



Cessantiafonds

Jaarrekening 2022

13 september 2024

Inhoud

1	Jaarrekening.....	3
1.1	Balans per 31 december 2022.....	3
1.2	Staat van Baten en Lasten over 2022.....	4
1.3	Kasstroomoverzicht over 2022.....	5
2	Algemene toelichting.....	6
2.1	Algemeen.....	6
3	Algemene grondslagen.....	7
3.1	Algemeen.....	7
3.2	Grondslagen voor waardering van activa en passiva.....	8
3.3	Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat.....	9
4	Toelichting op de jaarrekening.....	11
4.1	Financiële vaste activa: Leningen, obligaties en effecten.....	11
4.2	Te vorderen cessantiabijdragen.....	12
4.3	Rekening-courant SVb en fondsen.....	13
4.4	Liquide middelen.....	14
4.5	Niet in de balans opgenomen verplichtingen.....	14
4.6	Cessantiabijdragen.....	15
4.7	Cessantia-uitkeringen.....	15
4.8	Algemene beheerskosten.....	16
4.9	Interestbaten en -lasten.....	16
4.10	Gebeurtenissen na balansdatum.....	16
5	Overige gegevens.....	17
5.1	Landsverordening normering topinkomens.....	17
5.2	Controleverklaring.....	17

1 Jaarrekening

1.1 Balans per 31 december 2022

	<i>Toel.</i>	2022	2021
(in Arubaanse florin)			
Financiële vaste activa			
Leningen, obligaties en effecten	4.1	<u>9,550,958</u>	<u>10,156,692</u>
		9,550,958	10,156,692
Vlottende activa			
Leningen, obligaties en effecten	4.1	10,528,310	487,821
Te vorderen cessantibijdragen	4.2	730,181	625,434
Rekening-courant SVb en fondsen	4.3	2,673,327	7,079,483
Liquide middelen	4.4	<u>14,484,139</u>	<u>12,533,914</u>
		28,415,957	20,726,652
Totaal Activa		<u>37,966,915</u>	<u>30,883,344</u>
Eigen vermogen			
Overige reserves		30,034,814	28,910,385
Resultaat boekjaar		<u>1,974,259</u>	<u>1,124,429</u>
		32,009,073	30,034,814
Kortlopende schulden			
Rekening-courant SVb en fondsen	4.3	4,965,287	1,234
Terug te betalen cessantibijdragen		464,074	343,660
Nog te verrekenen premies		517,889	475,560
Nog te betalen belasting en sociale premies		10,592	28,076
		<u>5,957,842</u>	<u>848,530</u>
Totaal Passiva		<u>37,966,915</u>	<u>30,883,344</u>

1.2 Staat van Baten en Lasten over 2022

	<i>Toel.</i>	2022	2021
<i>(in Arubaanse florin)</i>			
Cessantibijdragen en uitkeringen			
Cessantibijdragen	4.6	1,606,180	1,220,058
Cessantia-uitkeringen	4.7	<u>(69,052)</u>	<u>(838,756)</u>
		1,537,128	381,302
Lasten			
Algemene beheerskosten	4.8	<u>393,495</u>	<u>353,573</u>
		393,495	353,573
<i>Saldo voor financieringsbaten en -lasten</i>		1,143,633	27,729
Financieringsbaten/(-lasten)			
Dividend aandelen		(8,200)	(4,100)
Interestbaten en soortgelijke opbrengsten	4.9	(899,851)	(1,182,175)
Interestlasten en soortgelijke kosten	4.9	<u>77,425</u>	<u>89,575</u>
		(830,626)	(1,096,700)
Saldo van baten en lasten		<u>1,974,259</u>	<u>1,124,429</u>

