

Sociale Verzekeringsbank Aruba

De fondsen

Ziektefonds,

Ongevallenfonds,

Schommelfonds ZV / OV

Jaarrekening 2015

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	12
4.1	Algemene grondslagen	12
4.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	13
4.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	14
5	Toelichting op de jaarrekening	16
5.1	Te vorderen premies	16
5.2	Liquide middelen	17
5.3	Eigen vermogen	17
5.4	Rekening courant SVb en overige fondsen	17
5.5	Lening van Ouderdomsfonds	18
5.6	Nog te betalen ziekengelden/Nog te verrekenen premies	19
5.7	Nog te betalen belastingen en sociale premies	19
5.8	Niet in de balans opgenomen rechten	19
5.9	Premieopbrengsten	19
5.10	Algemene beheerskosten	20
5.11	Interestbaten en -lasten	21
5.12	Bijzondere baten 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	28
9.1	Algemene grondslagen	28
9.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	29
9.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	30

10	Toelichting op de jaarrekening	32
10.1	Te vorderen premies	32
10.2	Liquide middelen	33
10.3	Rekening courant SVb en overige fondsen	33
10.4	Lening van Ouderdomsfonds	33
10.5	Nog te betalen ongevallengelden	34
10.6	Nog te betalen belastingen en sociale premies	34
10.7	Premieopbrengsten	35
10.8	Algemene beheerskosten	35
10.9	Interestbaten en –lasten	36
10.10	Bijzondere baten en lasten	36
11	Overige gegevens	37
12	Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV	38
12.1	Balans per 31 december	39
12.2	Exploitatierkening	40
12.3	Kasstroomoverzicht	41
13	Algemene toelichting activiteiten	42
14	Grondslagen	44
14.1	Algemene grondslagen	44
14.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva	45
14.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat	45
15	Toelichting op de jaarrekening	46
15.1	Rekening courant SVb en overige fondsen	46
15.2	Eigen vermogen	46
15.3	Bijzondere baten en lasten	46

1 Controleverklaring



Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant

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

Referentie: 132313 / A- 29719

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2015 van Sociale Verzekeringsbank Aruba (het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV) te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen van financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de directeur

De directeur van de entiteit is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven. De directeur heeft de jaarrekening opgesteld volgens in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling. De directeur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de directeur van de 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 (het Ziektfonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV) per 31 december 2015 en van het resultaat en de kasstromen over 2015 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 23 december 2016
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

2 Jaarrekening Ziektfonds

2.1 Balans Ziektefonds per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2015	2014
		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vlottende activa			
Te vorderen premies	5.1	3,620,474	3,239,266
Rekening courant Ongevallenfonds	5.4	2,157,586	1,148,182
Rekening courant Ouderdomsfonds	5.4	-	9,060
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	5.4	-	17,532,312
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	5.4	-	10,415,918
Rekening courant Weduwen- en Wezenfonds	5.4	-	1,860
Rekening courant SVb	5.4	217,801	-
Liquide middelen	5.2	4,702,434	2,711,099
		<u>10,698,295</u>	<u>35,057,697</u>
Totaal activa		<u>10,698,295</u>	<u>35,057,697</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Overige reserves	5.3	(107,046,528)	(100,024,469)
Resultaat boekjaar	5.3	98,628,541	(7,022,059)
Totaal eigen vermogen		<u>(8,417,987)</u>	<u>(107,046,528)</u>
Langlopende schulden			
Lening van Ouderdomsfonds	5.5	364,476	-
		<u>364,476</u>	<u>-</u>
Kortlopende schulden			
Lening van Ouderdomsfonds	5.5	346,739	-
Rekening courant Cessantiafonds	5.4	477,804	4,697,988
Rekening courant SVb		-	120,300,038
Nog te betalen ziekengelden	5.6	17,520,298	16,627,532
Nog te verrekenen premies	5.6	395,731	471,724
Nog te betalen belastingen en sociale premies	5.7	11,234	6,943
		<u>18,751,806</u>	<u>142,104,225</u>
Totaal passiva		<u>10,698,295</u>	<u>35,057,697</u>

