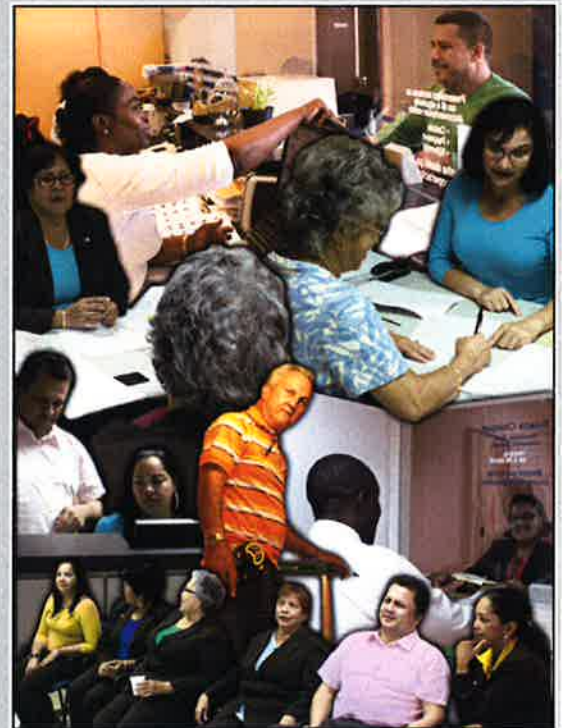




**Schommelfonds  
AOV/AWW  
Ouderdomsfonds,  
Weduwen- en  
Wezenfonds**

# 2013 Jaarrekening



**Sociale  
Verzekeringsbank  
Aruba**

*Oktober, 2014*

## **Inhoud**

<b>1.</b>	<b>Controleverklaring</b>	<b>4</b>
1.1	Controleverklaring	5
<b>2.</b>	<b>Jaarrekening Schommelfonds AOV / AWW</b>	<b>7</b>
2.1	Balans Schommelfonds AOV / AWW per 31 december	8
2.2	Exploitatierkening Schommelfonds AOV / AWW	9
2.3	Kasstroomoverzicht Schommelfonds AOV / AWW	10
<b>3.</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>11</b>
<b>4.</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>13</b>
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	13
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	15
<b>5.</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>16</b>
5.1	Te vorderen op Land Aruba	16
5.2	Beleggingen	17
5.3	Te vorderen van het Ouderdomsfonds	18
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	18
5.5	Liquide middelen	18
5.6	Eigen vermogen	19
5.7	Te vorderen van het Weduwen- en Wezenfonds	19
5.8	Financiële baten	19
<b>6.</b>	<b>Jaarrekening Ouderdomsfonds</b>	<b>20</b>
6.1	Balans Ouderdomsfonds per 31 december	21
6.2	Exploitatierkening Ouderdomsfonds	22
6.3	Kasstroomoverzicht Ouderdomsfonds	23
<b>7.</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>24</b>
<b>8.</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>26</b>
8.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	26
8.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	28
<b>9.</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>30</b>
9.1	Rekening courant SVb en overige fondsen	30
9.2	Nog te ontvangen reparatietoeslag	30
9.3	Vooruitbetaalde uitkeringen/ te betalen uitkeringen	30
9.4	Liquide middelen	30
9.5	Schommelfonds	31
9.6	Verschuldigd aan het Schommelfonds	31
9.7	Nog uit te keren AZV toeslagen	31
9.8	Te vorderen premies/ te veel ontvangen premies	31

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

9.9	Premieopbrengsten	31
9.10	Opbrengst Reparatietoeslag	32
9.11	Premieopbrengsten voorgaande jaren	32
9.12	AOV uitkeringen, correctie AOV uitkeringen voorgaande jaren	32
9.13	Algemene beheerskosten	33
9.14	Interestbaten en –lasten	33
<b>10.</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>34</b>
<b>11.</b>	<b>Jaarrekening Weduwen- en Wezenfonds</b>	<b>35</b>
11.1	Balans Weduwen- en Wezenfonds per 31 december	36
11.2	Exploitatierkening Weduwen- en Wezenfonds	37
11.3	Kasstroomoverzicht Weduwen- en Wezenfonds	38
<b>12.</b>	<b>Algemene toelichting activiteiten</b>	<b>39</b>
<b>13.</b>	<b>Grondslagen</b>	<b>41</b>
13.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	41
13.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	43
<b>14.</b>	<b>Toelichting op de jaarrekening</b>	<b>45</b>
14.1	Schommelfonds	45
14.2	Verschuldigd aan het Schommelfonds	45
14.3	Nog te ontvangen reparatietoeslag	45
14.4	Vooruitbetaalde uitkeringen/ te betalen uitkeringen	45
14.5	Rekening courant SVb en overige fondsen	45
14.6	Liquide middelen	46
14.7	Nog uit te keren AZV toeslagen	46
14.8	Te vorderen premies/ te veel ontvangen premies	46
14.9	Premieopbrengsten	46
14.10	Opbrengst reparatietoeslag	47
14.11	Premieopbrengsten voorgaande jaren	47
14.12	AWW uitkeringen	47
14.13	Algemene beheerskosten	47
14.14	Interestbaten en –lasten	48
<b>15.</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>49</b>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 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 (Ouderdomsfonds, het Weduwen- en Wezenfonds en het Schommelfonds AOV/AWW) 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 (Ouderdomsfonds, het Weduwen- en Wezenfonds en het Schommelfonds AOV/AWW) 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

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

## **2. Jaarrekening Schommelfonds AOV / AWW**

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**2.1 Balans Schommelfonds AOV / AWW per 31 december**

