

**De fondsen**

**Ziektefonds,**

**Ongevallenfonds,**

**Schommelfonds ZV / OV**

**Jaarrekening 2012**

## **Inhoud**

<b>1</b>	<b>Controleverklaring</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Jaarrekening Ziektefonds</b>	<b>6</b>
2.1	Balans Ziektefonds per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening Ziektefonds	8
2.3	Kasstroomoverzicht Ziektefonds	9
<b>3</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>12</b>
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	12
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	14
<b>5</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>16</b>
5.1	Te vorderen premies	16
5.2	Liquide middelen	17
5.3	Eigen vermogen	17
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	17
5.5	Nog te betalen ziekengelden	17
5.6	Nog te betalen belastingen en sociale premies	18
5.7	Niet in de balans opgenomen rechten	18
5.8	Premieopbrengsten	19
5.9	Algemene beheerskosten	19
5.10	Interestbaten en -lasten	20
<b>6</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>21</b>
<b>7</b>	<b>Jaarrekening Ongevallenfonds</b>	<b>22</b>
7.1	Balans per 31 december Ongevallenfonds	23
7.2	Exploitatierkening Ongevallenfonds	24
7.3	Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds	25
<b>8</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>26</b>
<b>9</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>28</b>
9.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	28
9.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	30
<b>10</b>	<b>Toelichting jaarrekening</b>	<b>32</b>
10.1	Te vorderen premies	32
10.2	Liquide middelen	33
10.3	Rekening courant SVb en overige fondsen	33

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

10.4	Nog te betalen ongevallengelden	33
10.5	Nog te betalen belastingen en sociale premies	33
10.6	Premieopbrengsten	33
10.7	Algemene beheerskosten	34
10.8	Interestbaten en –lasten	34
<b>11</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>35</b>
<b>12</b>	<b>Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV</b>	<b>36</b>
12.1	Balans per 31 december	37
12.2	Exploitatierkening	38
12.3	Kasstroomoverzicht	39
<b>13</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>40</b>
<b>14</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>42</b>
14.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	42
14.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	43
<b>15</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>44</b>
15.1	Rekening courant SVb en overige fondsen	44
15.2	Liquide middelen	44
15.3	Eigen vermogen	44
15.4	Interest lasten	44

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

## **1 Controleverklaring**



## **Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant**

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

*Referentie: 132313/A- 27810*

### **Verklaring betreffende de jaarrekening**

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2012 van het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2012 en de exploitatierekening over 2012 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. De Directeur heeft de jaarrekening opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. 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 entiteit. 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 getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV per 31 december 2012 en van het resultaat over 2012 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 9 december 2013  
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

## **2 Jaarrekening Ziektefonds**

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

2.1 Balans Ziektefonds per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2012	2011
		Afl.	Afl.
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vlottende activa</b>			
Te vorderen premies	5.1	2,902,991	3,428,270
Rekening courant Ongevallenfonds	5.4	1,391,783	1,143,516
Rekening courant Ouderdomsfonds	5.4	9,060	5,889
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	5.4	17,532,312	17,532,312
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	5.4	10,415,898	10,416,000
Liquide middelen	5.2	275,718	526,471
		<u>32,527,762</u>	<u>33,052,458</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>32,527,762</u>	<u>33,052,458</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Eigen vermogen	5.3	(91,675,917)	(88,350,617)
Toevoeging / onttrekking aan het eigen vermogen	5.3	(4,872,972)	(3,325,300)
		<u>(96,548,889)</u>	<u>(91,675,917)</u>
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u>(96,548,889)</u>	<u>(91,675,917)</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Rekening courant Cessantiafonds	5.4	3,990,838	3,208,547
Rekening courant SVb	5.4	111,511,256	108,575,335
Nog te betalen ziekengelden	5.5	13,549,842	12,915,344
Nog te betalen belastingen en sociale premies	5.6	25,065	24,347
Overige kortlopende schulden		(350)	4,801
		<u>129,076,651</u>	<u>124,728,375</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>32,527,762</u>	<u>33,052,458</u>



