



**De fondsen Ziektefonds,
Ongevallenfonds,
Schommelfonds ZV/OV**

2013 Jaarrekening



**Sociale
Verzekeringsbank
Aruba**

Oktober, 2014

Inhoud

1	Controleverklaring	4
2	Jaarrekening Ziektefonds	7
2.1	Balans Ziektefonds per 31 december	8
2.2	Exploitatierkening Ziektefonds	9
2.3	Kasstroomoverzicht Ziektefonds	10
3	Algemene toelichting activiteiten	11
4	Grondslagen	13
4.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	13
4.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	15
5	Toelichting op de jaarrekening	17
5.1	Te vorderen premies	17
5.2	Liquide middelen	18
5.3	Eigen vermogen	18
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	19
5.5	Nog te betalen ziekengelden/Nog te verrekenen premies	19
5.6	Nog te betalen belastingen en sociale premies	19
5.7	Niet in de balans opgenomen rechten	19
5.8	Premieopbrengsten	20
5.9	Algemene beheerskosten	21
5.10	Interestbaten en -lasten	21
6	Overige gegevens	22
7	Jaarrekening Ongevallenfonds	23
7.1	Balans per 31 december Ongevallenfonds	24
7.2	Exploitatierkening Ongevallenfonds	25
7.3	Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds	26
8	Algemene toelichting activiteiten	27
9	Grondslagen	29
9.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	29
9.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	31
10	Toelichting jaarrekening	33
10.1	Te vorderen premies	33
10.2	Liquide middelen	34
10.3	Rekening courant SVb en overige fondsen	34

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

10.4	Nog te betalen ongevallengelden	34
10.5	Nog te betalen belastingen en sociale premies	34
10.6	Premieopbrengsten	34
10.7	Algemene beheerskosten	35
10.8	Interestbaten en –lasten	35
11	Overige gegevens	36
12	Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV	37
12.1	Balans per 31 december	38
12.2	Exploitatierkening	39
12.3	Kasstroomoverzicht	40
13	Algemene toelichting activiteiten	41
14	Grondslagen	43
14.1	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	43
14.2	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	44
15	Toelichting op de jaarrekening	45
15.1	Rekening courant SVb en overige fondsen	45
15.2	Liquide middelen	45
15.3	Eigen vermogen	45
15.4	Interest lasten	45

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
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 (Ziektfonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV) 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 (Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV) 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 Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

2 Jaarrekening Ziektfonds

De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013

2.1 Balans Ziektefonds per 31 december

		Per 31 december	
		2013	2012
Referentie		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vlottende activa			
	5.1	4,193,752	2,902,991
	5.4	1,574,477	1,391,784
	5.4	9,060	9,060
	5.4	17,532,312	17,532,312
	5.4	10,415,918	10,415,898
	5.4	5,750	-
	5.2	647,620	275,718
		<u>34,378,889</u>	<u>32,527,763</u>
Totaal activa		34,378,889	32,527,763
PASSIVA			
Eigen vermogen			
	5.3	(96,548,889)	(91,675,917)
	5.3	<u>(3,475,581)</u>	<u>(4,872,972)</u>
Totaal eigen vermogen		<u>(100,024,469)</u>	<u>(96,548,889)</u>
Kortlopende schulden			
	5.4	4,072,902	3,990,838
	5.4	114,654,535	111,511,256
	5.5	14,141,428	13,221,735
	5.5	1,513,068	328,108
	5.6	21,424	25,065
		-	(350)
		<u>134,403,358</u>	<u>129,076,652</u>
Totaal passiva		34,378,889	32,527,763

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

2.2 Exploitatierkening Ziektefonds

		1 januari - 31 december	
		2013	2012
<i>Referentie</i>		Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	5.8	25,810,488	23,814,923
Ziekteuitkeringen		<u>(19,975,739)</u>	<u>(20,515,969)</u>
		5,834,749	3,298,954
Algemene beheerskosten	5.9	<u>(8,355,656)</u>	<u>(7,542,243)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>(2,520,906)</u>	<u>(4,243,289)</u>
Interestbaten	5.10	8,023	(157)
Interestlasten	5.10	<u>(4,828,410)</u>	<u>(4,712,691)</u>
		<u>(4,820,387)</u>	<u>(4,712,848)</u>
Exploitatieresultaat		<u>(7,341,294)</u>	<u>(8,956,137)</u>
Ten laste van het Schommelfonds ZV / OV		(3,865,713)	(4,083,165)
Ten laste van het eigen vermogen		<u>(3,475,581)</u>	<u>(4,872,972)</u>
		<u>(7,341,294)</u>	<u>(8,956,137)</u>