2.2 Exploitatierkening Ziektefonds

		1 januari - 31 december	
		2015	2014
Referentie		Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	5.9	26,640,709	23,728,325
Ziekteuitkeringen		(20,202,425)	(19,468,589)
		<u>6,438,284</u>	<u>4,259,736</u>
Algemene beheerskosten	5.10	(7,701,325)	(9,279,787)
Bijzondere baten en lasten	5.12	94,725,011	-
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>93,461,970</u>	<u>(5,020,051)</u>
Interestbaten	5.11	36,048	42,576
Interestlasten	5.11	(200,811)	(4,936,410)
		<u>(164,763)</u>	<u>(4,893,834)</u>
Exploitatieresultaat		<u>93,297,207</u>	<u>(9,913,885)</u>
Ten laste van het Schommelfonds ZV / OV		(5,331,334)	(2,891,826)
Ten (laste)/gunste van het eigen vermogen		98,628,541	(7,022,059)
		<u>93,297,207</u>	<u>(9,913,885)</u>

2.3 Kasstroomoverzicht Ziektefonds

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	93,297,207	(9,913,885)
Exploitatieresultaat naar Schommelfonds ZV/OV	5,331,334	2,891,826
Interestbaten en -lasten	164,763	4,893,834
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(381,208)	954,486
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	821,063	1,430,277
	<u>99,233,159</u>	<u>256,538</u>
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	10,415,918	-
Rekening courant Ongevallenfonds	(1,009,404)	426,295
Rekening courant Ouderdomsfonds	9,060	-
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	17,532,312	-
Rekening courant AWW	1,860	3,890
Rekening courant Cessantiafonds	(4,220,184)	625,086
Rekening courant SVb	(120,517,839)	5,645,505
	<u>(97,788,277)</u>	<u>6,700,776</u>
Betaalde interest	(200,811)	(4,936,410)
Ontvangen interest	36,048	42,575
	<u>(164,763)</u>	<u>(4,893,835)</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten	<u>1,280,120</u>	<u>2,063,479</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Ontvangen leningen	987,289	-
Aflossingen leningen	(276,074)	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>711,215</u>	<u>-</u>
Mutatie in de liquide middelen	1,991,335	2,063,479
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	2,711,099	647,620
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	<u>4,702,434</u>	<u>2,711,099</u>

3 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 Ziekteverzekering is het Ziektefonds 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 Ziektefonds 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 Ziektefonds zonder voorbehoud gegarandeerd door Land Aruba. Het Ziektefonds is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 19 december 2016 besloten om aan de Minister van Volksgezondheid en Sport te adviseren om in te stemmen met deze jaarrekening.

Continuïteit

Over de afgelopen jaren tot 2014 had het Ziektefonds negatieve exploitatieresultaten. De SVb heeft tezamen met het Land Aruba aan diverse maatregelen gewerkt die als doel hebben de financiële positie van het Ziektefonds te verbeteren.

De Landsverordening SVb regelt in artikel 21 lid 1 dat verplichtingen van de Bank zonder enig voorbehoud 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.

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 (AB 2016 no. 32) is overeengekomen conform artikel 1 dat de rekening-courant verhoudingen van de fondsen onderling kwijtgescholden zullen worden met ingangsdatum van 1 januari 2015. Door deze kwijtscheldingen is de financiële positie van het Ziektefonds gedurende 2015 verbeterd.

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.

4 Grondslagen

4.1 Algemene grondslagen

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 waarderinggrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans, de exploitatierekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vreemde valuta

Functionele valuta

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

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening

voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

4.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

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.

Rekeningen 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.

Kortlopende schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

4.3 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.

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 een percentage (2015: 59%, 2014: 57%) 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.

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

	2015	2014
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen premies Ziektefonds	28,784,567	29,113,377
Voorziening voor oninbare premies Ziektefonds	(25,164,093)	(25,874,111)
Te vorderen premies Ziektefonds	<u>3,620,474</u>	<u>3,239,266</u>

Het vastgestelde premiepercentage voor 2015 ingevolge de Landsverordening Ziekteverzekering voor het Ziektefonds bedraagt 2.65% van het loon van de werknemer en is ongewijzigd ten opzichte van het voorgaande jaar.