*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

**2.2 Exploitatierkening Ziektfonds**

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Premieopbrengsten	5.8	23,814,923	24,630,157
Ziekteutkeringen		(20,515,969)	(20,777,486)
		<u>3,298,954</u>	<u>3,852,671</u>
Algemene beheerskosten	5.9	(7,542,243)	(7,348,099)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>(4,243,289)</u>	<u>(3,495,429)</u>
Interestbaten	5.10	(157)	69,473
Interestlasten	5.10	(4,712,691)	(4,587,590)
		<u>(4,712,848)</u>	<u>(4,518,117)</u>
Exploitatieresultaat		<u>(8,956,137)</u>	<u>(8,013,546)</u>
Ten laste van het Schommelfonds ZV / OV		(4,083,165)	(4,688,246)
Ten laste van het eigen vermogen		(4,872,972)	(3,325,300)
		<u>(8,956,137)</u>	<u>(8,013,546)</u>

De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

**2.3 Kasstroomoverzicht Ziektfonds**

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat	(8,956,137)	(8,013,546)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	525,279	(144,334)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	630,064	2,242,326
	<u>1,155,343</u>	<u>2,097,992</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	102	-
Rekening courant Ongevallenfonds	3,834,897	2,937,762
Rekening courant Ouderdomsfonds	(3,171)	-
Rekening courant Cessantiafonds	782,291	547,679
Rekening courant SVb	2,935,921	2,337,552
	<u>7,550,040</u>	<u>5,822,993</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>(250,754)</u>	<u>(92,562)</u>
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	(250,754)	(92,562)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	<u>526,471</u>	<u>619,033</u>
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>275,718</u>	<u>526,471</u>

### **3 Algemene toelichting activiteiten**

#### **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 Ziektfonds 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 Ziektfonds 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 Ziektfonds zonder voorbehoud gegarandeerd door Land Aruba. Het Ziektfonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op **25 november, 2013** besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

#### **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.

#### **Toelichting op het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde/ontvangen bedragen van fondsen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

### **Schattingen**

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van SVb zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

### **Financiële positie**

Als gevolg van de negatieve exploitatieresultaten over de afgelopen jaren evenals is de financiële positie van het Ziektfonds verslechterd.

De Landsverordening SVb regelt in artikel 21 lid 1 dat verplichtingen van de Bank zonder enig voorhoud door de rechtspersoon Aruba worden gegarandeerd. Artikel 21 lid 2 stelt dat voor zover de Bank tijdelijk gebrek heeft aan kasmiddelen, er renteloze voorschotten bij het Land kunnen worden opgenomen, welke voorschotten zo spoedig mogelijk dienen te worden terugbetaald.

De SVb werkt tezamen met het Land Aruba aan diverse aanpassingen die hebben als doel de financiële positie van het Ziektfonds te verbeteren.

## **4 Grondslagen**

### **4.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva**

#### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

#### **Vergelijking met voorgaand boekjaar/ Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld geweest in overeenstemming met een internationaal geaccepteerd stelsel van financiële verslaggeving maar conform de in de toelichting van de jaarrekening vermelde grondslagen voor waardering van activa en passiva en resultaatbepaling. Voor 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

#### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de exploitatierekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Rekening courant**

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende algemene beheerskosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen.

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

**Schulden**

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag.

## **4.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat**

### **Algemeen**

De belangrijkste waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het exploitatieresultaat zijn in het navolgende uiteengezet.

### **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, 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.

### **Algemene beheerskosten**

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten 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. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 58% van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds.

### **Interestbaten en lasten**

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

### **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.

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

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.

Omtrent de rentes, gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken zijn gemaakt.