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

2.3 Kasstroomoverzicht Ziektfonds

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	(7,341,294)	(8,956,137)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(1,290,761)	525,279
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2,101,363</u>	<u>630,064</u>
	<u>810,601</u>	<u>1,155,343</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	(20)	102
Rekening courant Ongevallenfonds	(182,693)	(248,268)
Rekening courant Ouderdomsfonds	-	(3,171)
Rekening courant AWW	(5,750)	-
Rekening courant Cessantiafonds	82,064	782,291
Rekening courant SVb	3,143,279	2,935,921
Exploitatieresultaat naar Schommelfonds ZV/OV	<u>3,865,713</u>	<u>4,083,165</u>
	<u>6,902,595</u>	<u>7,550,040</u>
 Kasstroom uit operationele activiteiten	 <u>371,902</u>	 <u>(250,754)</u>
 Mutatie in de liquide middelen	 371,902	 (250,754)
 Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	 <u>275,718</u>	 <u>526,471</u>
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>647,620</u>	<u>275,718</u>

3 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

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

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

Ter uitvoering van de Ziekteverzekering is het Ziektfonds ingesteld.

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

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

Op basis van artikel 21 van de Landsverordening SVb worden de verplichtingen van het Ziektfonds zonder voorbehoud gegarandeerd door Land Aruba. Het Ziektfonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

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

Financiële positie

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

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

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

4 Grondslagen

4.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

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

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. Vanaf 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Rekening courant

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

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

Schulden

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

4.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

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

Premieopbrengsten

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

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

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

Uitkeringen

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

Algemene beheerskosten

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten worden onder toepassing van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. Deze kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van de voor ieder van de fondsen werkzame personeelsleden. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 58% (2012, 58%) 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.

Schommelfonds

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

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

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

5 Toelichting op de jaarrekening

5.1 Te vorderen premies

	2013	2012
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen premies Ziektefonds	28,686,551	28,626,286
Voorziening voor oninbare premies Ziektefonds	(24,492,798)	(25,723,295)
Te vorderen premies Ziektefonds	4,193,752	2,902,991

Het vastgestelde premiepercentage voor 2013 ingevolge de Landsverordening Ziekteverzekering voor het Ziektefonds bedraagt 2.65% van het loon van de werknemer en is gewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ziektefonds:

	2013	2012
	Afl.	Afl.
Saldo per 1 januari	25,723,295	24,755,133
Bij: Dotatie	-	968,162
Af: Vrijval	(1,230,497)	-
Saldo per 31 december	24,492,798	25,723,295

De omvang van de voorziening voor oninbare Ziekte- en Ongevallen premies 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 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 jaarlaag 2013 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25% van de nog niet ontvangen bedragen.

De gehanteerde percentages zijn gelijk aan vorig jaar gebleven.

5.2 Liquide middelen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Kas	900	900
Aruba Bank N.V. - Sweeping	479,049	129,352
Aruba Bank N.V. - Current account	21,975	1,898
Caribbean Mercantile Bank N.V.	104,625	58,271
RBC Bank Aruba N.V.	34,186	24,583
Banco di Caribe N.V.	6,886	60,714
	<u>647,620</u>	<u>275,718</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Ziektfonds.

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 %

5.3 Eigen vermogen

Het Ziektfonds heeft zins jaren een negatief vermogen, maar op basis van artikel 21 van de Landsverordening SVb worden de verplichtingen van het Ziektfonds zonder voorbehoud gegarandeerd door het Land Aruba.

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Eigen vermogen		
Saldo per 1 januari	96,548,889	91,675,917
Deelresultaat huidig boekjaar	<u>3,475,581</u>	<u>4,872,972</u>
Saldo per 31 december	<u>100,024,469</u>	<u>96,548,889</u>

5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

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

5.5 Nog te betalen ziekingelden/Nog te verrekenen premies

De nog te betalen ziekingelden betreffen de nog niet met achterstallige premievorderingen verrekende ziekingeldverplichtingen.

