
| <b>ACTIVA</b>                          |            |                   |                   |
| <b>Vlottende activa</b>                |            |                   |                   |
| Rekening courant SVb                   |            | 29,637,856        | 29,637,856        |
| Liquide Middelen                       | 4.4.3      | 122               | 123               |
|                                        |            | <u>29,637,978</u> | <u>29,637,979</u> |
| <b>Totaal activa</b>                   |            | <u>29,637,978</u> | <u>29,637,979</u> |
| <b>PASSIVA</b>                         |            |                   |                   |
| <b>Eigen vermogen</b>                  |            |                   |                   |
| Resultaat boekjaar                     |            | 84,122            | 82,807            |
|                                        |            | 0                 | 1,316             |
|                                        |            | <u>84,122</u>     | <u>84,123</u>     |
| <b>Kortlopende schulden</b>            |            |                   |                   |
| Rekening courant Ongevallenfonds       |            | 1,600,000         | 1,600,000         |
| Rekening courant Ziektefonds           |            | 10,416,000        | 10,416,000        |
| Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW |            | 17,537,856        | 17,537,856        |
|                                        |            | <u>29,553,856</u> | <u>29,553,856</u> |
| <b>Totaal passiva</b>                  |            | <u>29,637,978</u> | <u>29,637,979</u> |

## 4.2 Exploitatierekening

|                                                    |                   | 1 januari - 31 december |             |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------|
|                                                    |                   | 2011                    | 2010        |
|                                                    | <i>Referentie</i> | <i>Afl.</i>             | <i>Afl.</i> |
| Overschot boekjaar Ongevallenfonds                 |                   | 4,688,246               | 3,491,213   |
| Onttrekking boekjaar Ziektefonds                   |                   | (4,688,246)             | (3,491,213) |
| Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten |                   | 0                       | 0           |
| Interestbaten                                      | 4.4.4             | 0                       | 1,316       |
| Interestlasten                                     | 4.4.4             | 0                       | 0           |
| Exploitatieresultaat                               |                   | 0                       | 1,316       |

### 4.3 Kasstroomoverzicht

|                                                                   | 1 januari - 31 december |             |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
|                                                                   | 2010                    | 2009        |
|                                                                   | Afl.                    | Afl.        |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                    |                         |             |
| Rekening courant Ongevallenfonds                                  | 4,688,246               | 3,491,213   |
| Rekening courant Ziektefonds                                      | (4,688,246)             | (3,491,213) |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten                           | 0                       | 0           |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                    |                         |             |
| Exploitatieresultaat                                              | 0                       | 1,316       |
|                                                                   | 0                       | 1,316       |
| <i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i> |                         |             |
| Rekening courant SvB                                              | 0                       | 0           |
| Rekening courant Ongevallenfonds                                  | 0                       | 0           |
| Rekening courant Ziektefonds                                      | 0                       | (217,000)   |
| Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW                            | 0                       | 0           |
|                                                                   | 0                       | (217,000)   |
| Kasstroom uit operationele activiteiten                           | 0                       | (215,684)   |
| <b>Mutatie in de liquide middelen</b>                             | (1)                     | (215,684)   |
| Liquide middelen aan het begin van het boekjaar                   | 123                     | 215,807     |
| <b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>            | 122                     | 123         |

## **4.4 Toelichting op de jaarrekening**

### **4.4.1 Algemene informatie**

De Sociale Verzekeringsbank Aruba (SVb) is met de intreding 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.

De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen.

De verplichtingen van de SVb zoals opgenomen in de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank, artikel 21, worden zonder voorbehoud gegarandeerd door Land Aruba.

Volgens artikel 14 lid 3 van de Landsverordening SVb dienen voor zover de gelden van het Ziekteverzekering en het Ongevallenverzekering op het einde van enig kalenderjaar meer bedragen dan in het kalenderjaar benodigd was voor de tegemoetkomingen, de kosten en de reserve als in de desbetreffende landsverordeningen bedoeld, de overschotten gestort te worden in een door de Bank afzonderlijk te beheren fonds, genaamd Schommelfonds Ziekte- en Ongevallenverzekeringen.

Met ingang van 1988 is het Schommelfonds ZV/OV gevormd. Als gevolg van aanzienlijke tekorten bij het Ziektefonds en beperkte overschotten bij het Ongevallenfonds is de rekening- courantverhouding tussen de fondsen Ziekte en Ongevallen en de SVb aanzienlijk eenzijdig opgelopen. Derhalve hebben ultimo 1997 en 1998 verrekeningen van de rekening-couranten plaatsgevonden tussen het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV en is vanaf 1998 de interestberekening achterwege gelaten.

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.

### **4.4.2 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 jaarrekening gepresenteerde boekjaren, tenzij in de toelichting op de jaarrekening anders is vermeld.



### **Overige activa en passiva**

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

#### **4.4.3 Liquide middelen**

|                 | <u>2011</u> | <u>2010</u> |
|-----------------|-------------|-------------|
|                 | <u>Afl.</u> | <u>Afl.</u> |
| Aruba Bank N.V. | 122         | 123         |
|                 | <u>122</u>  | <u>123</u>  |

De bankrekening "Aruba Bank N.V." betreft een money market account waarover interest wordt ontvangen.

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

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

#### **4.4.4 Interest baten**

|                              | <u>1 januari - 31 december</u> |              |
|------------------------------|--------------------------------|--------------|
|                              | <u>2011</u>                    | <u>2010</u>  |
|                              | <u>Afl.</u>                    | <u>Afl.</u>  |
| <b>Interestbaten</b>         |                                |              |
| Interestbaten over banksaldi | 0                              | 1,316        |
|                              | <u>0</u>                       | <u>1,316</u> |