Verloopoverzicht voorziening oninbare premies Ziektefonds:

	2015	2014
	Afl.	Afl.
Saldo per 1 januari	25,874,111	24,492,798
Bij: Dotatie	-	1,381,313
Af: Vrijval	(710,018)	-
Saldo per 31 december	<u>25,164,093</u>	<u>25,874,111</u>

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

- a) De jaarlagen vanaf 2010 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2015 uitstaat.
- b) Voor de jaarlagen 2011 tot en met 2013 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2016 van de uitstaande saldi per 31 december 2013.
- c) Voor jaarlaag 2014 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2016 van de uitstaande saldi per 31 december 2014.
- d) Voor jaarlaag 2015 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 10% van de nog niet ontvangen bedragen (2014: 25%).

5.2 Liquide middelen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Kas	900	900
Aruba Bank N.V. - Sweeping	3,878,260	2,613,278
Aruba Bank N.V. - Current account	16,675	18,852
Caribbean Mercantile Bank N.V.	610,488	186,759
RBC Bank Aruba N.V.	171,205	45,802
Banco di Caribe N.V.	43,104	8,633
Foutieve stortingen	(10,229)	(23,117)
Kruisposten	(7,969)	(140,008)
	<u>4,702,434</u>	<u>2,711,099</u>

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Ziektefonds.

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Eigen vermogen		
Saldo per 1 januari	(107,046,528)	(100,024,469)
Deelresultaat huidig boekjaar	98,628,541	(7,022,059)
Saldo per 31 december	<u>(8,417,987)</u>	<u>(107,046,528)</u>

5.4 Rekening courant SVb en overige fondsen

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

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 (AB 2016 no. 32) is overeengekomen conform artikel 1 dat de volgende kwijtscheldingen met ingangsdatum van 1 januari 2015 zullen plaatsvinden gerelateerd aan het Ziektefonds:

- de schuld van het Ziektefonds aan het Administratiefonds SVb, ter waarde van Afl. 119.132.495, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zijnde het resultaat van het bedrag van Afl. 120.300.038, zoals opgenomen in de Jaarrekening Administratiefonds SVb van het jaar 2014 vermindert met het bedrag van Afl. 1.167.543;
- de schuld van het Ziektefonds aan het Cessantiefonds, ter waarde van Afl. 4.697.988, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Cessantiefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Ongevallenfonds aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 1.148.182, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Schommelfonds ZV/OV aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 10.415.918, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 9.060, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Weduwen- en Wezenfonds aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 1.860, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014. Deze schuld is in 2015 door het Weduwen- en Wezenfonds aan het Ziektefonds betaald en derhalve niet in de kwijtscholden bedragen opgenomen;
- de schuld van het Schommelfonds AOV/AWW aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 17.532.312, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014.

5.5 Lening van Ouderdomsfonds

Gedurende 2015 is een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad van totaal Afl. 2.252.000 voldaan met de middelen van het AOV fonds en vervolgens doorbelast naar de andere fondsen. Het Cessantiefonds, en het Weduwen- en Wezenfonds hebben hun deel met eigen middelen betaald. Het Ziektefonds, Ongevallenfonds en fonds Diensten aan derden zullen hun deel in maandelijkse termijnen terugbetalen aan het AOV fonds. Voor het Ziektefonds is deze ontvangen lening als volgt gespecificeerd:

	Leningen
	Afl.
Stand per 1 januari 2015	-
Ontvangen leningen	987,289
Betaalde aflossingen	(276,074)
Stand per 31 december 2015	711,215
Kortlopend deel	(346,739)
Langlopende leningen	364,476

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Saldo eind 2015
					2015
Ontvangen leningen					
Ziektefonds	1 maart 2015	31 december 2017	5.000%	987,289	711,215
Totaal ontvangen leningen				987,289	711,215

5.6 Nog te betalen ziekengelden/Nog te verrekenen premies

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

5.7 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 Ziekte-uitkeringen.

5.8 Niet in de balans opgenomen rechten

Ultimo 2015 heeft het Ziektefonds een vordering op 2 oud werknemers van Afl. 106.665 (2014: Afl. 117.976) 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.

5.9 Premieopbrengsten

De premieopbrengsten zijn gebaseerd op de door de werkgevers verstrekte gegevens inzake werknemers en premielonen op peildatum 31 december 2015.