5.6 Nog te betalen belastingen en sociale premies

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

5.7 Niet in de balans opgenomen rechten

Ultimo 2013 heeft het Ziektefonds een vordering op 2 oud werknemers van Afl. 130,369 (2012: Afl. 134,789) dit als gevolg van een civiel rechterlijke veroordeling in 2007. Per heden hebben de oud werknemers nog niet aan hun verplichtingen voldaan. Over de uitstaande vordering wordt de wettelijke interest berekend. Afbetalingen vinden plaats.

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

5.8 Premieopbrengsten

De premieopbrengsten zijn gebaseerd op de door de werkgevers verstrekte gegevens inzake werknemers en premielonen op peildatum 31 december 2013.

De premieopbrengsten zijn als volgt weer te geven:

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
<i>Premie opbrengsten</i>		
Premieopbrengsten	24,245,314	24,280,226
Definitieve aanslagen	(178,917)	(42,954)
Correctie premies	-	58,974
Opbrengst beslaglegging en openbare verkopen	14,121	10,807
	<u>24,080,518</u>	<u>24,307,053</u>
Vrijval / (dotatie) voorziening oninbare premies	1,234,890	(968,162)
	<u>25,315,408</u>	<u>23,338,891</u>
<i>Boete opbrengsten</i>		
Boete opbrengsten ontvangsten	609,982	476,032
Boete opbrengsten toevoeging	(114,902)	-
	<u>495,080</u>	<u>476,032</u>
Vrijval voorziening oninbare boetes	-	-
	<u>495,080</u>	<u>476,032</u>
	<u>25,810,488</u>	<u>23,814,923</u>

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

5.9 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Doorbelaste personeelskosten	6,437,570	5,659,069
Algemene kosten	1,918,086	1,883,174
	<u>8,355,656</u>	<u>7,542,243</u>

5.10 Interestbaten en -lasten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Interestbaten		
Interestopbrengst bank	5,537	3,141
Interestbaten	2,485	(3,298)
	<u>8,023</u>	<u>(157)</u>
Interestlasten		
Rekening courant SVb	4,824,438	4,709,241
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	3,972	3,450
	<u>4,828,410</u>	<u>4,712,691</u>
	<u>(4,820,387)</u>	<u>(4,712,848)</u>

6 Overige gegevens

Reserve voor kosten volgens artikel 8 van de Landsverordening ZV

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

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

7 Jaarrekening Ongevallenfonds

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

7.1 Balans per 31 december Ongevallenfonds

		Per 31 december	
		2013	2012
		<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Referentie			
ACTIVA			
Viottende activa			
	Te vorderen premies	1,141,256	1,071,954
	Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	1,600,000	1,600,000
	Liquide middelen	29,496	22,909
		<u>2,770,752</u>	<u>2,694,863</u>
	Totaal activa	<u>2,770,752</u>	<u>2,694,863</u>
PASSIVA			
Kortlopende schulden			
	Rekening courant SVb	1,132,292	1,239,583
	Rekening courant Ziektfonds	1,574,477	1,391,784
	Nog te betalen ongevallengelden	50,965	50,415
	Nog te betalen belastingen en sociale premies	12,636	12,564
	Overige kortlopende schulden	383	517
		<u>2,770,752</u>	<u>2,694,863</u>
	Totaal passiva	<u>2,770,752</u>	<u>2,694,863</u>

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

7.2 Exploitatierkening Ongevallenfonds

		1 januari - 31 december	
		2013	2012
Referentie		Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	10.6	7,934,071	8,122,802
Ongevallenuitkeringen		<u>(2,208,327)</u>	<u>(2,280,079)</u>
		5,725,744	5,842,723
Algemene beheerskosten	10.7	<u>(1,979,518)</u>	<u>(1,864,863)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		3,746,226	3,977,860
Interestbaten	10.8	119,640	105,465
Interestlasten	10.8	<u>(153)</u>	<u>(160)</u>
		119,487	105,305
Exploitatieresultaat		<u>3,865,713</u>	<u>4,083,165</u>
Ten bate van het Schommelfonds ZV/OV		3,865,713	4,083,165
		<u>3,865,713</u>	<u>4,083,165</u>