		Per 31 december		
		2013	2012	
Referentie		Afl.	Afl.	
<b>ACTIVA</b>				
<b>Financiële vaste activa</b>				
	Vordering op Land Aruba	5.1	57,658,820	54,913,162
	Beleggingen	5.2	7,049,674	7,702,090
			<u>64,708,495</u>	<u>62,615,252</u>
<b>Te vorderen van de fondsen AOV en AWW volgens art.14 van de Landsverordening SVb</b>				
	Te vorderen van het Ouderdomsfonds	5.3	144,831,823	106,271,452
			<u>144,831,823</u>	<u>106,271,452</u>
<b>Verschuldigd aan de fondsen AOV en AWW volgens art.14 van de Landsverordening SVb</b>				
	Te vorderen van het Weduwen- en Wezenfonds	5.7	654,972	-
			<u>654,972</u>	<u>-</u>
<b>Viottende activa</b>				
	Beleggingen - vervallend binnen 1 jaar	5.2	5,152,416	153,014
	Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	5.4	17,537,856	17,537,856
	Nog te ontvangen bedragen		76,698	4,015,836
	Liquide middelen	5.5	178,512	69,034,071
			<u>22,945,482</u>	<u>90,740,777</u>
	<b>Totaal activa</b>		<u>233,140,772</u>	<u>259,627,482</u>
<b>PASSIVA</b>				
<b>Eigen vermogen</b>				
	Eigen vermogen	5.6	240,902,827	250,069,939
	Resultaat boekjaar	5.6	(25,294,368)	(9,167,111)
	<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u>215,608,460</u>	<u>240,902,828</u>
<b>Verschuldigd aan de fondsen AOV en AWW volgens art.14 van de Landsverordening SVb</b>				
	Verschuldigd aan het Weduwen- en Wezenfonds	5.7	-	844,532
			<u>-</u>	<u>844,532</u>
<b>Kortlopende schulden</b>				
	Rekening courant SVb	5.4	-	347,810
	Rekening courant Ziektefonds	5.4	17,532,312	17,532,312
			<u>17,532,312</u>	<u>17,880,122</u>
	<b>Totaal passiva</b>		<u>233,140,772</u>	<u>259,627,482</u>



*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**2.2 Exploitatierkening Schommelfonds AOV / AWW**

		<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Referentie</b>		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Exploitatieresultaat Ouderdomsfonds		(29,639,629)	(23,116,840)
Exploitatieresultaat Weduwen- en Wezenfonds		499,505	1,829,611
		<u>(29,140,124)</u>	<u>(21,287,229)</u>
Financiële baten	5.8	3,850,090	12,120,425
Overige baten en lasten		(4,333)	(307)
		<u>3,845,756</u>	<u>12,120,118</u>
Exploitatieresultaat		<u>(25,294,368)</u>	<u>(9,167,111)</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**2.3 Kasstroomoverzicht Schommelfonds AOV / AWW**

	<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	(25,294,368)	(9,167,112)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Vordering op Land Aruba	(2,745,658)	(2,359,501)
Nog te ontvangen bedragen	3,939,138	(4,015,836)
Te vorderen interest	-	1,791,590
	<u>1,193,480</u>	<u>(4,583,747)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	(1,499,504)	(1,829,611)
Rekening courant Ouderdomsfonds	(38,560,372)	(2,383,159)
Rekening courant SVb	(347,810)	347,811
	<u>(40,407,686)</u>	<u>(3,864,959)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>(64,508,573)</u>	<u>(17,615,817)</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Vervallen/verkochte beleggingen	(4,346,986)	81,666,536
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	<u>(4,346,986)</u>	<u>81,666,536</u>
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	(68,855,559)	64,050,718
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	69,034,071	4,983,353
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>178,512</u>	<u>69,034,071</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 Ziektefonds (ZV), Ongevallenfonds (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 worden, zonder voorbehoud, gegarandeerd door het Land.

Volgens artikel 14 lid 4 van de Landsverordening SVb dienen, voor zover de gelden van het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds op het einde van enig kalenderjaar meer bedragen dan in het kalenderjaar benodigd was voor uitgekeerde pensioenen, 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 Algemeen Ouderdoms- en Weduwen- en Wezenverzekering. In het geval van een tekort wordt deze onttrokken aan dit Schommelfonds.

Het Schommelfonds AOV/AWW is gevormd per 1 januari 1988.  
Het Schommelfonds AOV/AWW is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 27 oktober 2014 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 van het Ouderdomsfonds over de afgelopen jaren evenals de afnemende beleggingsopbrengsten is de financiële positie van het Schommelfonds AOV/AWW 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. Voorts ligt in de Landsverordening AOV (artikel 22) en de Landsverordening AWW (artikel 25) vast dat het Land zonder enig voorbehoud de betaling door de Bank waarborgt van het ouderdomspensioen c.q. weduwen- en wezenpensioen waarop krachtens deze landsverordeningen aanspraak bestaat.

Eind 2013 heeft de Staten van Aruba een aantal wijzigingen van de Landsverordening AOV aangenomen. Deze wijzigingen houden in een premieverhoging van 1% per 1 januari 2014 en eveneens 1% verhoging per 1 januari 2015. Tevens is besloten de pensioengerechtigde leeftijd per 2015 elk jaar met een half jaar te verhogen tot 65 jaar. Deze maatregelen zijn genomen met als doel het ouderdomsfonds op middellange termijn financieel houdbaar te maken.

## **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.

#### **Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd in 2012. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld 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.

In de jaren voor 2012 zijn de premieopbrengsten en de pensioenuitkeringen door het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds verantwoord geweest onder de toepassing van het kasstelsel. Als gevolg van het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen zijn deze beide posten in 2012 verantwoord onder de toepassing van het transactiestelsel.

#### **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

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

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 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.

### **Effecten**

Voor de waarderings- en resultaatbepalingsgrondslagen van effecten, zie effecten onder de financiële vaste activa. Effecten als onderdeel van de vlottende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

### **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 administratiekosten, door de SVb cq. Ouderdomsfonds betaalde uitgaven voor rekening van andere fondsen, alsmede de door de SVb cq. Ouderdomsfonds ontvangen gelden voor andere 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 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 AOV/AWW de jaarlijkse overschotten respectievelijk tekorten van de Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds verwerkt.

Opbrengsten bestaan uit interestopbrengsten uit de beleggingen van het Schommelfonds AOV/AWW.

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 Te vorderen op Land Aruba**

Deze vordering is ontstaan uit het verschil tussen vanuit de boedelscheiding aan de Sociale Verzekeringsbank fysiek toegewezen zich in Aruba bevindende activa en passiva en het volgens de verdeelsleutel toegewezen eigen vermogen.

Als gevolg van de onderlinge compensatie van vorderingen en schulden uit hoofde van rekening-courant verhoudingen tussen de fondsen waarbij tevens de financiële verhoudingen van de fondsen met het Land Aruba zijn betrokken, is deze financiële verhouding met het Land Aruba met ingang van 1993 volledig bij het Schommelfonds AOV/AWW verantwoord.

Het verloop van het saldo van de langlopende vordering op Land Aruba is als volgt weer te geven:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Stand per 1 januari	54,913,162	52,553,661
Interest	<u>2,745,658</u>	<u>2,359,501</u>
	<u>57,658,820</u>	<u>54,913,162</u>

Deze vordering op Land Aruba is per ultimo 2013 bevestigd door Land Aruba (in casu Directie Financiën). Op basis van een bestendige gedragslijn wordt jaarlijks 5% interest toegerekend aan deze vordering.