De premieopbrengsten zijn als volgt weer te geven:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
<i>Premie opbrengsten</i>		
Premieopbrengsten	25,456,873	24,568,823
Definitieve aanslagen	(134,595)	(2,579)
Opbrengst beslaglegging en openbare verkopen	10,610	14,493
	<u>25,332,888</u>	<u>24,580,737</u>
Vrijval / (dotatie) voorziening oninbare premies	710,017	(1,381,312)
	<u>26,042,905</u>	<u>23,199,425</u>
Boete opbrengsten	597,804	528,900
	<u>597,804</u>	<u>528,900</u>
	<u>26,640,709</u>	<u>23,728,325</u>

5.10 Algemene beheerskosten

Voor 2014 bestaan de doorbelaste personeelskosten voor Afl. 1,167,545 uit een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad.

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Doorbelaste personeelskosten	6,306,579	7,515,702
Algemene kosten	1,394,746	1,764,085
	<u>7,701,325</u>	<u>9,279,787</u>

5.11 Interestbaten en -lasten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Interestbaten		
Interestopbrengst bank	27,064	11,269
Interestbaten	8,984	31,307
	<u>36,048</u>	<u>42,576</u>
Interestlasten		
Rekening courant SVb	164,814	4,936,410
Interestlasten uitgegeven leningen	35,997	-
	<u>200,811</u>	<u>4,936,410</u>
	<u>(164,763)</u>	<u>(4,893,834)</u>

5.12 Bijzondere baten en lasten

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 houdende afwikkeling van een aantal sociale zekerheidsschulden en tot wijziging van een viertal landsverordeningen, mede met het oog op de verbetering van misslagen en tot uitbreiding van de toepassingstermijn van de Landsverordening van 15 augustus 2007 (AB 2007 no. 73) tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek van Aruba, de Landsverordening ziekteverzekering (AB 1993 no. GT 24) en de Landsverordening ongevallenverzekering (AB 1996 no. GT 26) zijn een aantal vorderingen en schulden tussen de fondsen onderling kwijtgescholden. Deze zijn tegen de post bijzondere baten en lasten verwerkt en zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Bijzondere baten		
Kwijtschelding schuld aan Administratiefonds SVb	119,132,495	-
Kwijtschelding schuld aan Cessantiefonds	4,697,988	-
	<u>123,830,483</u>	<u>-</u>
Bijzondere lasten		
Kwijtschelding vordering van Schommelfonds AOV/AWW	17,532,312	-
Kwijtschelding vordering van Ouderdomsfonds	9,060	-
Kwijtschelding vordering van Schommelfonds ZV/OV	10,415,918	-
Kwijtschelding vordering van Ongevallenverzekering	1,148,182	-
	<u>29,105,472</u>	<u>-</u>
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>94,725,011</u>	<u>-</u>

6 Overige gegevens

Reserve voor kosten volgens artikel 8 van de Landsverordening ZV

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

7 Jaarrekening Ongevallenfonds

7.1 Balans per 31 december Ongevallenfonds

	Referentie	Per 31 december	
		2015	2014
		Afl.	Afl.
ACTIVA			
Vlottende activa			
Te vorderen premies	10.1	1,465,329	1,135,694
Rekening courant Cessantia	10.3	1,343	1,343
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	10.3	-	1,600,000
Rekening courant SVb	10.3	404,871	-
Liquide middelen	10.2	563,936	20,030
		<u>2,435,479</u>	<u>2,757,067</u>
Totaal activa		<u>2,435,479</u>	<u>2,757,067</u>
PASSIVA			
Langlopende schulden			
Lening van Ouderdomfonds	10.4	111,682	-
		<u>111,682</u>	<u>-</u>
Kortlopende schulden			
Lening van Ouderdomfonds	10.4	106,250	-
Rekening courant SVb	10.3	-	1,549,512
Rekening courant Ziektefonds	10.3	2,157,586	1,148,182
Nog te betalen ongevallengelden	10.5	47,932	47,187
Nog te betalen belastingen en sociale premies	10.6	11,596	11,798
Overige kortlopende schulden		433	388
		<u>2,323,797</u>	<u>2,757,067</u>
Totaal passiva		<u>2,435,479</u>	<u>2,757,067</u>