1.3 Kasstroomoverzicht over 2022

	Toel.	2022	2021
(in Arubaanse florin)			
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Saldo van baten en lasten	1.2	1,974,259	1,124,429
Financiële baten en- lasten	1.2 / 4.9	<u>(830,626)</u>	<u>(1,096,700)</u>
		1,143,633	27,729
<i>Mutaties in het werkkapitaal</i>			
Overige vorderingen en overlopende activa	1.1	(104,747)	(174,390)
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	1.1	145,259	219,944
Mutaties in rekening-courant SVb en fondsen	1.1	<u>9,370,208</u>	<u>(599,010)</u>
		9,410,720	(553,456)
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten</i>		<u>10,554,353</u>	<u>(525,727)</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in termijndeposito	4.1	(10,000,000)	-
Ontvangen dividend	4.1	8,200	4,100
Ontvangen aflossingen	4.1	487,821	446,335
Ontvangen interest	4.9	<u>899,851</u>	<u>928,083</u>
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</i>		<u>(8,604,128)</u>	<u>1,378,518</u>
<i>Mutatie geldmiddelen</i>		1,950,225	852,791
Liquide middelen aan het begin van het boekjaar	4.4	12,533,914	11,681,123
Liquide middelen aan het einde van het boekjaar	4.4	<u>14,484,139</u>	<u>12,533,914</u>

2 Algemene toelichting

2.1 Algemeen

Algemeen

De Sociale Verzekeringsbank Aruba ('de bank' of '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.

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

Ter uitvoering van artikel 4 van de Cessantia verordening is het Cessantiafonds ingesteld. De voor de uitvoering van de verzekeringen benodigde middelen worden verkregen uit premieheffingen en bijdrage. Voor het Cessantiafonds doet de werkgever aangifte en draagt af. Voor de niet geïncasseerde bijdragen worden de aanslagen door de SVb opgelegd. De premie-incasso inzake het Cessantiafonds geschiedt eveneens door de SVb.

Op basis van artikel 4.1 van de Landsverordening Cessantia en artikel 21 van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank worden de verplichtingen van het fonds Cessantia zonder voorbehoud gegarandeerd door het Land.

Het Cessantiafonds is, conform artikel 6.1, vrijgesteld voor winstbelasting.

Deze jaarrekening is opgesteld door de directeur en goedgekeurd door de Raad van Toezicht en Advies op 26 augustus 2024.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van SVb 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 bijhorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

3 Algemene grondslagen

3.1 Algemeen

Algemeen

Deze jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling en de relevante bepalingen opgenomen in de Cessantieverordening AB 1998 no. Gt 18. Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen verkrijgingsprijs. In de balans en de exploitatierekening 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. De in deze jaarrekening opgenomen vergelijkende cijfers zijn daar waar nodig alleen voor vergelijkingsdoeleinden aangepast.

Vreemde valuta

Functionele valuta

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

Transacties, vorderingen en schulden

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in deze 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 transactiedatum.

Niet-monetaire vaste 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.

3.2 Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

Leningen en obligaties

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

Effecten

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. De onder de effecten opgenomen investeringen in eigen-vermogensinstrumenten, die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille en die niet beursgenoteerd zijn, worden gewaardeerd tegen kostprijs. Indien sprake is van een bijzondere waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de exploitatierekening. Indien van een dergelijk individueel effect de reële waarde onder de kostprijs komt, wordt de waardevermindering direct verwerkt ten laste van de exploitatierekening.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van agio of disagio en geen transactiekosten zijn, dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. 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 oninbare cessantiabijdragen worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering. Dotaties aan en vrijval van de voorziening voor oninbare cessantiabijdragen worden verwerkt in de cessantiabijdragen.

Bijzondere waardeverminderingen van financiële vaste activa

Voor financiële activa beoordeelt het fonds op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt de entiteit de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de exploitatierekening.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderingverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de exploitatierekening verwerkt.

Bij een investering in eigen-vermogensinstrumenten gewaardeerd tegen kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het financiële actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de actuele vermogenskostenvoet voor een soortgelijk financieel actief. Het bijzondere-waardeverminderingverlies wordt slechts teruggenomen indien er aanwijzingen zijn dat een in voorgaande jaren in de jaarrekening verwerkt verlies als gevolg van waardevermindering niet meer aanwezig is of veranderd is.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de bank beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de bank het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Liquide middelen

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

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.

3.3 Grondslagen voor bepaling van het exploitatieresultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar.

Opbrengstverantwoording - Cessantiabijdragen

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

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

Cessantiauitkeringen

Cessantiauitkeringen hebben betrekking op de door de SVb in het onderhavige boekjaar van deze jaarrekening ontvangen aanvragen van ontslagen werknemers ten gevolge van faillissementen in het onderhavige en in voorgaande boekjaren, onder de voorwaarde dat door de SVb is vastgesteld dat zij daar recht op hebben.

