



**Cessantiafonds**

# 2013 Jaarrekening



**Sociale**

**Verzekeringsbank**

**Aruba**

*Oktober, 2014*

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Controleverklaring</b>	<b>3</b>
1.1	Controleverklaring	4
<b>2</b>	<b>Jaarrekening</b>	<b>6</b>
2.1	Balans per 31 december	7
2.2	Exploitatierkening	8
2.3	Kasstroomoverzicht	9
<b>3</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>11</b>
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	11
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	13
<b>5</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>14</b>
5.1	Beleggingen	14
5.2	Te vorderen cessantiabijdragen	15
5.3	Overige vorderingen	15
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	15
5.5	Liquide middelen	16
5.6	Nog af te dragen belastingen en sociale premies	16
5.7	Niet uit de balans blijvende verplichtingen	16
5.8	Cessantiabijdragen	17
5.9	Cessantiauitkeringen	17
5.10	Algemene beheerskosten	17
5.11	Interestbaten en lasten	17

*Cessantiafonds, 31 december 2013*

**1      Controleverklaring**



## ***Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant***

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

*Referentie: 132313/A- 28004*

### ***Verklaring betreffende de jaarrekening***

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2013 van Sociale Verzekeringsbank Aruba (Cessantia) te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2013 en de winst- en verliesrekening over 2013 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen van financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

### ***Verantwoordelijkheid van het bestuur***

Het bestuur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven. Het bestuur heeft de jaarrekening opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het 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 het bestuur van de entiteit 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 Sociale Verzekeringsbank Aruba (Cessantia) per 31 december 2013 en van het resultaat over 2013 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 4 november 2014  
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

*Cessantiafonds, 31 december 2013*

## **2 Jaarrekening**

Cessantiafonds, 31 december 2013

2.1 Balans per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2013	2012
		Afl.	Afl.
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Beleggingen	5.1	14,911,728	15,158,222
		<u>14,911,728</u>	<u>15,158,222</u>
<b>Viottende activa</b>			
Beleggingen - vervallend binnen 1 jaar	5.1	180,594	154,474
Te vorderen cessantiabijdragen	5.2	386,131	316,688
Overige vorderingen	5.3	101,681	101,683
Rekening courant Ziektefonds	5.4	4,072,902	3,990,838
Rekening courant SVb	5.4	3,873,741	3,759,296
Liquide middelen	5.5	2,638,637	277,614
		<u>11,253,687</u>	<u>8,600,593</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>26,165,414</u>	<u>23,758,815</u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Eigen vermogen		23,401,105	21,660,950
Resultaat boekjaar		<u>2,292,507</u>	<u>1,740,155</u>
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u>25,693,612</u>	<u>23,401,105</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Te betalen cessantia bijdrage		380,291	285,212
Nog af te dragen belastingen en sociale lasten	5.6	-	49,342
Overige kortlopende schulden		91,511	23,156
		<u>471,802</u>	<u>357,710</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>26,165,414</u>	<u>23,758,815</u>

## 2.2 Exploitatierkening

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Cessantiabijdragen	5.8	1,526,442	1,409,504
Cessantiauitkeringen	5.9	<u>(81,221)</u>	<u>(35,251)</u>
		1,445,221	1,374,253
Doorberekende algemene beheerskosten	5.10	<u>(309,443)</u>	<u>(328,174)</u>
		(309,443)	(328,174)
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>1,135,778</u>	<u>1,046,079</u>
Interestbaten en soortgelijke opbrengsten	5.11	1,223,752	695,179
Interestlasten en soortgelijke kosten	5.11	(1,123)	(1,103)
Amortizatie meerwaarde SOGA lening		<u>(65,900)</u>	<u>-</u>
		1,156,729	694,076
Exploitatieresultaat		<u>2,292,507</u>	<u>1,740,155</u>



## 2.3 Kasstroomoverzicht

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Exploitatieresultaat	2,292,507	1,740,155
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(69,441)	207,594
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	114,092	36,032
	<u>44,651</u>	<u>243,626</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	(82,064)	(782,291)
Rekening courant SVb	(114,445)	124,069
	<u>(196,509)</u>	<u>(658,222)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>2,140,648</u>	<u>1,325,559</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Mutatie in beleggingen, zie ook toelichting 5.1	220,374	(6,500,000)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>220,374</u>	<u>(6,500,000)</u>
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	2,361,023	(5,174,441)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	277,614	5,452,056
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>2,638,637</u>	<u>277,614</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 artikel 4 van de Cessantia verordening is het Cessantiafonds ingesteld. De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen en bijdrage. Voor het Cessantiafonds doet de werkgever aangifte en draagt af. Voor de niet geïncasseerde bijdrage worden de aanslagen door de SVb opgelegd. De premie-incasso inzake het Cessantiafonds geschiedt eveneens door de SVb.