## 5 Toelichting op de jaarrekening

### 5.1 Te vorderen premies

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Totaal te vorderen premies Ziektefonds	28,626,286	28,183,403
Voorziening voor oninbare premies Ziektefonds	(25,723,295)	(24,755,133)
<b>Te vorderen premies Ziektefonds</b>	<b>2,902,991</b>	<b>3,428,270</b>

Het vastgestelde premiepercentage voor 2012 ingevolge de Landsverordening Ziekteverzekering voor het Ziektefonds bedraagt 2.65% van het loon van de werknemer.

Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ziektefonds:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Saldo per 1 januari	24,755,133	24,820,015
Bij: Dotatie	968,162	-
Af: Vrijval	-	(64,882)
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>25,723,295</b>	<b>24,755,133</b>

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

- a) 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 2012 uitstaat.
- b) Voor de jaarlagen 2007 tot en met 2009 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2012 van de uitstaande saldi per 31 december 2009.
- c) Voor jaarlaag 2010 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2012 van de uitstaande saldi per 31 december 2010.
- d) Voor jaarlaag 2011 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25%.
- e) Voor jaarlaag 2012 is geen voorziening getroffen, tenzij dit op individuele basis noodzakelijk wordt geschat.

De gehanteerde percentages zijn gelijk aan vorig jaar gebleven.

## 5.2 Liquide middelen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
Kas	900	900
Aruba Bank N.V. - Sweeping	129,352	-
Aruba Bank N.V. - Current account	1,898	493,748
Caribbean Mercantile Bank N.V.	58,271	16,143
RBC Bank Aruba N.V.	24,583	11,517
Banco di Caribe N.V.	60,714	4,164
	<u>275,718</u>	<u>526,472</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Ziektefonds.

De bankrekening "Aruba Bank N.V.- Sweeping" wordt er interest ontvangen.  
De interest met betrekking tot de sweeping account is als volgt:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 1,000,000: 0.40 %
- Bedragen tussen Afl. 1,000,001 en Afl. 2,500,000: 0.55 %
- Bedragen groter dan Afl. 2,500,000: 0.75 %

## 5.3 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 het Land Aruba.

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
<b>Eigen vermogen</b>		
Saldo per 1 januari	91,675,917	88,350,617
Resultaat huidig boekjaar	4,872,972	3,325,300
Saldo per 31 december	<u>96,548,889</u>	<u>91,675,917</u>

## 5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.

## 5.5 Nog te betalen ziekengelden

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

**5.6 Nog te betalen belastingen en sociale premies**

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar. Deze post betreft de ingehouden en af te dragen loonbelasting en premies sociale verzekeringen inzake de Ziekteuitkeringen.

**5.7 Niet in de balans opgenomen rechten**

Ultimo 2012 heeft Ziektefonds een vordering op 2 oud werknemers van Afl. 134,789 (2011: Afl. 106,749) dit als gevolg van een civiel rechterlijke veroordeling. Per heden hebben de oud werknemers nog niet aan hun verplichtingen voldaan. Over de uitstaande vordering wordt de wettelijke interest berekend.

Gezien de onzekere aard van de vordering heeft Ziektefonds er voor gekozen om deze vordering niet op te nemen.

## 5.8 Premieopbrengsten

De premieopbrengsten zijn gebaseerd op de door de werkgevers verstrekte gegevens inzake werknemers en premielonen op peildatum 31 december 2012.

De premieopbrengsten zijn als volgt weer te geven:

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
<i>Premie opbrengsten</i>		
Premieopbrengsten	24,280,226	23,775,079
Definitieve aanslagen	(42,954)	102,523
Correctie premies	58,974	-
Opbrengst beslaglegging en openbare verkopen	10,807	11,889
	<u>24,307,053</u>	<u>23,889,492</u>
Vrijval / (dotatie) voorziening oninbare premies	(968,162)	64,882
	<u>23,338,891</u>	<u>23,954,374</u>
<i>Boete opbrengsten</i>		
Boete opbrengsten ontvangsten	476,032	675,783
Boete opbrengsten toevoeging	-	(151,374)
	<u>476,032</u>	<u>524,409</u>
Vrijval voorziening oninbare boetes	-	151,374
	<u>476,032</u>	<u>675,784</u>
	<u>23,814,923</u>	<u>24,630,157</u>