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 door de SVb Administratie volledig aan de diverse fondsen en Diensten aan Derden toegerekend. Deze kosten worden, voor zover zij niet direct ten laste van een fonds of Diensten aan Derden kunnen worden verantwoord, verdeeld op basis van de bezoldigingen van de voor ieder van de fondsen en Diensten aan Derden werkzame personeelsleden. Door de SVb Administratie wordt jaarlijks een percentage (van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het fonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

Overige baten en lasten

De overige baten en lasten worden opgenomen voor de aan het verslagjaar toe te rekenen bedragen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva. Te ontvangen dividenden van effecten, worden verantwoord zodra Cessantiafonds het recht hierop heeft verkregen.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

4 Toelichting op de jaarrekening

4.1 Financiële vaste activa: Leningen, obligaties en effecten

De financiële vaste activa van het Cessantiafonds bestaan uit financiële producten van Arubaanse instellingen. Het verloop van deze financiële vaste activa is als volgt weer te geven:

	Leningen	Termijndeposito	Aandelen	Totaal
(in Arubaanse florin)				
Stand per 1 januari 2022	10,559,817	-	84,696	10,644,513
Interest meerwaarde SOGA lening	36,450	-	-	36,450
Amortizatie meerwaarde	(113,875)	-	-	(113,875)
Investerings	-	10,000,000	-	10,000,000
Aflossingen	(487,821)	-	-	(487,821)
Stand per 31 december 2022	<u>9,994,572</u>	<u>10,000,000</u>	<u>84,696</u>	<u>20,079,268</u>
Langlopende financiële vaste activa	9,466,262	-	84,696	9,550,958
Kortlopende financiële vaste activa	528,310	10,000,000	-	10,528,310
Totale financiële vaste activa	<u>9,994,572</u>	<u>10,000,000</u>	<u>84,696</u>	<u>20,079,268</u>

Per 1 januari 2013 heeft het fonds een deel van een bestaande lening welke is uitgegeven door een consortium met AIB Bank N.V. als principaal aan SOGA overgenomen van het schommelfonds AOV/AWW. De nominale waarde van de lening bedroeg Afl. 8,682,000. De meerwaarde van Afl. 1,318,000 wordt geamortiseerd in overeenstemming met de effectieve rente-methode over de looptijd van de lening. In 2014 is er een aanvulling gekomen van nominaal Afl. 3,500,000 en een meerwaarde van Afl. 426,155.

De financiële vaste activa zijn als volgt te specificeren:

	Begindatum	Vervaldatum	Interest	Hoofdsom	Saldo eind 2022
(in Arubaanse florin)					
<i>Leningen</i>					
AIB Bank N.V. - SOGA	1 januari 2013	31 december 2033	8.00%	12,182,000	8,828,181
Meerwaarde lening - SOGA				1,744,155	1,166,391
Totaal leningen				13,926,155	9,994,572
<i>Aandelen</i>					
AIB Bank N.V.					84,696
Totaal aandelen					84,696
<i>Termijndeposito</i>					
Termijndeposito Banco di Caribe	29 december 2022	29 december 2023	3.00%	10,000,000	10,000,000
Totaal financiële vaste activa					20,079,268

De SVb beschikt over 41 aandelen AIB Bank N.V. die zijn gewaardeerd tegen de kostprijs. Per 31 december 2022 was de marktwaarde van deze aandelen hoger dan de kostprijs.

4.2 Te vorderen cessantiabijdragen

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Totaal te vorderen cessantiabijdragen	2,552,394	2,442,347
Voorziening voor oninbare cessantiabijdragen	(1,822,213)	(1,816,913)
Te vorderen cessantiabijdragen	730,181	625,434

Werkgevers zijn verplicht uiterlijk in de maand juni van het boekjaar cessantiabijdragen aan de SVb te betalen. De werkgevers die de cessantiabijdragen niet binnen de voorgeschreven termijn nakomen, worden opgeroepen ter nakoming, krijgen een betalingsherinnering toegestuurd met bijbehorend overzicht van het openstaande bedrag. De vorderingen hebben een looptijd van < 1 jaar.

De voorziening voor oninbare cessantiabijdragen per 31 december 2022 is gebaseerd op de verwachte inbaarheid van de vorderingen bepaald op basis van de werkelijke afloop in 2022 en historische ervaringscijfers van de opgelegde aanslagen tot en met 31 december 2022. De opgelegde aanslagen over jaar 2017 en ouder zijn volledig voorzien voor het bedrag dat per 31 december 2022 uitstaat.

