

Diensten aan Derden

Jaarrekening 2012

Inhoud

1	Controleverklaring	3
1.1	Controleverklaring	4
2	Jaarrekening	6
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	8
2.3	Kasstroomoverzicht	9
3	Algemene toelichting activiteiten	10
4	Grondslagen	11
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	11
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	13
5	Toelichting op de jaarrekening	14
5.1	Materiële vaste activa	14
5.2	Vordering Land Aruba	14
5.3	Overige vorderingen en overlopende activa	14
5.4	Liquide middelen	15
5.5	Eigen vermogen	15
5.6	Rekening courant SVb	15
5.7	Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	15
5.8	Opbrengsten	16
5.9	Personeelskosten	16
5.10	Algemene kosten	17
5.11	Algemene beheerskosten	17
5.12	Interestbaten en lasten	18

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 de Diensten aan Derden 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 de Diensten aan Derden 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

Diensten aan Derden, 31 december 2012

2 Jaarrekening

Diensten aan Derden, 31 december 2012

2.1 Balans per 31 december

		Per 31 december	
		2012	2011
	Referentie	Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiele vaste activa	5.1	80,429	98,704
		<u>80,429</u>	<u>98,704</u>
Vlottende activa			
Vordering Land Aruba	5.2	265,516	402,075
Overige vorderingen en overlopende activa	5.3	69,150	123,147
Liquide middelen	5.4	129,333	128,303
		<u>463,999</u>	<u>653,525</u>
Totaal activa		<u>544,428</u>	<u>752,229</u>
PASSIVA			
Vorig jaar onverwerkt verlies/winst	5.5	(95,397)	(2,283,530)
Resultaat Boekjaar	5.5	95,397	2,188,133
		<u>-</u>	<u>(95,397)</u>
Kortlopende schulden			
Rekening courant SVb	5.6	423,129	747,683
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	5.7	121,299	99,943
		<u>544,428</u>	<u>847,626</u>
Totaal passiva		<u>544,428</u>	<u>752,229</u>

Diensten aan Derden, 31 december 2012

2.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	
		2012	2011
	Referentie	Afl.	Afl.
Opbrengsten	5.8	1,163,952	3,555,486
		<hr/>	<hr/>
		1,163,952	3,555,486
Personeelskosten	5.9	(842,328)	(970,792)
Algemene kosten	5.10	(120,041)	(299,025)
Doorberekende kosten	5.11	(107,059)	(97,850)
		<hr/>	<hr/>
		(1,069,428)	(1,367,667)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en - lasten		<hr/>	<hr/>
		94,523	2,187,819
Interestbaten	5.12	1,217	1,140
Interestlasten	5.12	(344)	(826)
		<hr/>	<hr/>
		874	314
Exploitatieresultaat		<hr/>	<hr/>
		95,397	2,188,133

2.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatie resultaat	95,397	2,188,133
Afschrijvingskosten	18,275	19,239
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Vordering Land Aruba	136,560	(281,483)
Overige vorderingen en overlopende activa	53,997	(69,296)
Vooruitbetaalde bedragen Land Aruba	-	(2,188,130)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	21,356	(1,125)
	<u>211,913</u>	<u>(2,540,034)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant SVb	(324,554)	126,085
Rekening courant Ouderdomsfonds	-	322
	<u>(324,554)</u>	<u>126,407</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>1,031</u>	<u>(206,255)</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa		(7,578)
Desinvesteringen in materiële vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>-</u>	<u>(7,578)</u>
Mutatie in de liquide middelen	1,031	(213,833)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	128,302	342,135
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>129,333</u>	<u>128,302</u>

3 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

Vanaf 1 juli 2007 heeft de Sociale Verzekeringsbank de werkzaamheden inzake de aanstellingskeuring, verzuimregistratie, controle, re-integratiebegeleiding en de arbeidsomstandigheden zorg van de werknemers uit de publieke sector overgenomen van de Bedrijfsgezondheidsdienst (BGD). Tevens zijn de overeenkomsten die bestonden tussen de directie Volksgezondheid en particuliere bedrijven inzake de verzuimbeoordeling en verzuimbegeleiding van werknemers boven de loongrens overgegaan op de bank.

De financiën van deze werkzaamheden worden apart geadmistreerd en verantwoord. Uitgangspunt is dat deze activiteit noch winst en noch verlies voor de bank oplevert. De overheid heeft, vooralsnog, een tijdelijke dienstverleningsovereenkomst gesloten met de bank die, in afwachting van het benodigde wettelijke kader, jaarlijks wordt verlengd. Jaarlijks dient de bank een begroting in bij de Minister, op basis waarvan kwartaalrekeningen worden verstuurd. De eindafrekening met het Land vindt plaats 1 maand na de goedkeuring van de jaarrekening door de 'Minister van Volksgezondheid en Sport'.

Overige bedrijven hebben een overeenkomst van drie jaar met de bank. Zij kopen een basispakket in per werknemer.

Na het gereedkomen van het nodige wettelijke kader, is het voornemen om een overeenkomst van langere duur te sluiten met de overheid.

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 de 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.

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.

Materiële vaste activa

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

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.

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 opbrengsten worden bepaald aan de hand van de gemaakte kosten. Deze kosten worden vergoed door Land Aruba. De opbrengsten van deze diensten worden verantwoord in het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Algemene beheerskosten

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 1% van de indirecte personeelskosten en de 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.