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.



*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

## 5.2 Beleggingen

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Hoofdsom
<b>Staatsobligaties</b>				<b>2013</b>	<b>2012</b>
<i>Saldo per 31 december:</i>					
Staatsobligaties	16 juni 2004	16 juni 2016	6.800%	-	-
Staatsobligaties	31 juli 2006	31 juli 2017	7.500%	-	-
Staatsobligaties	20 juni 2006	20 juni 2017	7.500%	-	-
<b>Totaal staatsobligaties per 31 december</b>				<b>-</b>	<b>-</b>
Aangekocht				-	-
Verkocht				-	42,500,000
<b>Termijndepositos</b>					
<i>Saldo per 31 december:</i>					
Volkskredietbank van Aruba	17 augustus 2009	17 augustus 2014	7.000%	500,000	500,000
Aruba Bank N.V.	31 maart 2013	31 maart 2014	1.750%	4,500,000	-
<b>Totaal termijndepositos per 31 december</b>				<b>5,000,000</b>	<b>500,000</b>
Aangekocht				-	-
Verkocht				-	24,500,000
<b>Uitgegeven leningen langer dan 1 jaar</b>					
<i>Saldo per 31 december:</i>					
AIB Bank N.V. - S.O.G.A. I	1 januari 2009	1 december 2033	8.000%	5,201,191	5,313,723
AIB Bank N.V. - S.O.G.A. II	1 januari 2009	1 december 2033	8.000%	1,848,484	1,888,367
<b>Totaal uitgegeven leningen - langer dan 1 jaar per 31 december</b>				<b>7,049,674</b>	<b>7,202,090</b>
Verstrekingen 2013				-	-
Aflossingen/verkopen 2013				152,416	13,378,890
<b>Uitgegeven leningen vervallend binnen 1 jaar</b>					
<i>Saldo per 31 december:</i>					
AIB Bank N.V. - S.O.G.A. I	1 januari 2009	1 december 2033	8.000%	112,533	116,187
AIB Bank N.V. - S.O.G.A. II	1 januari 2009	1 december 2033	8.000%	39,883	36,827
<b>Totaal uitgegeven leningen - vervallend binnen 1 jaar per 31 december</b>				<b>152,416</b>	<b>153,014</b>
<b>Totaal beleggingen per 31 december 2013</b>				<b>12,202,090</b>	<b>7,855,104</b>
Totaal beleggingen - looptijd langer dan 1 jaar				<b>7,049,674</b>	<b>7,702,090</b>
Totaal beleggingen - looptijd korter dan 1 jaar				<b>5,152,416</b>	<b>153,014</b>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

### 5.3 Te vorderen van het Ouderdomsfonds

Het verloop van de vordering aan het Ouderdomsfonds is als volgt:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
<b>Te vorderen ouderdomsfonds</b>		
Saldo per 1 januari	106,271,452	103,888,293
Toevoeging / (aflossing)	38,560,372	2,383,159
Saldo per 31 december	<u>144,831,823</u>	<u>106,271,452</u>

Over deze vordering wordt geen interest in rekening gebracht.

### 5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

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

### 5.5 Liquide middelen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping	238,731	69,334,742
Kruisposten	(60,219)	(300,671)
Banco di Caribe	-	-
	<u>178,512</u>	<u>69,034,071</u>

De bedragen staan ter vrije beschikking van het Schommelfonds AOV / AWW

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 %

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

## 5.6 Eigen vermogen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
<b>Eigen vermogen</b>		
Saldo per 1 januari	240,902,827	250,069,939
Resultaat boekjaar	(25,294,368)	(9,167,112)
Saldo per 31 december	<u>215,608,460</u>	<u>240,902,827</u>

## 5.7 Te vorderen van het Weduwen- en Wezenfonds

Het verloop van de vordering (vorig jaar een schuld) op het Schommelfonds is als volgt:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
<b>Verschuldigd aan het Weduwen- en Wezenfonds</b>		
Saldo per 1 januari	844,532	2,674,143
Toevoeging / (aflossing)	(1,499,504)	(1,829,611)
Saldo per 31 december	<u>(654,972)</u>	<u>844,532</u>

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.

## 5.8 Financiële baten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
<b>Financiële baten</b>		
Interest vordering Land Aruba	2,745,658	2,359,501
Interest over rekening courant met andere fondsen	-	1,537
Interest bank	192,240	72,301
Interest beleggingen	912,191	5,620,577
Boekwinst verkoop beleggingen	-	4,066,510
	<u>3,850,090</u>	<u>12,120,425</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**6. Jaarrekening Ouderdomsfonds**

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**6.1 Balans Ouderdomsfonds per 31 december**

	<i>Referentie</i>	<b>Per 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vlottende activa</b>			
Rekening courant SVb	9.1	86,270,213	83,449,716
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	9.1	2,584,158	3,245,558
Nog te ontvangen reparatietoeslag	9.2	5,900,614	3,845,838
Vooruitbetaalde uitkeringen	9.3	7,567,598	14,424,005
Te vorderen premies	9.8	14,799,000	-
Liquide middelen	9.4	32,335,182	7,049,059
		<u>149,456,765</u>	<u>112,014,176</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>149,456,765</u>	<u>112,014,176</u>
<b>PASSIVA</b>			
Verschuldigd aan het Schommelfonds AOV/AWW volgens art,14 van de Landsverordening SVb	9.6	144,831,823	106,271,452
		<u>144,831,823</u>	<u>106,271,452</u>
<b>Kortlopende schulden</b>			
Nog uit te keren AZV toeslagen	9.7	3,245,703	3,492,060
Te veel ontvangen premies	9.8	170,014	2,241,604
Rekening courant Ziektefonds	9.1	9,060	9,060
Te betalen uitkeringen	9.3	1,200,165	-
		<u>4,624,942</u>	<u>5,742,724</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u>149,456,765</u>	<u>112,014,176</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**6.2 Exploitatierkening Ouderdomsfonds**