## 5.9 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Doorbelaste personeelskosten	5,659,069	5,776,048
Algemene kosten	1,883,174	1,572,051
	<u>7,542,243</u>	<u>7,348,099</u>

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

**5.10 Interestbaten en -lasten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Interestbaten</b>		
Interestopbrengst current account	3,141	-
Interestbaten	(3,298)	69,473
	<u>(157)</u>	<u>69,473</u>
<b>Interestlasten</b>		
Rekening courant SVb	4,709,241	4,583,292
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	3,450	4,298
	<u>4,712,691</u>	<u>4,587,590</u>
	<u>(4,712,848)</u>	<u>(4,518,117)</u>

## **6 Overige gegevens**

### **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 Ziektfonds is sinds jaren negatief. Vorming van een dergelijke reserve ten laste van het eigen vermogen dan wel resultaat is dan ook niet geschied.

## **7      Jaarrekening Ongevallenfonds**

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

7.1 Balans per 31 december Ongevallenfonds

	Referentie	Per 31 december	
		2012	2011
		Afl.	Afl.
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vlottende activa</b>			
Te vorderen premies	10.1	1,071,954	1,277,419
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	10.3	1,600,000	1,600,000
Liquide middelen	10.2	22,909	141,408
		<u>2,694,863</u>	<u>3,018,827</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>2,694,863</u>	<u>3,018,827</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Kortlopende schulden</b>			
Rekening courant SVb	10.3	1,239,583	1,806,920
Rekening courant Ziektefonds	10.3	1,391,784	1,143,516
Nog te betalen ongevallengelden	10.4	50,415	54,267
Nog te betalen belastingen en sociale premies	10.5	12,564	13,922
Overige kortlopende schulden		517	202
		<u>2,694,863</u>	<u>3,018,827</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>2,694,863</u>	<u>3,018,827</u>



## 7.2 Exploitatierkening Ongevallenfonds

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Premieopbrengsten	10.6	8,122,802	8,826,865
Ongevallenuitkeringen		(2,280,079)	(2,310,171)
		<u>5,842,723</u>	<u>6,516,694</u>
Algemene beheerskosten	10.7	(1,864,863)	(1,876,495)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>3,977,860</u>	<u>4,640,199</u>
Interestbaten	10.8	105,465	48,495
Interestlasten	10.8	(160)	(448)
		<u>105,305</u>	<u>48,047</u>
Exploitatieresultaat		<u>4,083,165</u>	<u>4,688,246</u>
Ten bate van het Schommelfonds ZV / OV		<u>4,083,165</u>	<u>4,688,246</u>
		<u>4,083,165</u>	<u>4,688,246</u>

### 7.3 Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat	4,083,165	4,688,246
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	205,465	(144,844)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	(4,895)	(13,540)
	<u>200,570</u>	<u>(158,384)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	(567,337)	(2,937,762)
Rekening courant SVb	248,268	(1,476,331)
Exploitatieresultaat naar Schommelfonds ZV/OV	(4,083,165)	-
	<u>(4,402,234)</u>	<u>(4,414,093)</u>
 Kasstroom uit operationele activiteiten	 <u>(118,499)</u>	 <u>115,769</u>
 <b>Mutatie in de liquide middelen</b>	 <b>(118,499)</b>	 <b>115,769</b>
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	141,408	25,639
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>22,909</u>	<u>141,408</u>

## **8 Algemene toelichting activiteiten**

### **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 Ongevallenverzekering 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 **25 november, 2013** besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

### **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.

### **Toelichting op het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde/ontvangen bedragen van fondsen zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

**Schattingen**

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van SVb zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

## **9 Grondslagen**

### **9.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva**

#### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

#### **Vergelijking met voorgaand boekjaar/ Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld geweest in overeenstemming met een internationaal geaccepteerd stelsel van financiële verslaggeving maar conform de in de toelichting van de jaarrekening vermelde grondslagen voor waardering van activa en passiva en resultaatbepaling. Voor 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

#### **Vorderingen**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de exploitatierekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Rekening courant vorderingen**

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende algemene beheerskosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen.