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

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Saldo per 1 januari	1,816,913	1,880,153
Af: Vrijval	-	(63,240)
Bij: Dotatie	5,300	-
Saldo per 31 december	<u>1,822,213</u>	<u>1,816,913</u>

Specificatie voorziening voor oninbare cessantiabijdragen naar jaarlaag:

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Te vorderen premies: 1996 - 2013	1,450,139	1,452,122
Te vorderen premies: 2014	46,211	46,491
Te vorderen premies: 2015	35,169	35,329
Te vorderen premies: 2016	44,040	44,960
Te vorderen premies: 2017	32,020	41,660
Te vorderen premies: 2018	45,235	46,413
Te vorderen premies: 2019	48,785	50,454
Te vorderen premies: 2020	42,735	48,406
Te vorderen premies: 2021	38,377	51,078
Te vorderen premies: 2022	39,501	-
Saldo per 31 december	<u>1,822,213</u>	<u>1,816,913</u>

4.3 Rekening-courant SVb en fondsen

Tussen het Cessantiefonds en de verbonden partijen, bestaan rekening-courant verhoudingen waarbij in rekening wordt gebracht o.a. de door de SVb ten behoeve van de fondsen: a) doorbelaste kosten, b) betaalde uitkeringen en c) geïncasseerde premies. De rekening-courant verhoudingen met de SVb, het ziektefonds en loonsubsidie zijn interestvrije rekening-courant verhoudingen.

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Rekening-courant SVb	(4,945,577)	4,885,423
Rekening-courant Ziektefonds	2,673,327	2,194,060
Rekening courant Loonsubsidie	(19,710)	(1,234)
	<u>(2,291,960)</u>	<u>7,078,249</u>

4.4 Liquide middelen

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Aruba Bank N.V. - Sweeping	3,925,486	2,102,966
Aruba Bank N.V. - Current account	1	1
Caribbean Mercantile Bank N.V.	4,509	32,299
RBC Aruba N.V. - Current account	9,187	2,254
RBC Aruba N.V. - Call account	10,541,045	10,384,207
Banco di Caribe Aruba N.V.	6,403	6,561
Kruisposten	(2,492)	5,626
Saldo per 31 december	14,484,139	12,533,914

Deze bedragen staan vrij ter beschikking tot het Cessantiafonds.

Op de bankrekening "Aruba Bank N.V. – Sweeping" wordt interest ontvangen.

De interest met betrekking tot bovengenoemde bankrekening wordt als volgt bepaald:

- Bedragen tussen Afl. 0 en Afl. 1,000,000: 0.40%
- Bedragen tussen Afl. 1,000,000 en Afl. 2,500,000: 0.55%
- Bedragen groter dan Afl. 2,500,000: 0.75%

Op de bankrekening "RBC Aruba N.V. – Call account" wordt interest ontvangen.

De interest met betrekking tot de call account is 1.5% per jaar.

4.5 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

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

Per ultimo december 2022 zijn er 14 aanvragen ingediend bij de SVb en 7 verzoeken toegekend.

4.6 Cessantibijdragen

De cessantibijdragen zijn als volgt weer te geven:

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Cessantibijdragen gedurende het boekjaar	1,633,280	1,586,800
Cessantibijdragen voorgaande boekjaren	(21,800)	(428,040)
	<u>1,611,480</u>	<u>1,158,760</u>
Vrijval/(dotatie) voorziening oninbare premies	(5,300)	61,298
	<u>(5,300)</u>	<u>61,298</u>
	<u>1,606,180</u>	<u>1,220,058</u>

4.7 Cessantia-uitkeringen

De cessantiauitkeringen zijn als volgt weer te geven:

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Cessantia-uitkeringen gedurende het boekjaar	62,040	712,387
Toeslagen AOV/AWW en AZV	7,012	126,369
	<u>69,052</u>	<u>838,756</u>

In 2022 is aan 7 (2021: 98) personen een cessantiauitkering toegekend.