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Premieopbrengsten</b>			
Premieopbrengsten AOV	9.9	199,565,421	187,117,787
Opbrengst Reparatietoeslag	9.10	20,900,000	9,916,300
Premieopbrengsten voorgaande jaren	9.11	1,704,635	451,839
Totaal premieopbrengsten		<u>222,170,056</u>	<u>197,485,926</u>
<b>Uitkeringen</b>			
AOV uitkeringen	9.12	(232,026,349)	(212,725,200)
Uitkering reparatietoeslag AOV	9.12	(20,900,000)	(9,930,036)
Correctie uitkeringen reparatietoeslag	9.12	-	737,000
		<u>(252,926,349)</u>	<u>(221,918,236)</u>
		<u>(30,756,294)</u>	<u>(24,432,310)</u>
Algemene beheerskosten	9.13	<u>(3,293,612)</u>	<u>(2,888,618)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>(34,049,906)</u>	<u>(27,320,928)</u>
Interestbaten	9.14	4,435,996	4,348,148
Interestlasten	9.14	(25,719)	(144,060)
		<u>4,410,277</u>	<u>4,204,088</u>
Exploitatieresultaat		<u>(29,639,629)</u>	<u>(23,116,840)</u>
Aanvulling door het Schommelfonds AOV/AWW		<u>29,639,629</u>	<u>23,116,840</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**6.3 Kasstroomoverzicht Ouderdomsfonds**

	<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	(29,639,629)	(23,116,841)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(9,997,369)	(18,269,843)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	(1,117,782)	5,733,664
	<u>(11,115,150)</u>	<u>(12,536,179)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i>		
Rekening courant Ziektefonds	-	3,171
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	661,400	849,099
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	68,200,000	25,500,000
Rekening courant SVb	(2,820,497)	(1,419,403)
	<u>66,040,903</u>	<u>12,396,689</u>
 Kasstroom uit operationele activiteiten	 <u>25,286,123</u>	 <u>(10,720,152)</u>
 <b>Mutatie in de liquide middelen</b>	 25,286,123	 (10,720,152)
 Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	 7,049,059	 17,769,211
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>32,335,182</u>	<u>7,049,059</u>

## **7. 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 AOV is het Ouderdomsfonds ingesteld.

De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen. Voor de AOV en AWW verzekering geschiedt premieoplegging door de Inspectie der Belastingen. De premie-incasso inzake de AOV en AWW verzekeringen geschiedt door de Ontvanger der Belastingen.

De vereiste verdeling van de totale premieopbrengsten over de beide fondsen wordt door de SVb aangebracht op basis van de verhouding tussen de premiepercentages van de beide fondsen.

Het Land waarborgt, zoals opgenomen in de Landsverordening AOV, artikel 22, zonder enig voorbehoud de betaling door de SVb van het ouderdomspensioen en de overlijdensuitkering waarop krachtens de genoemde Landsverordeningen aanspraak bestaat. De verplichtingen van de SVb worden, zonder voorbehoud, gegarandeerd door het Land.

Het Ouderdomsfonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

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

### **Financiële positie**

Als gevolg van de negatieve exploitatieresultaten over de afgelopen jaren evenals is de financiële positie van het Ouderdomsfonds 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. Voorts ligt in de Landsverordening AOV (artikel 22) en de Landsverordening AWW (artikel 25) vast dat het Land zonder enig voorbehoud de betaling door de Bank waarborgt van het ouderdomspensioen c.q. weduwen- en wezenpensioen waarop krachtens deze landsverordeningen aanspraak bestaat.

Eind 2013 heeft de Staten van Aruba een aantal wijzigingen van de landsverordening AOV aangenomen. Deze wijzigingen houden in een premieverhoging van 1% per 1 januari 2014 en eveneens 1% verhoging per 1 januari 2015. Tevens is besloten de pensioengerechtigde leeftijd per 2015 elk jaar met een half jaar te verhogen tot 65 jaar. Deze maatregelen zijn genomen met als doel het ouderdomsfonds op middellange termijn financieel houdbaar te maken.

## **8. Grondslagen**

### **8.1 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.

#### **Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd in 2012. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld 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.

In de jaren voor 2012 zijn de premieopbrengsten en de pensioenuitkeringen door het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds verantwoord geweest onder de toepassing van het kasstelsel. Als gevolg van het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen zijn deze beide posten in 2012 verantwoord onder de toepassing van het transactiestelsel.

#### **Vreemde valuta**

De posten in de jaarrekening worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent worden (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in Arubaanse Florijnen (Afl.); dit is zowel de functionele als de presentatievaluta.

#### **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 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.

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**Rekening courant**

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende administratiekosten, door de SVb cq. Ouderdomsfonds betaalde uitgaven voor rekening van andere fondsen, alsmede de door de SVb cq. Ouderdomsfonds ontvangen gelden voor andere fondsen.

**Schulden**

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

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

### **Algemeen**

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

### **Premieopbrengsten**

De opbrengsten worden toegerekend aan de periode c.q. het boekjaar waarop ze betrekking hebben, tenzij anders vermeld. De premieopbrengsten worden door de Inspecteur der Belastingen geheven en door de Ontvanger der Belastingen geïnd.

Maandelijks ontvangt de SVb een voorschot, dit conform afspraak met Directie Financiën. Tussentijds en achteraf vindt er verrekening plaats. Voorschotten en verrekeningen worden in principe als opbrengsten verantwoord in de maand waarop zij betrekking hebben.

Gezien het feit dat heffing en invordering van premies niet door de SVb wordt uitgevoerd, acht de SVb zich ook niet verantwoordelijk voor de vaststelling van de volledigheid van de premies.

### **Uitkeringen**

Uitkeringen AOV worden verantwoord in het boekjaar waarop ze betrekking hebben en die de SVb heeft verstrekt aan de uitkeringsgerechtigden waarvan de SVb een aanvraag tot uitkering heeft toegekend. De SVb houdt geen rekening met de te verstrekken uitkeringen aan uitkeringsgerechtigden waarvan nog geen aanvraag tot uitkering is ontvangen dan wel de reeds ontvangen aanvragen tot uitkering welke de SVb nog niet heeft toegekend, dit onder toepassing van de Landsverordening AOV welke vermeldt dat de SVb slechts een AOV uitkering dient te verstrekken na toekenning van een door de uitkeringsgerechtigde ingediende aanvraag.

Voor wat betreft de uitkeringsgerechtigden die geen Arubaans ingezetene zijn, verstrekt de SVb slechts een uitkering nadat de betreffende uitkeringsgerechtigde een geldige attestatie de vitae heeft ingediend dan wel zich persoonlijk heeft gemeld ten kantore van de SVb, afdeling Pensioenen. Indien de betreffende uitkeringsgerechtigde hieraan niet heeft voldaan, verstrekt de SVb geen uitkering en houdt zij hiermee geen rekening in de door haar in de jaarrekening verantwoorde AOV uitkeringen. Nadat de betreffende uitkeringsgerechtigde een geldige attestatie de vitae heeft ingediend dan wel zich persoonlijk heeft gemeld ten kantore van de SVb, afdeling Pensioenen, keert de SVb het volledige bedrag waarop recht bestaat, uit en wordt dit bedrag als AOV uitkering verantwoord.