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012*

**Schulden**

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag.

## **9.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat**

### **Algemeen**

De belangrijkste waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het exploitatieresultaat zijn in het navolgende uiteengezet

### **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, 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.

### **Algemene beheerskosten**

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten 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. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 14% van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds.

### **Interestbaten en lasten**

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

**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.

Omtrent de rentes, gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken zijn gemaakt



## 10 Toelichting jaarrekening

### 10.1 Te vorderen premies

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Totaal te vorderen premies Ongevallenfonds	7,144,553	6,966,742
Voorziening voor oninbare premies Ongevallenfonds	(6,072,599)	(5,689,323)
<b>Te vorderen premies Ongevallenfonds</b>	<u>1,071,954</u>	<u>1,277,419</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.

Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ongevallenfonds:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Saldo per 1 januari	(5,689,323)	(5,677,466)
Bij: Dotatie	(383,276)	(11,857)
Af: Vrijval	-	-
<b>Voorziening oninbare premies Ziekte- en ongevallenfonds</b>	<u>(6,072,599)</u>	<u>(5,689,323)</u>

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

- a) 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 2012 uitstaat.
- b) Voor de jaarlagen 2007 tot en met 2009 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2012 van de uitstaande saldi per 31 december 2009.
- c) Voor jaarlaag 2010 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 31 december 2012 van de uitstaande saldi per 31 december 2010.
- d) Voor jaarlaag 2011 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25%.
- e) Voor jaarlaag 2012 is geen voorziening getroffen, tenzij dit op individuele basis noodzakelijk wordt geschat.

De gehanteerde percentages zijn gelijk aan vorig jaar gebleven.

## 10.2 Liquide middelen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping	22,909	-
Aruba Bank N.V. - Current account	-	141,408
	<u>22,909</u>	<u>141,408</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking aan het Ongevallenfonds.

De bankrekening "Aruba Bank N.V.- Sweeping" wordt er interest ontvangen.  
De interest met betrekking tot de sweeping account is als volgt:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 1,000,000: 0.40 %
- Bedragen tussen Afl. 1,000,001 en Afl. 2,500,000: 0.55 %
- Bedragen groter dan Afl. 2,500,000: 0.75 %

## 10.3 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent gestelde zekerheden en overeengekomen aflossingsschema zijn geen afspraken gemaakt.

## 10.4 Nog te betalen ongevallengelden

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

## 10.5 Nog te betalen belastingen en sociale premies

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar. Deze post betreft de ingehouden en af te dragen loonbelasting en premies sociale verzekeringen inzake de Ongevallenuitkeringen.

## 10.6 Premieopbrengsten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	8,728,806	8,563,019
Definitieve aanslagen	(222,728)	275,703
	<u>8,506,078</u>	<u>8,838,722</u>
Dotatie van de voorziening voor oninbare premies	(383,276)	(11,857)
	<u>8,122,802</u>	<u>8,826,865</u>

**10.7 Algemene beheerskosten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Doorbelaste personeelskosten	1,415,291	1,473,864
Algemene kosten	449,572	402,631
	<u>1,864,863</u>	<u>1,876,495</u>

**10.8 Interestbaten en –lasten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Interestbaten</b>		
Interestopbrengsten current account	1,613	-
Doorbelaste rente rekening courant door SVb	103,852	48,495
	<u>105,465</u>	<u>48,495</u>
<b>Interestlasten</b>		
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	160	448
	<u>160</u>	<u>448</u>
	<u>105,305</u>	<u>48,047</u>