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

7.3 Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	3,865,713	4,083,165
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(69,302)	205,465
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	488	(4,895)
	<u>(68,814)</u>	<u>200,570</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Ziektefonds	182,693	(567,337)
Rekening courant SVb	(107,291)	248,268
Exploitatieresultaat naar Schommelfonds ZV/OV	<u>(3,865,713)</u>	<u>(4,083,165)</u>
	<u>(3,790,312)</u>	<u>(4,402,234)</u>
 Kasstroom uit operationele activiteiten	 <u>6,587</u>	 <u>(118,499)</u>
 Mutatie in de liquide middelen	 6,587	 (118,499)
 Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	 <u>22,909</u>	 <u>141,408</u>
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>29,496</u>	<u>22,909</u>

8 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

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

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

Ter uitvoering van de Ongevallenverzekering is het Ongevallenfonds ingesteld.

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

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

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

Het Ongevallenfonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

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

Schattingen

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

9 Grondslagen

9.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

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

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. Vanaf 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Rekening courant vorderingen

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

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

Schulden

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

9.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

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

Premieopbrengsten

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

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

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

Uitkeringen

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

Algemene beheerskosten

Algemene beheerskosten worden ten laste gebracht van het boekjaar waarop deze betrekking hebben. De algemene beheerskosten worden onder toepassing van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank volledig aan de diverse fondsen toegerekend. Deze kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van de voor ieder van de fondsen werkzame personeelsleden. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks 14% (2012, 14%) 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.

Schommelfonds

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

Met ingang van 1988 is het Schommelfonds ZV/OV gevormd. De resterende positieve respectievelijk negatieve saldi over het boekjaar zijn tezamen met een bijdrage van het Schommelfonds ZV/OV toegevoegd.

10 Toelichting jaarrekening

10.1 Te vorderen premies

	2013	2012
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen premies Ongevallenfonds	6,935,239	7,144,553
Voorziening voor oninbare premies Ongevallenfonds	(5,793,983)	(6,072,599)
Te vorderen premies Ongevallenfonds	1,141,256	1,071,954

Ongevallenpremie voor het Ongevallenfonds bedragen al naar gelang de gevarenklasse volgens het Gevarenklassenbesluit Ongevallenfonds tussen 0.25% en 2.5% van het loon van de werknemer en is ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ongevallenfonds:

	2013	2012
	Afl.	Afl.
Saldo per 1 januari	6,072,599	5,689,323
Bij: Dotatie	-	383,276
Af: Vrijval	(278,616)	-
Saldo per 31 december	5,793,983	6,072,599

De omvang van de voorziening voor oninbare Ziekte- en Ongevallen premies 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 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 jaarlaag 2013 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 25% van de nog niet ontvangen bedragen.

De gehanteerde percentages zijn gelijk aan vorig jaar gebleven.

10.2 Liquide middelen

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping	29,496	22,909
	<u>29,496</u>	<u>22,909</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking aan het Ongevallenfonds.

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 %

10.3 Rekening courant SVb en overige fondsen

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

10.4 Nog te betalen ongevallengelden

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

10.5 Nog te betalen belastingen en sociale premies

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

10.6 Premieopbrengsten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	8,206,922	8,728,806
Definitieve aanslagen	(551,468)	(222,728)
	<u>7,655,455</u>	<u>8,506,078</u>
Dotatie/vrijval van de voorziening voor oninbare premies	278,616	(383,276)
	<u>7,934,071</u>	<u>8,122,802</u>

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

10.7 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Doorbelaste personeelskosten	1,560,878	1,415,291
Algemene kosten	418,640	449,572
	<u>1,979,518</u>	<u>1,864,863</u>

10.8 Interestbaten en –lasten

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Interestbaten		
Interestopbrengsten bank	(632)	1,613
Doorbelaste rente rekening courant door SVb	120,272	103,852
	<u>119,640</u>	<u>105,465</u>
Interestlasten		
Interestlasten en bankkosten over banksaldi	153	160
	<u>153</u>	<u>160</u>
	<u>119,487</u>	<u>105,305</u>

11 Overige gegevens

Reserve voor kosten volgens artikel 8 van de Landsverordening OV

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

Van oudsher heeft de bank gekozen om de reserves voor het ziekte- en ongevallenfonds, te vormen in het schommelfonds ZV/OV. Dit analoog aan de wijze waarop de reservevorming bij het ouderdoms- en weduwen en wezenfonds plaats vindt, namelijk het schommelfonds AOV/AWW.