Voor zover de betreffende bij de SVb bekende uitkeringsgerechtigde de verstrekte AOV uitkering niet heeft gevorderd binnen de in de Landsverordening AOV vermelde termijn van 2 jaren, vindt vrijval van deze uitkering plaats in het jaar dat deze termijn is verstreken.

**Koersverschillen**

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de exploitatierekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen, tenzij hedge accounting wordt toegepast.

**Algemene beheerskosten**

De 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 23% (2012, 23%) van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

**Interestbaten en lasten**

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

## **9. Toelichting op de jaarrekening**

### **9.1 Rekening courant SVb en overige fondsen**

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

### **9.2 Nog te ontvangen reparatietoeslag**

Deze post heeft betrekking op reparatietoeslaguitkeringen die zijn betaald door de SVb in 2013 maar niet zijn vergoed door Land Aruba.

### **9.3 Vooruitbetaalde uitkeringen/ te betalen uitkeringen**

Deze post heeft betrekking op AOV uitkeringen januari 2014 welke zijn betaald in 2013 maar betrekking hebben op 2014. Dit is dan ook opgenomen als een vooruitbetaling in de balans. De post te betalen uitkeringen heeft betrekking te betalen AOV uitkeringen voor uitkeringsgerechtigden die nog geen pensioen aanvraag hebben ingediend. Indien niet gevorderd binnen de in de Landsverordening AOV vermelde termijn van 2 jaren, vindt vrijval van deze uitkering plaats.

### **9.4 Liquide middelen**

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
<b>Banktegoeden</b>		
Aruba Bank N.V. - Sweeping account	24,070,441	5,314,467
Caribbean Mercantile Bank N.V.	6,516,404	163,009
RBC Bank Aruba N.V.	30,469	8,802
ING Bank N.V.	505,967	449,501
Banco di Caribe N.V.	1,211,901	1,115,464
Nog uit te zoeken ontvangen betalingen	-	(2,184)
	<u>32,335,182</u>	<u>7,049,059</u>

De bedragen staan ter vrije beschikking van het Ouderdomsfonds.

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 %

De bankrekening bij ING Bank N.V. luidt in Euro's.

### **9.5 Schommelfonds**

Volgens Artikel 14, lid 4 van de Landsverordening SVb dienen voor zover de gelden van het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds op het einde van enig kalenderjaar meer bedragen dan in dat kalenderjaar benodigd was voor de verstrekte pensioenen, de kosten en de reserve als in de desbetreffende Landsverordeningen bedoeld, de overschotten/tekorten gestort/onttrokken te worden in/aan een door de SVb afzonderlijk te beheren fonds, genaamd het Schommelfonds Algemeen Ouderdoms- en Weduwen- en Wezenverzekering.

In 1988 is het Schommelfonds AOV/AWW gevormd.

### **9.6 Verschuldigd aan het Schommelfonds**

Het verloop van de schuld aan het Schommelfonds AOV/AWW is als volgt:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Stand per 31 december	106,271,452	103,888,293
Effect stelselwijziging 2012	-	16,028,239
Stand per 1 januari 2012	<u>106,271,452</u>	<u>119,916,532</u>
Te ontvangen van het Schommelfonds / negatieve exploitatie- resultaat over het boekjaar o.b.v. het transactiestelsel	(29,639,629)	(39,145,080)
Ontvangen/ (betaalde) gelden van het Schommelfonds	<u>68,200,000</u>	<u>25,500,000</u>
Stand per 31 december	<u>144,831,823</u>	<u>106,271,452</u>

Over deze schuld wordt geen interest in rekening gebracht.

### **9.7 Nog uit te keren AZV toeslagen**

Deze post heeft betrekking op nog uit te keren AZV toeslagen. Dit is dan ook als een schuld opgenomen per jaareinde.

### **9.8 Te vorderen premies/ te veel ontvangen premies**

Deze post te vorderen premies heeft betrekking op de AOV premies van december 2013 welke worden betaald door de SIAD in 2014. De post te veel ontvangen premies heeft betrekking op AOV premies welke zijn betaald door SIAD aan de SVb maar betrekking hebben op het aankomende jaar. Dit is dan ook als een schuld opgenomen per jaareinde. Deze schuld is in 2014 verrekend met de te ontvangen premies van de SIAD.

### **9.9 Premieopbrengsten**

Deze post betreft premieopbrengsten met betrekking tot het boekjaar.

In 2012 is de vordering inzake de nog te ontvangen premies over 2012 en voorgaande jaren (welke zijn ontvangen in 2013) te laag opgenomen. De impact hiervan ter hoogte van Afl. 14.798.000, - is verwerkt in de "premie opbrengsten voorgaande jaren".

### **9.10 Opbrengst Reparatietoeslag**

Sinds 1 januari 2011 is de Landsverordening Reparatietoeslag van kracht. Op basis van deze regeling komen uitkeringsgerechtigden van het Ouderdoms-, Weduwen- en Wezenfonds in aanmerking voor een toeslag van 100 florin per maand in 2013 (was in 2012, 50 florin per maand). De SVb betaald de toeslag vooruit voor het Land en keert dit uit aan de uitkeringsgerechtigden. In de jaarrekeningen van het Ouderdoms- en het Weduwen- en Wezenfonds wordt de landsbijdrage voor deze toeslag meegenomen in de premieopbrengsten.

### **9.11 Premieopbrengsten voorgaande jaren**

Deze post heeft betrekking op AOV premies welke zijn ontvangen in 2013, maar betrekking hadden op premies uit voorgaande jaren. Het totaal bedrag aan verrekenende restituties tot en met 2012 bedraagt Afl. -13.094.000. Er wordt geen inschatting gemaakt voor de accrual voor nog te restitueren premies.