4.8 Algemene beheerskosten

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Personeelskosten	184,604	124,771
Algemene kosten	208,891	221,606
Afboeking Debiteuren	-	7,196
	<u>393,495</u>	<u>353,573</u>

Door de SVb Administratie wordt jaarlijks een percentage (2022: 2%, 2021: 2%) van de indirecte personeelskosten en algemene beheerskosten doorberekend aan het cessantiafonds. Deze doorberekening wordt jaarlijks beoordeeld en vastgesteld door de directie.

4.9 Interestbaten en -lasten

	2022	2021
(in Arubaanse florin)		
Interestbaten		
Interestbaten uit gekochte leningen en obligaties	727,438	764,824
Interestbaten over banksaldi sweeping account	13,931	4,654
Interestbaten over banksaldi call account	156,838	154,505
Interest meerwaarde SOGA	-	258,192
Interest overige beleggingen (termijndeposito)	1,644	-
	<u>899,851</u>	<u>1,182,175</u>
Interestlasten		
Amortizatie gekochte leningen	(77,425)	(89,575)
	<u>(77,425)</u>	<u>(89,575)</u>

4.10 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over de feitelijke situatie op balansdatum.

5 Overige gegevens

5.1 Landsverordening normering topinkomens

Door het ontbreken van nadere regels op grond van de Landsverordening normering topinkomens (LNT; AB 2022 no.91), kan er geen LNT-verantwoording worden opgemaakt door de SVb in overeenstemming met en krachtens de daarop berustende LNT-bepalingen. Dit is bevestigd door de Minister van Financiën en Cultuur middels een brief d.d. 28 februari 2023, met als onderwerp “Overgangperiode LNT” kenmerk MinFic-23/2506. De overige LNT-bepalingen die sinds 1 augustus 2022 van kracht zijn, zijn volledig van toepassing tijdens de overgangperiode waarin er geen verdere regels zijn met betrekking tot het LNT-verantwoording.

5.2 Controleverklaring

Op de volgende pagina's vindt u de controleverklaring van de onafhankelijke accountant.

Aan: de Directeur en de Raad van Toezicht en Advies van de
Sociale Verzekeringsbank inzake de door haar beheerde
fonds Cessantiafonds
Caya Punta Brabo 19
ORANJESTAD
ARUBA

Ref.: A&A/12.1.24/5268

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Verklaring over de jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van de Cessantiafonds te Aruba gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Cessantiafonds (“het fonds”) op 31 december 2022, van het resultaat en de kasstromen over 2022 in overeenstemming met de in Nederland geldende algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling en de relevante bepalingen opgenomen in de Cessantiaverordening AB 1998 no. GT18.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2022;
2. de staat van baten en lasten over 2022;
3. het kasstroomoverzicht over 2022; en
4. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie ‘Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening’.

Wij zijn onafhankelijk van het Cessantiafonds zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels.

Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Informatie ten ondersteuning van ons oordeel

Wij hebben onze controlewerkzaamheden bepaald in het kader van de controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover. Onderstaande informatie ter ondersteuning van ons oordeel en onze bevindingen moeten in dat kader worden gezien en niet als afzonderlijke oordelen of conclusies.

Onze focus op fraude en continuïteit

Onze focus

Hoewel wij niet verantwoordelijk zijn voor het voorkomen van fraude of niet-naleving van wet- en regelgeving en van ons niet kan worden verwacht dat wij niet-naleving van alle wet- en regelgeving opmerken, is het wel onze verantwoordelijkheid om een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening als geheel genomen vrij is van materiële onjuistheden, ongeacht of deze het gevolg zijn van fraude of fouten. Het risico dat een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude niet wordt ontdekt, is groter dan bij een afwijking die het gevolg is van fouten, aangezien fraude gepaard kan gaan met samenzwering, vervalsing, opzettelijke weglatingen, onjuiste voorstellingen of het doorbreken van de interne beheersing.

Controleaanpak frauderisico's

Wij hebben de risico's op afwijkingen van materieel belang in de jaarrekening als gevolg van fraude geïdentificeerd en ingeschat. Tijdens onze controle hebben wij inzicht verkregen in de vennootschap en haar omgeving en in de componenten van het systeem van interne beheersing, inclusief het risico-inschattingsproces van de directie voor het reageren op frauderisico's en het monitoren van het systeem van interne beheersing, inclusief de manier waarop de Raad van Toezicht & Advies toezicht uitoefent op de directie, evenals op de uitkomsten uit het risico-inschattingsproces en het monitoren van het systeem van interne beheersing.