7.2 Exploitatierkening Ongevallenfonds

	<i>Referentie</i>	1 januari - 31 december	
		2015	2014
		Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	10.7	8,337,545	7,604,097
Ongevallenuitkeringen		(2,237,690)	(2,174,773)
		<u>6,099,855</u>	<u>5,429,324</u>
Algemene beheerskosten	10.8	(1,833,483)	(2,680,706)
Bijzondere baten en lasten	10.10	1,097,694	-
Exploitatieresultaat voor interestbaten en -lasten		<u>5,364,066</u>	<u>2,748,618</u>
Interestbaten	10.9	1,315	143,208
Interestlasten	10.9	(34,047)	-
		<u>(32,732)</u>	<u>143,208</u>
Exploitatieresultaat		<u>5,331,334</u>	<u>2,891,826</u>
Adfracht aan het Schommelfonds ZV/OV		<u>(5,331,334)</u>	<u>(2,891,826)</u>
		<u>-</u>	<u>-</u>

7.3 Kasstroomoverzicht Ongevallenfonds

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	5,331,334	2,891,826
Exploitatieresultaat naar Schommelfonds ZV/OV	(5,331,334)	(2,891,826)
Interestbaten en -lasten	32,732	(143,208)
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>		
Overige vorderingen en overlopende activa	(329,635)	5,564
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	588	(4,616)
	(329,047)	948
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen</i>		
Rekening courant Cessantia	0	(1,343)
Rekening courant Ziektefonds	1,009,404	(426,295)
Rekening courant SVb	(1,954,383)	417,224
Rekening courant Schommelfonds ZV/OV	1,600,000	-
	655,021	(10,414)
Ontvangen interest	1,315	143,208
Betaalde interest	(34,047)	-
	(32,732)	143,208
Kasstroom uit operationele activiteiten	325,974	(9,466)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Ontvangen leningen	302,512	-
Aflossingen leningen	(84,580)	-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	217,932	-
Mutatie in de liquide middelen	543,906	(9,466)
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	20,030	29,496
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	563,936	20,030

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 19 december 2016 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 Algemene grondslagen

Algemeen

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

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vreemde valuta

Functionele valuta

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

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

9.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

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.

Rekeningen courant

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

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het te ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

9.3 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% (2014, 16%) 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 op de jaarrekening

10.1 Te vorderen premies

	2015	2014
	Afl.	Afl.
Totaal te vorderen premies Ongevallenfonds	7,206,781	7,295,883
Voorziening voor oninbare premies Ongevallenfonds	(5,741,452)	(6,160,189)
Te vorderen premies Ongevallenfonds	1,465,329	1,135,694

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:

	2015	2014
	Afl.	Afl.
Saldo per 1 januari	6,160,189	5,793,983
Bij: Dotatie	-	366,206
Af: Vrijval	(418,737)	-
Saldo per 31 december	5,741,452	6,160,189

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

- e) De jaarlagen vanaf 2010 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2015 uitstaat.
- f) Voor de jaarlagen 2011 tot en met 2013 is het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2016 van de uitstaande saldi per 31 december 2013.
- g) Voor jaarlaag 2014 wordt het voorzieningspercentage bepaald aan de hand van de afloop per 28 februari 2016 van de uitstaande saldi per 31 december 2014.
- h) Voor jaarlaag 2015 is het voorzieningspercentage gehanteerd op 10% van de nog niet ontvangen bedragen (2014: 25%).

10.2 Liquide middelen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	Afl.	Afl.
Aruba Bank N.V. - Sweeping	563,936	20,030
	<u>563,936</u>	<u>20,030</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.

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 (AB 2016 no. 32) is overeengekomen conform artikel 1 dat de volgende kwijtscheldingen met ingangsdatum van 1 januari 2015 zullen plaatsvinden gerelateerd aan het Ongevallenfonds:

- de schuld van het Ongevallenfonds aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 1.148.182, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Ongevallenfonds aan het Administratiefonds SVb, ter waarde van Afl. 1.549.512, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Administratiefonds SVb van het jaar 2014;
- de schuld van het Schommelfonds ZV/OV aan het Ongevallenfonds, ter waarde van Afl. 1.600.000, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ongevallenfonds van het jaar 2014.