### **9.12 AOV uitkeringen, correctie AOV uitkeringen voorgaande jaren**

De AOV uitkeringen zijn als volgt te specificeren:

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Enmalige uitkeringen	2,687,412	3,410,092
Uitbetaalde reguliere AOV uitkeringen over het boekjaar	196,041,917	187,754,053
Uitbetaalde kerstuitkeringen gedurende het boekjaar	12,288,869	12,198,744
Uitbetaalde begrafenisuitkeringen gedurende het boekjaar	1,308,554	1,441,368
Totaal uitbetaalde AOV uitkeringen gedurende het boekjaar	<u>212,326,752</u>	<u>204,804,257</u>
Betaalde AZV premie inzake AOV uitkeringen gedurende het boekjaar	19,699,598	19,016,076
Betaalde AZV premie inzake AOV uitkeringen voorgaande jaren	-	3,378,722
Totaal betaalde AZV premie inzake AOV uitkeringen	<u>19,699,598</u>	<u>22,394,798</u>
<b>Totaal AOV uitkeringen</b>	<b><u>232,026,349</u></b>	<b><u>227,199,055</u></b>
Reparatietoeslag uitkeringen	20,900,000	9,930,036
Totaal uitbetaalde AOV uitkeringen gedurende het boekjaar	<u>252,926,349</u>	<u>237,129,091</u>
Effect stelselwijziging	-	(15,210,855)
	<u>252,926,349</u>	<u>221,918,236</u>

Alhoewel dit niet is voorgeschreven door de Landsverordening, neemt het Ouderdomsfonds de op de uitkeringen betrekking hebbende AZV premies voor haar rekening.



*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**9.13 Algemene beheerskosten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Doorbelaste personeelskosten	2,069,223	2,061,252
Algemene kosten	1,224,389	827,366
	<u>3,293,612</u>	<u>2,888,618</u>

**9.14 Interestbaten en –lasten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Interestbaten</b>		
Interestbaten rekening courant SVb	4,398,516	4,308,021
interestopbrengsten bank	37,480	40,127
	<u>4,435,996</u>	<u>4,348,148</u>
<b>Interestlasten</b>		
Interestlasten over banksaldi	2,701	16,178
Bankkosten, inclusief koersverschillen	23,018	127,882
	<u>25,719</u>	<u>144,060</u>
	<u>4,410,277</u>	<u>4,204,088</u>

## **10. Overige gegevens**

### **Reserve voor kosten volgens artikel 23 van de Landsverordening AOV**

Volgens artikel 23 van de Landsverordening AOV worden de middelen tot dekking van de ingevolge deze Landsverordening te verstrekken pensioenen en uitkeringen en van de aan de uitvoering van deze Landsverordening verbonden kosten, alsmede de middelen voor het vormen en in stand houden van een bij landsbesluit te bepalen reserve, gevonden door het heffen van premies van de verzekerden en uit overige inkomsten. Als regel wordt het premiepercentage telkens voor een periode van vijf 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 dat tijdvak te voldoen, alsmede om een in artikel 23 bedoelde reserve te vormen en in stand te houden.

Een landsbesluit, waarin een bepaling omtrent de hoogte van de te vormen reserve is opgenomen, is nooit tot stand gekomen. Met een eventueel te vormen reserve is in deze jaarrekening geen rekening gehouden.

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

## **11. Jaarrekening Weduwen- en Wezenfonds**

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**11.1 Balans Weduwen- en Wezenfonds per 31 december**

	<i>Referentie</i>	<b>Per 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>ACTIVA</b>			
Te vorderen van het Schommelfonds AOV/AWW volgens art,14 van de Landsverordening SVb			
	14.2	-	844,532
		-	844,532
<b>Vlottende activa</b>			
Nog te ontvangen reparatietoeslag	14.3	276,983	135,120
Vooruitbetaalde uitkeringen	14.4	755,163	841,108
Te vorderen premies	14.8	1,184,000	-
Rekening courant SVb	14.5	1,200,624	1,232,241
Liquide middelen	14.6	1,548,994	495,357
		4,965,764	2,703,826
<b>Totaal activa</b>		<b>4,965,765</b>	<b>3,548,358</b>
<b>PASSIVA</b>			
Verschuldigd aan het Schommelfonds AOV/AWW volgens art,14 van de Landsverordening SVb			
	14.2	654,973	-
		654,973	-
<b>Kortlopende schulden</b>			
Nog uit te keren AZV toeslagen	14.7	163,882	123,404
Teveel ontvangen premies	14.8	13,986	179,396
Te betalen uitkeringen	14.4	1,543,016	-
Rekening courant Ouderdomsfonds	14.5	2,584,158	3,245,558
Rekening courant Ziektefonds	14.5	5,750	-
		4,310,792	3,548,358
<b>Totaal passiva</b>		<b>4,965,765</b>	<b>3,548,358</b>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**11.2 Exploitatierkening Weduwen- en Wezenfonds**

	<i>Referentie</i>	<b>1 januari - 31 december</b>	
		<b>2013</b>	<b>2012</b>
		<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Premieopbrengsten</b>			
Premieopbrengsten AWW	14.9	15,970,951	14,809,872
Opbrengst Reparatietoelage	14.10	1,691,300	884,830
Premieopbrengsten voorgaande jaren	14.11	135,993	36,161
Totaal premieopbrengsten		<u>17,798,244</u>	<u>15,730,863</u>
<b>Uitkeringen</b>			
AWW uitkeringen	14.12	(15,394,511)	(12,921,882)
Uitkering reparatietoelage AWW	14.12	(1,691,300)	(905,280)
Correctie uitkeringen reparatietoelage	14.12	-	119,784
Totaal uitkeringen		<u>(17,085,811)</u>	<u>(13,707,378)</u>
		712,434	2,023,485
Algemene beheerskosten	14.13	<u>311,937</u>	<u>273,009</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>400,496</u>	<u>1,750,476</u>
Interestbaten	14.14	99,009	82,335
Interestlasten	14.14	-	(3,200)
		<u>99,009</u>	<u>79,135</u>
Exploitatieresultaat		<u>499,505</u>	<u>1,829,611</u>
Aanvulling door / afdracht aan het Schommelfonds AOV/AWW		<u>(499,505)</u>	<u>(1,829,611)</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**11.3 Kasstroomoverzicht Weduwen- en Wezenfonds**

	<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	499,505	1,829,611
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(320,947)	(1,113,520)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	1,998,617	440,092
	<u>1,677,670</u>	<u>(673,428)</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i>		
Rekening courant Ouderdomsfonds	(661,400)	(849,103)
Rekening courant Ziektefonds	5,750	-
Rekening courant SVb	31,617	(509,410)
	<u>(624,033)</u>	<u>(1,358,513)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>1,053,638</u>	<u>(202,326)</u>
<b>Mutatie in de liquide middelen</b>	1,053,638	(202,326)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	495,357	697,683
<b>Liquide middelen aan het einde van het boekjaar</b>	<u>1,548,994</u>	<u>495,357</u>

## **12. Algemene toelichting activiteiten**

### **Algemene informatie**

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

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

Ter uitvoering van de Weduwen- en Wezenverzekering is het Weduwen- en Wezenfonds ingesteld.