Wij hebben de opzet en relevante aspecten van het systeem van interne beheersing en, in het bijzonder, de frauderisicobeoordeling geëvalueerd. Wij hebben de opzet en de implementatie geëvalueerd en, waar dit passend werd geacht, de werkingseffectiviteit van de interne beheersing getoetst om frauderisico's te mitigeren.

Als onderdeel van ons proces voor het identificeren van frauderisico's hebben we frauderisicofactoren geëvalueerd met betrekking tot fraude met financiële verslaggeving, verduistering van activa en omkoping en corruptie. Wij hebben beoordeeld of deze factoren erop wijzen dat er een risico bestaat op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude.

Wij hebben elementen van onvoorspelbaarheid in onze controle toegepast.

Ook hebben wij de uitkomsten van onze overige controlewerkzaamheden in beschouwing genomen en beoordeeld of eventuele bevindingen indicatief waren voor fraude of niet-naleving van wet- en regelgeving.

We hebben de risico's aangepakt die verband houden met het doorbreken van de interne beheersing door het management, aangezien deze risico's bij alle bedrijven aanwezig zijn. Voor deze risico's hebben wij onder meer werkzaamheden uitgevoerd om de belangrijkste schattingen te evalueren op tendentie bij het management die een risico kunnen inhouden op een afwijking van materieel belang als gevolg van fraude, in het bijzonder met betrekking tot belangrijke oordeelsgebieden en significante schattingen. We hebben ook Excel gebruikt om verwerkte journaalposten met een hoog risico te identificeren en aan te pakken en de zakelijke redenen (of het ontbreken daarvan) van belangrijke buitengewone transacties, inclusief die met verbonden partijen, te evalueren. Bij het identificeren en beoordelen van frauderisico's zijn wij ervan uitgegaan dat er risico's op fraude bestaan bij het verantwoorden van opbrengsten.

Wij hebben de beschikbare informatie in overweging genomen en navraag gedaan bij relevante leidinggevenden, juridische zaken, personeelszaken en de directie.

De door ons geïdentificeerde frauderisico's, onderzoeken en andere beschikbare informatie hebben niet geleid tot specifieke aanwijzingen voor (vermoedens van) fraude die mogelijk een materiële impact hebben op het beeld van de jaarrekening.

Controleaanpak continuïteit

De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteit. Bij het opmaken van de jaarrekening heeft de directie een specifieke beoordeling gemaakt van het vermogen van het fonds om haar bedrijfsactiviteiten in de nabije toekomst voort te zetten.

Wij hebben de specifieke beoordeling met de directie besproken en geëvalueerd, waarbij wij gebruik hebben gemaakt van professioneel oordeel en professioneel-kritische instelling.

Wij hebben overwogen of de continuïteitsbeoordeling van de directie, op basis van onze kennis en inzicht verkregen door onze controle van de jaarrekening, alle gebeurtenissen of omstandigheden bevat die gerede twijfel kunnen doen rijzen over het vermogen van het fonds om haar continuïteit te handhaven. Als wij concluderen dat er sprake is van een onzekerheid van materieel belang, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht te vestigen op de daarmee verband houdende toelichtingen in de financiële overzichten of, indien dergelijke toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen.

Op basis van onze uitgevoerde werkzaamheden hebben wij geen materiële onzekerheden over de continuïteit geconstateerd. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die is verkregen tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een bedrijf zijn continuïteit niet langer kan handhaven.

Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening.

Verantwoordelijkheden van de Directie en de Raad van Toezicht en Advies voor de jaarrekening

De directie is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw geven van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en passiva en methoden van resultaatbepaling. In dit kader is de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directie noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening te maken zonder afwijken van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directie afwegen of het fonds in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om het fonds te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindigen het enige realistische alternatief is. De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of het fonds haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht en Advies is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van het fonds.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij

- fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing van het fonds;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van het fonds;
 - het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directie en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
 - het vaststellen dat de door de directie gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of het fonds haar activiteiten in continuïteit kan voorzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat het fonds haar continuïteit niet langer kan handhaven;
 - het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
 - het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de Directeur en Raad van Toezicht en Advies onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Oranjestad, 13 september 2024
BDO Accountancy & Advisory
names deze,

Origineel ondertekend door de heer Jamil M. Tromp MSC RA