Op basis van artikel 4.1 van de Landsverordening Cessantia en artikel 21 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank worden de verplichtingen van het fonds Cessantia zonder voorbehoud gegarandeerd door het Land. Het Cessantiafonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur en goedgekeurd door de Raad van Toezicht en Advies op 27 oktober 2014.

#### **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.

#### **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.

#### **Financiële vaste activa**

##### Effecten

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden onder financiële vaste activa opgenomen effecten die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille en niet tot het einde van de looptijd worden aangehouden, gewaardeerd tegen reële waarde. Waardevermeerderingen van deze effecten worden rechtstreeks verwerkt in de herwaarderingsreserve. Op het moment dat de desbetreffende effecten niet langer in de balans worden verwerkt, wordt de cumulatieve waardevermeerdering in het eigen vermogen verwerkt via de winst- en verliesrekening. Indien van een individueel effect de reële waarde onder de (geamortiseerde) kostprijs komt, wordt de waardevermindering verwerkt ten laste van de exploitatierekening. Voor rentedragende financiële activa vindt verwerking van de rentebaten plaats tegen de effectieve rentemethode.

Effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen reële waarde. Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de exploitatierekening verwerkt. Gekochte, rentedragende obligaties die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na de eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde of geamortiseerde kostprijs met verwerking van de waardeveranderingen via de exploitatierekening worden rechtstreeks in de exploitatierekening verwerkt.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan effecten die na eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via het eigen vermogen worden in de eerste waardering verwerkt. Bij verkoop van de effecten aan een derde of door opname in de effectieve rente (in geval van een rentedragend actief) worden de transactiekosten in de exploitatierekening verwerkt.

#### Vorderingen

Vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen en obligaties gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen of de verwerving van obligaties sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de geamortiseerde kostprijs en direct verantwoord in de exploitatierekening.

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

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

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden 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.

### **Cessantiabijdragen**

Conform de Cessantiaverordening vindt opboeking van de Cessantiabijdrage plaats middels aangifte door de werkgevers, echter is de administratieve verwerking hiervan afgestemd op de procedure als bij de ZV/OV fonds. Cessantiabijdragen worden verantwoord op basis van de door de SVb in het boekjaar opgelegde voorlopige, nadere voorlopige en definitieve aanslagen.

Voorlopige aanslagen inzake het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening worden door de SVb opgelegd in het tweede week van januari van het onderhavige boekjaar, op basis van de stand per 1 januari van het jaar van deze jaarrekening. Voor wat betreft de nadere voorlopige aanslagen geldt dat deze betrekking hebben op het aanslagjaar van het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening. De definitieve aanslagen die vastgesteld en opgelegd zijn in het boekjaar van deze jaarrekening, hebben alleen betrekking op de jaren voorafgaand aan het onderhavige boekjaar.

Uit ervaringscijfers blijkt dat de omvang van de nadere voorlopige aanslagen 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.

### **Cessantiauitkeringen**

Cessantiauitkeringen hebben betrekking op de door de SVb in het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening ontvangen aanvragen van ontslagen werknemers ten gevolge van faillissementen in het onderhavige en in voorgaande boekjaren, onder de voorwaarde dat door de SVb is vastgesteld dat zij daar recht op hebben. De directie heeft in haar jaarrekening geen rekening gehouden met nog niet ingediende aanvragen.

### **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 2% (2012, 3%) van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

### **Financiële baten 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 Beleggingen

De beleggingen van het Cessantiafonds bestaan uit financiële producten van Arubaanse instellingen.

Het verloop van deze beleggingen is als volgt weer te geven:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Stand per 1 januari	15,312,696	8,812,696
<i>Uitgegeven leningen:</i>		
AIB Bank .N.V. - SOGA	-	10,000,000
Ontvangen aflossingen	(154,475)	(3,500,000)
Amortizatie meerwaarde SOGA lening	(65,900)	-
Stand per 31 december	<u>15,092,321</u>	<u>15,312,696</u>

In 2012 heeft Cessantia een deel van een bestaande lening welke is uitgegeven door AIB Bank aan SOGA over genomen van het schommelfonds AOV/AWW. De nominale waarde van de lening bedraagt Afl. 8.682.000. De meerwaarde van Afl. 1.252.000 wordt geamortiseerd over de looptijd van de lening. De beleggingen zijn als volgt te specificeren:

	<u>Begindatum</u>	<u>Vervaldatum</u>	<u>Interest</u>	<u>Hoofdsom</u>
<b>Beleggingen met een looptijd &gt; 1 jaar:</b>				
Staatsobligaties	30 september 2007	15 augustus 2017	7.000%	5,000,000
Staatsobligaties	26 maart 2008	26 maart 2018	7.125%	228,000
Aandelen AIB Bank N.V.				84,696
AIB Bank N.V. - SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033	8.000%	8,346,932
AIB Bank N.V. - Meerwaarde SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033		1,252,100
Totaal beleggingen met een looptijd > 1 jaar:				<u>14,911,728</u>
<b>Beleggingen met een looptijd &lt; 1 jaar:</b>				
AIB Bank N.V. - SOGA	1 januari 2012	1 januari 2033	8.000%	180,594
Totaal beleggingen met een looptijd < 1 jaar:				<u>180,594</u>
Totaal beleggingen				<u>15,092,321</u>

De SVb beschikt over 41 aandelen AIB Bank N.V. welke tegen de kostprijs (inclusief transactiekosten) zijn gewaardeerd. Per 31 december 2013 was de marktwaarde van deze aandelen hoger dan de kostprijs.

## 5.2 Te vorderen cessantiabijdragen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen cessantiabijdragen	1,833,514	1,780,873
Voorziening voor oninbare cessantiabijdragen	<u>(1,447,383)</u>	<u>(1,464,185)</u>
	<u>386,131</u>	<u>316,688</u>

Werkgevers zijn verplicht uiterlijk in de maand juni van het boekjaar cessantiabijdrage aan de SVb te betalen. De werkgevers die de cessantiabijdrage niet binnen de voorgeschreven termijn nakomen, worden opgeroepen ter nakoming, krijgen toegestuurd een betalingsherinnering met bijbehorend overzicht van het openstaande bedrag. Ook hebben er verrekeningen plaatsgevonden met het zieken- en ongevallengeld.

De omvang van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen is gebaseerd op:

- a) De jaarlagen vanaf 2008 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2013 uitstaat.
- b) Voor de jaarlagen 2009 tot en met 2011 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2014 van de uitstaande saldi per 31 december 2013.
- c) Voor de jaarlaag 2012 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2014 van de uitstaande saldi per 31 december 2013.
- d) Voor de jaarlaag 2013 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25% van de nog niet ontvangen bedragen.

De mutatie van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen is als volgt weer te geven:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Stand per 1 januari	1,464,185	1,372,289
Afgeboekte vorderingen in het boekjaar	-	-
Dotatie / (Vrijval) van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen	<u>(16,802)</u>	<u>91,896</u>
	<u>1,447,383</u>	<u>1,464,185</u>

## 5.3 Overige vorderingen

De overige vorderingen bestaan volledig uit de nog te ontvangen interest over de beleggingen van het Cessantiefonds.

## 5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

Omtrent de rente, gestelde zekerheden en aflossingen zijn geen afspraken gemaakt.

## 5.5 Liquide middelen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Aruba Bank N.V. - Sweeping	2,609,688	262,593
Aruba Bank N.V. - Current account	201	-
Uitgegeven cheques Aruba Bank	-	(2,161)
Caribbean Mercantile Bank N.V.	14,961	10,343
RBC Royal Bank Aruba N.V.	13,315	5,254
Banco di Caribe Aruba N.V.	473	705
Kruisposten	-	880
	<u>2,638,637</u>	<u>277,614</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Cessantiafonds.

Op de bankrekening "Aruba Bank N.V.- Sweeping" wordt 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 %

## 5.6 Nog af te dragen belastingen en sociale premies

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

## 5.7 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Voor de uitbetaling van een cessantiauitkering dient de werknemer binnen 12 maanden na einde dienstverband een verzoek in te dienen. De uitbetaling van de cessantiauitkering dient binnen twee jaar na de datum van het in staat van faillissement treden dan wel surseance van betaling van de werkgever te geschieden door het Cessantiafonds.



## 5.8 Cessantiabijdragen

De cessantiabijdragen zijn als volgt weer te geven:

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Cessantiabijdragen gedurende het boekjaar	1,595,120	1,596,440
Cessantiabijdragen voorgaande boekjaren	(85,480)	(95,040)
	1,509,640	1,501,400
(Dotatie) / Vrijval van de voorziening voor oninbare cessantia bijdragen	16,802	(91,896)
	1,526,442	1,409,504

## 5.9 Cessantiauitkeringen

In 2013 is aan 22 (2012: 51) personen een Cessantiauitkering toegekend.

## 5.10 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Personeelskosten	240,141	241,622
Algemene kosten	69,302	86,552
	309,443	328,174

## 5.11 Interestbaten en lasten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
<b>Interestbaten &amp; soortgelijke opbrengsten</b>		
Interestbaten uit beleggingen	1,005,713	466,214
Rekening courant SVb	218,039	228,965
	1,223,752	695,179
<b>Interestlasten &amp; soortgelijke kosten</b>		
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	1,123	1,103
	1,123	1,103
	1,222,629	694,076