De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen. Voor de AOV en AWW verzekering geschiedt premieoplegging door de Inspectie der Belastingen. De premie-incasso inzake de AOV en AWW verzekeringen geschiedt eveneens door de Ontvanger der Belastingen.

De vereiste verdeling van de totale premieopbrengsten over de beide fondsen wordt door de SVb aangebracht op basis van de verhouding tussen de premiepercentages van de beide fondsen.

Het Land waarborgt, zoals opgenomen in de Landsverordening AWW, artikel 25, zonder enig voorbehoud de betaling door de SVb van het ouderdomspensioen en de overlijdensuitkering waarop krachtens de genoemde Landsverordeningen aanspraak bestaat. De verplichtingen van de SVb worden, zonder voorbehoud, gegarandeerd door het Land.

Het fonds Weduwen- en Wezen is vrijgesteld voor winstbelasting.

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



## **13. Grondslagen**

### **13.1 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.

#### **Stelselwijziging**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn gewijzigd in 2012. Tot en met 2011 is de jaarrekening niet opgesteld 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.

In de jaren voor 2012 zijn de premieopbrengsten en de pensioenuitkeringen door het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds verantwoord geweest onder de toepassing van het kasstelsel. Als gevolg van het opstellen van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen zijn deze beide posten in 2012 verantwoord onder de toepassing van het transactiestelsel.

#### **Vreemde valuta**

De posten in de jaarrekening worden gewaardeerd met inachtneming van de valuta van de economische omgeving waarin de bedrijfsactiviteiten voornamelijk uitoefent worden (de functionele valuta). De jaarrekening is opgesteld in Arubaanse Florijnen (Afl.); dit is zowel de functionele als de presentatievaluta.

#### **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 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.

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**Rekening courant**

De rekening courant SVb betreft de mutaties in de door de SVb aan de verschillende fondsen doorberekende administratiekosten, door de SVb cq. Weduwen- en Wezenfonds betaalde uitgaven voor rekening van andere fondsen, alsmede de door de SVb cq. Weduwen- en Wezenfonds ontvangen gelden voor andere fondsen.

**Schulden**

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

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

### **Algemeen**

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

### **Premieopbrengsten**

De opbrengsten worden toegerekend aan de periode c.q. het boekjaar waarop ze betrekking hebben, tenzij anders vermeld. De premieopbrengsten worden door de Inspecteur der Belastingen geheven en door de Ontvanger der Belastingen geïnd.

Maandelijks ontvangt de SVb een voorschot, dit conform afspraak met Directie Financiën. Tussentijds en achteraf vindt er verrekening plaats. Voorschotten en verrekeningen worden in principe als opbrengsten verantwoord in de maand waarop zij betrekking hebben.

Gezien het feit dat heffing en invordering van premies niet door de SVb wordt uitgevoerd, acht de SVb zich ook niet verantwoordelijk voor de vaststelling van de volledigheid van de premies.

### **Uitkeringen**

Uitkeringen AWW worden verantwoord in het boekjaar waarop ze betrekking hebben en die de SVb heeft verstrekt aan de uitkeringsgerechtigden waarvan de SVb een aanvraag tot uitkering heeft toegekend. De SVb houdt geen rekening met de te verstrekken uitkeringen aan uitkeringsgerechtigden waarvan nog geen aanvraag tot uitkering is ontvangen dan wel de reeds ontvangen aanvragen tot uitkering welke de SVb nog niet heeft toegekend, dit onder toepassing van de Landsverordening AWW welke vermeldt dat de SVb slechts een AWW uitkering dient te verstrekken na toekenning van een door de uitkeringsgerechtigde ingediende aanvraag.

Voor wat betreft de uitkeringsgerechtigden die geen Arubaans ingezetene zijn, verstrekt de SVb slechts een uitkering nadat de betreffende uitkeringsgerechtigde een geldige attestatie de vitae heeft ingediend dan wel zich persoonlijk heeft gemeld ten kantore van de SVb, afdeling Pensioenen. Indien de betreffende uitkeringsgerechtigde hieraan niet heeft voldaan, verstrekt de SVb geen uitkering en houdt zij hiermee geen rekening in de door haar in de jaarrekening verantwoorde AWW uitkeringen. Nadat de betreffende uitkeringsgerechtigde een geldige attestatie de vitae heeft ingediend dan wel zich persoonlijk heeft gemeld ten kantore van de SVb, afdeling Pensioenen, keert de SVb het volledige bedrag waarop recht bestaat, uit en wordt dit bedrag als AWW uitkering verantwoord.

Voor zover de betreffende bij de SVb bekende uitkeringsgerechtigde de verstrekte AWW uitkering niet heeft gevorderd binnen de in de Landsverordening AWW vermelde termijn van 2 jaren, vindt vrijval van deze uitkering plaats in het jaar dat deze termijn is verstreken.

### **Koersverschillen**

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de exploitatierekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen, tenzij hedge accounting wordt toegepast.

### **Algemene beheerskosten**

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

### **Interestbaten en lasten**

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

## **14. Toelichting op de jaarrekening**

### **14.1 Schommelfonds**

Volgens Artikel 14, lid 4 van de Landsverordening SVb dienen voor zover de gelden van het Ouderdomsfonds en het Weduwen- en Wezenfonds op het einde van enig kalenderjaar meer bedragen dan in dat kalenderjaar benodigd was voor de verstrekte pensioenen, de kosten en de reserve als in de desbetreffende Landsverordeningen bedoeld, de overschotten/tekorten gestort/onttrokken te worden in/aan een door de SVb afzonderlijk te beheren fonds, genaamd het Schommelfonds Algemeen Ouderdoms- en Weduwen- en Wezenverzekering.

In 1988 is het Schommelfonds AOV/AWW gevormd.

### **14.2 Verschuldigd aan het Schommelfonds**

Het verloop van de te betalen positie op het Schommelfonds is als volgt:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Stand per 1 januari	844,532	2,674,143
Te betalen aan het Schommelfonds / positieve exploitatieresultaat over het boekjaar	(499,505)	(1,829,611)
Betaalde / (Ontvangen) gelden aan / (van) het Schommelfonds	(1,000,000)	-
Stand per 31 december	<u>(654,973)</u>	<u>844,532</u>

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossing zijn geen afspraken gemaakt.