10.4 Lening van Ouderdomsfonds

Gedurende 2015 is een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad van totaal Afl. 2.252.000 voldaan met de middelen van het AOV fonds en vervolgens doorbelast naar de andere fondsen. Het Cessantiafonds, en het Weduwen- en Wezenfonds hebben hun deel met eigen middelen betaald. Het Ziektefonds, Ongevallenfonds en fonds Diensten aan derden zullen hun deel in maandelijkse termijnen terugbetalen aan het AOV fonds. Voor het Ongevallenfonds is deze ontvangen lening als volgt gespecificeerd:

	Leningen
	Afl.
Stand per 1 januari 2015	-
Ontvangen leningen	302,512
Betaalde aflossingen	(84,580)
Stand per 31 december 2015	217,932
Kortlopend deel	(106,250)
Langlopende leningen	111,682

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Saldo eind 2015
					2015
Ontvangen leningen					
Ongevallenfonds	1 maart 2015	31 december 2017	5.000%	302,512	217,932
Totaal ontvangen leningen				302,512	217,932

10.5 Nog te betalen ongevallengelden

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

10.6 Nog te betalen belastingen en sociale premies

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

10.7 Premieopbrengsten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Premieopbrengsten	8,491,827	8,228,680
Definitieve aanslagen	(573,019)	(258,377)
	<u>7,918,808</u>	<u>7,970,303</u>
(Dotatie)/vrijval van de voorziening voor oninbare premies	418,737	(366,206)
	<u>8,337,545</u>	<u>7,604,097</u>

10.8 Algemene beheerskosten

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Doorbelaste personeelskosten	1,512,521	2,157,388
Algemene kosten	320,962	523,318
	<u>1,833,483</u>	<u>2,680,706</u>

Voor 2014 bestaan de doorbelaste personeelskosten voor Afl. 357,761 uit een eenmalige storting conform het Bilateraal Akkoord voor herstel van APFA tot een 100% bruto dekkingsgraad.

10.9 Interestbaten en –lasten

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Interestbaten		
Interestopbrengsten bank	1,315	324
Doorbelaste rente rekening courant door SVb	-	142,884
	<u>1,315</u>	<u>143,208</u>
Interestlasten		
Interestlasten uitgegeven leningen	11,030	-
Doorbelaste rente rekening courant door SVb	23,017	-
	<u>34,047</u>	<u>-</u>
	<u>(32,732)</u>	<u>143,208</u>

10.10 Bijzondere baten en lasten

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 houdende afwikkeling van een aantal sociale zekerheidsschulden en tot wijziging van een viertal landsverordeningen, mede met het oog op de verbetering van misslagen en tot uitbreiding van de toepassingstermijn van de Landsverordening van 15 augustus 2007 (AB 2007 no. 73) tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek van Aruba, de Landsverordening ziekteverzekering (AB 1993 no. GT 24) en de Landsverordening ongevallenverzekering (AB 1996 no. GT 26) zijn een aantal vorderingen en schulden tussen de fondsen onderling kwijtgescholden. Dezen zijn tegen de post bijzondere baten en lasten verwerkt en zijn als volgt te specificeren:

	<u>1 januari - 31 december</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	<u>Afl.</u>	<u>Afl.</u>
Bijzondere baten		
Kwijtschelding schuld aan Administratiefonds SVb	1,549,512	-
Kwijtschelding schuld aan Ziektefonds	1,148,182	-
	<u>2,697,694</u>	<u>-</u>
Bijzondere lasten		
Kwijtschelding vordering van Schommelfonds ZV/OV	1,600,000	-
	<u>1,600,000</u>	<u>-</u>
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>1,097,694</u>	<u>-</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.

12 Jaarrekening Schommelfonds ZV / OV

12.1 Balans per 31 december

	Referentie	Per 31 december	
		2015 Afl.	2014 Afl.
ACTIVA			
Vlottende activa			
Rekening courant SVb	15.1	-	29,637,856
Liquide Middelen		-	-
		-	29,637,856
Totaal activa		-	29,637,856
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Overige reserves	15.2	84,082	84,082
Resultaat boekjaar	15.2	(84,082)	-
		-	84,082
Kortlopende schulden			
Rekening courant Ongevallenfonds	15.1	-	1,600,000
Rekening courant Ziektefonds	15.1	-	10,415,918
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	15.1	-	17,537,856
		-	29,553,774
Totaal passiva		-	29,637,856

12.2 Exploitatierkening

		1 januari - 31 december	
		2015	2014
Referentie		Afl.	Afl.
	Overschot boekjaar Ongevallenfonds	5,331,334	2,891,826
	Onttrekking boekjaar Ziektefonds	<u>(5,331,334)</u>	<u>(2,891,826)</u>
		-	-
	Bijzondere baten en lasten	15.3 (84,082)	-
	Exploitatieresultaat	<u>(84,082)</u>	<u>-</u>