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

12 Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

12.1 Balans per 31 december

	<i>Referentie</i>	Per 31 december	
		2013	2012
		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vlottende activa			
Rekening courant SVb	15.1	29,637,856	29,637,856
Liquide Middelen	15.2	-	(20)
		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,836</u>
Totaal activa		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,836</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Eigen vermogen	15.3	84,082	84,122
Resultaat boekjaar	15.3	-	(40)
		<u>84,082</u>	<u>84,082</u>
Kortlopende schulden			
Rekening courant Ongevallenfonds	15.1	1,600,000	1,600,000
Rekening courant Ziektefonds	15.1	10,415,918	10,415,898
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	15.1	17,537,856	17,537,856
Rekeningcourant bank	15.2	-	20
		<u>29,553,774</u>	<u>29,553,774</u>
Totaal passiva		<u>29,637,856</u>	<u>29,637,856</u>

*De fondsen Ziektfonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

12.2 Exploitatierkening

		<u>1 januari - 31 december</u>	
		<u>2013</u>	<u>2012</u>
<i>Referentie</i>		<i>Afl.</i>	<i>Afl.</i>
Overschot boekjaar Ongevallenfonds		3,865,713	4,083,165
Onttrekking boekjaar Ziektfonds		<u>(3,865,713)</u>	<u>(4,083,165)</u>
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>-</u>	<u>-</u>
Interestlasten	15.4	<u>-</u>	<u>40</u>
Exploitatieresultaat		<u>-</u>	<u>40</u>

*De fondsen Ziektefonds, Ongevallenfonds en Schommelfonds ZV/OV,
31 december 2013*

12.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2013	2012
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Rekening courant Ongevallenfonds	3,865,713	4,082,545
Rekening courant Ziektefonds	<u>(3,865,713)</u>	<u>(4,082,545)</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>-</u>	<u>-</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	<u>-</u>	40
	-	40
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i>		
Rekening courant Ziektefonds	20	(102)
	<u>20</u>	<u>(102)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>20</u>	<u>(62)</u>
Mutatie in de liquide middelen	-	(122)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	<u>-</u>	122
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>-</u>	<u>-</u>

13 Algemene toelichting activiteiten

Algemene informatie

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

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

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

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

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

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

Het Schommelfonds ZV/OV is vrijgesteld voor winstbelasting.

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

14 Grondslagen

14.1 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Algemeen

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

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. Vanaf 2012 is de jaarrekening opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De stelselwijziging heeft geen invloed gehad op de cijfers voor vermogen en resultaat. De reden voor de stelselwijziging is om meer aansluiting te vinden binnen de gehanteerde grondslagen zoals ook bij andere overheidsgerelateerde entiteiten wordt toegepast.

Liquide middelen

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

Rekening courant vorderingen

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

14.2 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

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

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

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

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

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

15 Toelichting op de jaarrekening

15.1 Rekening courant SVb en overige fondsen

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

15.2 Liquide middelen

	<u>2013</u> Afl.	<u>2012</u> Afl.
Aruba Bank N.V.	-	(20)
	<u>-</u>	<u>(20)</u>

Op de bankrekening "Aruba Bank N.V. money market" wordt interest ontvangen.

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

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

15.3 Eigen vermogen

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2013</u> Afl.	<u>2012</u> Afl.
Eigen vermogen		
Saldo per 1 januari	84,082	84,122
Resultaat huidig boekjaar	-	(40)
Saldo per 31 december	<u>84,082</u>	<u>84,082</u>

15.4 Interest lasten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2013</u> Afl.	<u>2012</u> Afl.
Interest lasten		
Interest lasten over banksaldi	-	(40)
	<u>-</u>	<u>(40)</u>