### **14.3 Nog te ontvangen reparatietoeslag**

Deze post heeft betrekking op reparatietoeslaguitkeringen die zijn betaald door de SVb in 2013 maar niet zijn vergoed door Land Aruba.

### **14.4 Vooruitbetaalde uitkeringen/ te betalen uitkeringen**

Deze post heeft betrekking op AWW uitkeringen januari 2014 welke zijn betaald in 2013 maar betrekking hebben op 2014. Dit is dan ook opgenomen als een vooruitbetaling in de balans. De post te betalen uitkeringen heeft betrekking te betalen AWW uitkeringen voor uitkeringsgerechtigden die nog geen pensioen aanvraag hebben ingediend. Indien niet gevorderd binnen de in de Landsverordening AWW vermelde termijn van 2 jaren, vindt vrijval van deze uitkering plaats.

### **14.5 Rekening courant SVb en overige fondsen**

Omtrent de gestelde zekerheden en aflossingen zijn geen afspraken gemaakt.

## 14.6 Liquide middelen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
<b>Banktegoeden</b>		
Aruba Bank N.V. - Current account	-	285,350
Aruba Bank N.V. - Sweeping Account	953,151	-
Caribbean Mercantile Bank N.V.	468,121	84,275
RBC Bank Aruba N.V.	6,190	10,026
ING Bank N.V.	41,832	42,348
Banco di Caribe N.V.	79,700	73,358
	<u>1,548,994</u>	<u>495,357</u>

De bankrekening bij ING Bank N.V. luidt in Euro's.

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 %

De bedragen staan ter vrije beschikking van het Weduwen- en Wezenfonds.

## 14.7 Nog uit te keren AZV toeslagen

Deze post heeft betrekking op nog uit te keren AZV toeslagen. Dit is dan ook als een schuld opgenomen per jaar einde.

## 14.8 Te vorderen premies/ te veel ontvangen premies

Deze post te vorderen premies heeft betrekking op de AWW premies van december 2013 welke worden betaald door de SIAD in 2014. De post te veel ontvangen premies heeft betrekking op AWW premies welke zijn betaald door SIAD aan de SVb maar betrekking hebben op het aankomende jaar. Dit is dan ook als een schuld opgenomen per jaareinde. Deze schuld is in 2014 verrekend met de te ontvangen premies van de SIAD.

## 14.9 Premieopbrengsten

Deze post betreft premieopbrengsten met betrekking tot het boekjaar.

In 2012 is de vordering inzake de nog te ontvangen premies over 2012 en voorgaande jaren (welke zijn ontvangen in 2013) te laag opgenomen. De impact hiervan ter hoogte van Afl. 1.183.000, - is verwerkt in de "premie opbrengsten voorgaande jaren".

#### **14.10 Opbrengst reparatietoeslag**

Sinds 1 januari 2011 is de Landsverordening Reparatietoeslag van kracht. Op basis van deze regeling komen uitkeringsgerechtigden van het Ouderdoms-, Weduwen- en Wezenfonds in aanmerking voor een toeslag van 100 florin per maand (was in 2012, 50 florin in de maand). De SVb betaald de toeslag vooruit voor het Land en keert dit uit aan de uitkeringsgerechtigden. In de jaarrekeningen van het Ouderdoms- en het Weduwen- en Wezenfonds wordt de landsbijdrage voor deze toeslag meegenomen in de premieopbrengsten.

#### **14.11 Premieopbrengsten voorgaande jaren**

Deze post heeft betrekking op AWW premies welke zijn ontvangen in 2013, maar betrekking hadden op premies uit voorgaande jaren. Het totaal bedrag aan verrekenende restituties tot en met 2012 bedraagt Afl. -1.048.000. Er wordt geen inschatting gemaakt voor de accrual voor nog te restitueren premies.

#### **14.12 AWW uitkeringen**

De AWW uitkeringen zijn als volgt te specificeren:

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Eenmalige uitkering	1,018,223	1,464,214
Uitbetaalde reguliere AWW uitkeringen gedurende het boekjaar	12,776,209	11,016,661
Uitbetaalde kerstuitkeringen gedurende het boekjaar	750,315	736,033
Uitbetaalde begrafenisuitkeringen gedurende het boekjaar	-	1,917
Totaal AWW uitkeringen over het boekjaar	<u>14,544,747</u>	<u>13,218,825</u>
Betaalde AZV premie inzake AWW uitkeringen gedurende het boekjaar	849,764	419,311
Totaal AWW uitkeringen	<u>15,394,511</u>	<u>13,638,136</u>
Uitkering reparatietoeslag	1,691,300	850,396
Totaal AWW uitkeringen over het boekjaar	<u>17,085,811</u>	<u>14,488,532</u>
Effect stelselwijziging	-	(781,154)
	<u>17,085,811</u>	<u>13,707,378</u>

#### **14.13 Algemene beheerskosten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
Doorbelaste personeelskosten	210,306	201,120
Algemene kosten	101,631	71,889
	<u>311,937</u>	<u>273,009</u>

*De fondsen Schommelfonds AOV / AWW, Ouderdomsfonds en Weduwen- en Wezenfonds, 31 december 2013*

**14.14 Interestbaten en –lasten**

	<b>1 januari - 31 december</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>Afl.</b>	<b>Afl.</b>
<b>Interestbaten</b>		
interestopbrengsten bank	11,371	8,865
Interestbaten rekening courant SVb	87,638	73,470
	<u>99,009</u>	<u>82,335</u>
<b>Interestlasten</b>		
Interestlasten over banksaldi	-	2
Bankkosten, inclusief koersverschillen	-	3,198
	<u>-</u>	<u>3,200</u>
	<u>99,009</u>	<u>79,135</u>



## **15. Overige gegevens**

### **Reserve voor kosten volgens artikel 23 van de Landsverordening AWW**

Volgens artikel 23 van de Landsverordening AWW worden de middelen tot dekking van de ingevolge deze Landsverordening te verstrekken pensioenen en uitkeringen en van de aan de uitvoering van deze Landsverordening verbonden kosten, alsmede de middelen voor het vormen en in stand houden van een bij landsbesluit te bepalen reserve, gevonden door het heffen van premies van de verzekerden en uit overige inkomsten. Als regel wordt het premiepercentage telkens voor een periode van vijf 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 dat tijdvak te voldoen, alsmede om een in artikel 23 bedoelde reserve te vormen en in stand te houden.

Een landsbesluit, waarin een bepaling omtrent de hoogte van de te vormen reserve is opgenomen, is nooit tot stand gekomen. Met een eventueel te vormen reserve is in deze jaarrekening geen rekening gehouden.