12.3 Kasstroomoverzicht

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Exploitatieresultaat	(84,082)	-
<i>Aanpassingen voor:</i>		
Kwijtschelding vordering en schulden fondsen onderling	84,082	-
<i>Mutaties in de rekeningen courant met de fondsen en de SVb</i>		
Rekening courant SvB	(29,637,856)	-
Rekening courant Ongevallenfonds	1,600,000	-
Rekening courant Ziektefonds	10,415,918	-
Rekening courant Schommelfonds AOV/AWW	17,537,856	-
	<u>(84,082)</u>	<u>-</u>
 Kasstroom uit operationele activiteiten	 <u>-</u>	 <u>-</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Rekening courant Ongevallenfonds	5,331,334	2,891,826
Rekening courant Ziektefonds	<u>(5,331,334)</u>	<u>(2,891,826)</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	<u>-</u>	<u>-</u>
 Mutatie in de liquide middelen	 -	 -
 Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	 <u>-</u>	 <u>-</u>
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 Ziektefonds en beperkte overschotten bij het Ongevallenfonds is de rekening-courantverhouding tussen de fondsen Ziekte en Ongevallen en de SVb aanzienlijk eenzijdig opgelopen. Derhalve hebben ultimo 1997 en 1998 verrekeningen van de rekening-couranten plaatsgevonden tussen het Ziektefonds, het Ongevallenfonds en het Schommelfonds ZV/OV en is vanaf 1998 de interestberekening achterwege gelaten.

Het Schommelfonds ZV/OV is vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur. De Raad van Toezicht en Advies heeft op 19 december 2016 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 Algemene grondslagen

Algemeen

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

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vreemde valuta

Functionele valuta

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

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de exploitatierekening.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

14.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

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.

Rekeningen 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.

14.3 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

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 (AB 2016 no. 32) is overeengekomen conform artikel 1 dat de volgende kwijtscheldingen met ingangsdatum van 1 januari 2015 zullen plaatsvinden gerelateerd aan het Schommelfonds ZV/OV:

- de schuld van het Schommelfonds ZV/OV aan het Ongevallenfonds, ter waarde van Afl. 1.600.000, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ongevallenfonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Schommelfonds ZV/OV aan het Ziektefonds, ter waarde van Afl. 10.415.918, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Ziektefonds van het jaar 2014;
- de schuld van het Schommelfonds ZV/OV aan het Schommelfonds AOV/AWW, ter waarde van Afl. 17.537.856, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Schommelfonds AOV/AWW van het jaar 2014;
- de schuld van het Administratiefonds SVb aan het Schommelfonds ZV/OV, ter waarde van Afl. 29.637.856, uit hoofde van de rekening-courantverhouding tussen beide fondsen, zoals opgenomen in de Jaarrekening Schommelfonds ZV/OV van het jaar 2014.

15.2 Eigen vermogen

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Saldo per 1 januari	84,082	84,082
Resultaat huidig boekjaar	(84,082)	-
Saldo per 31 december	(0)	84,082

15.3 Bijzondere baten en lasten

Middels de Landsverordening van 20 juni 2016 houdende afwikkeling van een aantal sociale zekerheidsschulden en tot wijziging van een viertal landsverordeningen, mede met het oog op de verbetering van misslagen en tot uitbreiding van de toepassingstermijn van de Landsverordening van 15 augustus 2007 (AB 2007 no. 73) tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek van Aruba, de Landsverordening ziekteverzekering (AB 1993 no. GT 24) en de Landsverordening ongevallenverzekering (AB 1996 no. GT 26) zijn een aantal vorderingen en schulden tussen de fondsen onderling kwijtgescholden. Dezen zijn tegen de post bijzondere baten en lasten verwerkt en zijn als volgt te specificeren:

	1 januari - 31 december	
	2015	2014
	Afl.	Afl.
Bijzondere baten		
Kwijtschelding schuld aan Ongevallenfonds	1,600,000	-
Kwijtschelding schuld aan Ziektefonds	10,415,918	-
Kwijtschelding schuld aan Schommelfonds AOV/AWW	17,537,856	-
	<u>29,553,774</u>	<u>-</u>
Bijzondere lasten		
Kwijtschelding vordering op Administratiefonds SVb	<u>29,637,856</u>	<u>-</u>
	<u>29,637,856</u>	<u>-</u>
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>(84,082)</u>	<u>-</u>