## **11 Overige gegevens**

### **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.

## **12 Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV**

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

12.1 Balans per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2012	2011
		Afl.	Afl.
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vlottende activa</b>			
Rekening courant SVb	15.1	29,637,856	29,637,856
Liquide Middelen	15.2	-	122
		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,978</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,978</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Eigen vermogen	15.3	84,122	84,122
Resultaat boekjaar	15.3	(40)	-
		<u>84,082</u>	<u>84,122</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Rekening courant Ongevallenfonds	15.1	1,600,000	1,600,000
Rekening courant Ziektefonds	15.1	10,415,898	10,416,000
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	15.1	17,537,856	17,537,856
Rekeningcourant bank	15.2	20	-
		<u>29,553,774</u>	<u>29,553,856</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,978</u>

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,  
31 december 2012

**12.2 Exploitatierkening**

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2012</b>	<b>2011</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Overschot boekjaar Ongevallenfonds		4,083,165	4,688,246
Onttrekking boekjaar Ziektefonds		(4,083,165)	(4,688,246)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		-	-
Interestbaten	15.4	-	-
Interestlasten	15.4	40	-
Exploitatieresultaat		40	-

### 12.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Rekening courant Ongevallenfonds	4,082,545	4,688,246
Rekening courant Ziektefonds	(4,082,545)	(4,688,246)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	-	-
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat	40	-
	40	-
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i>		
Rekening courant SvB	-	-
Rekening courant Ongevallenfonds	-	-
Rekening courant Ziektefonds	(102)	-
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	-	-
	(102)	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	(62)	-
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	(122)	(1)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	122	123
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	-	122



## **13 Algemene toelichting activiteiten**

### **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.

Het Schommelfonds ZV/OV is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op **25 november, 2013** besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

### **Toelichting op het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde/ontvangen bedragen van fondsen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

### **Schattingen**

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van SVb. zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

## **14 Grondslagen**

### **14.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva**

#### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. Activa en verplichtingen worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

#### **Vergelijking met voorgaand boekjaar/ Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld geweest in overeenstemming met een internationaal geaccepteerd stelsel van financiële verslaggeving maar conform de in de toelichting van de jaarrekening vermelde grondslagen voor waardering van activa en passiva en resultaatbepaling. Voor 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Rekening courant vorderingen**

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende algemene beheerskosten, door de SVb betaalde uitgaven voor rekening van overige fondsen, alsmede de door de SVb ontvangen gelden voor overige fondsen.

## **14.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat**

### **Algemeen**

De belangrijkste waarderingsgrondslagen en grondslagen voor de bepaling van het exploitatieresultaat zijn in het navolgende uiteengezet.

Opbrengsten en kosten worden ten gunste en ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Voorts zijn in de exploitatierekening van het Schommelfonds ZV/OV de jaarlijkse tekorten respectievelijk overschotten van de Ziekenfonds en Ongevallenfonds verwerkt.

### **Opbrengsten**

Opbrengsten bestaan uit interestopbrengsten uit de beleggingen van het Schommelfonds ZV/OV.

### **Interestbaten en lasten**

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

## 15 Toelichting op de jaarrekening

### 15.1 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent de gestelde zekerheden en de aflossingschema's zijn geen afspraken gemaakt.

### 15.2 Liquide middelen

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V.	(20)	122
	<u>(20)</u>	<u>122</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 %

### 15.3 Eigen vermogen

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
<b>Eigen vermogen</b>		
Saldo per 1 jan.	84,122	84,122
Resultaat huidig boekjaar	(40)	-
Saldo per 31 december	<u>84,082</u>	<u>84,122</u>

### 15.4 Interest lasten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	Afl.	Afl.
<b>Interest lasten</b>		
Interest lasten over banksaldi	(40)	-
	<u>(40)</u>	<u>-</u>