5 Toelichting op de jaarrekening

5.1 Materiële vaste activa

	Medische Instrumen- ten	Kantoor inventaris	Airco's	Vervoer- middelen	Computers en toebehoren	Vaste activa in bestelling	Totaal
	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.	Afl.
1 januari 2012							
Aanschafwaarde	76,004	13,876	795	21,315	13,051	7,578	132,619
Cumulatieve afschrijvingen	(13,032)	(2,735)	(486)	(7,105)	(10,557)	-	(33,915)
Boekwaarde	62,972	11,141	309	14,210	2,494	7,578	98,704
Mutaties in het boekjaar							
Investerings	-	-	-	-	-	-	-
Desinvestering	-	-	-	-	-	-	-
Reclassified	-	-	-	-	-	-	-
Afschrijvingen	(7,600)	(1,388)	(265)	(7,105)	(1,917)	-	(18,275)
	(7,600)	(1,388)	(265)	(7,105)	(1,917)	-	(18,275)
31 december 2012							
Aanschafwaarde	76,004	13,876	795	21,315	13,051	7,578	132,619
Cumulatieve afschrijvingen	(20,632)	(4,123)	(751)	(14,210)	(12,474)	-	(52,190)
Boekwaarde	55,372	9,753	44	7,105	577	7,578	80,429
Afschrijvingspercentage	10% -33%	10%	33.3%	33%	33%	0%	

Vaste activa in bestelling heeft betrekking op een ECG apparaat welke tot op heden nog niet is ontvangen.

5.2 Vordering Land Aruba

De vordering Land Aruba betreft de door de SVb bij het Land Aruba in rekening gebrachte bedragen betreffende de dienstverlening.

De tussen de SVb en het Land Aruba opgestelde dienstverleningsovereenkomst is in 2008 door beide partijen ondertekend en daarna stilzwijgend verlengd. Deze overeenkomst regelt dat het verschil tussen de exploitatiekosten en de opbrengsten van derden wordt vergoed door het Land Aruba.

5.3 Overige vorderingen en overlopende activa

De overige vorderingen en overlopende activa bestaan uit vorderingen op personeel, te vorderen diensten aan derden en vooruitbetaalde kosten. Ultimo 2012 is een voorziening van Afl. 13,200 voor oninbaarheid getroffen.

5.4 Liquide middelen

	2012	2011
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping account	120,933	-
Aruba Bank N.V. - Current account	-	127,103
Kas	8,400	-
Gelden Onderweg	-	1,200
	<u>129,333</u>	<u>128,303</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot de SVb.

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 %

5.5 Eigen vermogen

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Eigen vermogen		
Saldo per 1 januari	(95,397)	(2,283,530)
Resultaat huidig boekjaar	95,397	2,188,133
	<u>-</u>	<u>(95,397)</u>

5.6 Rekening courant SVb

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.

5.7 Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

	2012	2011
	Afl.	Afl.
Crediteuren	2,978	283
Te betalen lonen en salarissen	21,316	23,184
Te betalen loonbelasting en sociale premies	19,599	19,762
Overige schulden en overlopende passiva	77,406	56,714
	<u>121,299</u>	<u>99,943</u>

5.8 Opbrengsten

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

De opbrengsten zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Opbrengsten Land Aruba	876,970	3,340,651
Opbrengsten bijdrage ziektemelding SVb-werknemers	27,000	25,500
Opbrengsten rijbewijskeuringen	63,000	36,800
Overige opbrengsten	196,982	152,535
	1,163,952	3,555,486

5.9 Personeelskosten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Salarissen	580,687	612,886
Sociale lasten	77,440	85,046
Pensioenbijdrage	139,512	154,689
Overige personeelskosten	44,689	118,171
	842,328	970,792

Het gemiddeld aantal personeelsleden van de Diensten aan Derden over 2012 bedraagt 6 (2011: 7).

Diensten aan Derden, 31 december 2012

De overige personeelskosten worden als volgt gespecificeerd:

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Losse krachten	27,956	87,434
Consumptiegoederen	1,834	2,807
Cursussen, bij-en herscholing	10,708	354
Overige bonussen	4,117	3,394
Reorganisatie A&G	-	22,026
Representatiekosten	-	786
Dienstkleding	88	-
Overig	(14)	1,370
	44,689	118,171

5.10 Algemene kosten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Huisvestingskosten	4,325	48,295
Kantoorkosten	44,917	149,121
Afschrijvingskosten materiële vaste activa	18,275	19,239
Accountants-, administratie-, automatiserings- en advieskosten	46,631	15,000
Overige algemene kosten	5,893	67,370
	120,041	299,025

5.11 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Algemene beheerskosten	107,059	97,850
	107,059	97,850

5.12 Interestbaten en lasten

	1 januari - 31 december	
	2012	2011
	Afl.	Afl.
Interestbaten en soortgelijke opbrengsten		
Interestbaten uit voorschotten aan personeel	1,217	1,140
	<u>1,217</u>	<u>1,140</u>
Interestlasten en soortgelijke kosten		
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	344	826
	<u>344</u>	<u>826</u>
	<u>874</u>	<u>314</u>