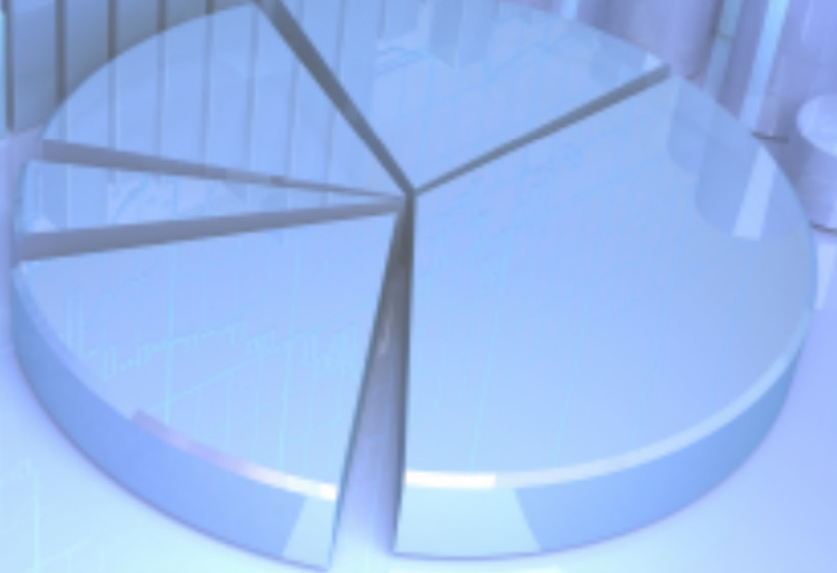


CESSANTIA



SVB Sociale Verzekeringsbank Jaarverslag 2011



Inhoudsopgave

DIRECTIE-/BESTUURSVERSLAG	3 - 5
1. Inleiding	
2. Het Cessantiafonds	6 - 7
3. Verantwoordingsstukken en décharge	8
4. Slot	8
ACCOUNTANTSVERKLARING	9 - 10
JAARREKENING	
Balans per 31 december 2011	11
Staat van Baten en Lasten over de periode 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011	12
Kasstroomoverzicht over de periode 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011	13
Toelichting behorende tot de jaarrekening	14 - 26

DIRECTIE-/BESTUURSVERSLAG

1. INLEIDING

1.1 Algemeen

Het verslag van de Directie en het Bestuur van de publiekrechtelijke rechtspersoon het Cessantiafonds wordt uitgebracht ter voldoening aan het bepaalde in artikel 6 van het Landsbesluit Beheers- en Beleggingsregelen Cessantiafonds (P.B. 1983, no. 126). Het beoogt verantwoording af te leggen over het gevoerde beleid en inzicht te verschaffen in de activiteiten van het Cessantiafonds.

1.2 Rechtsgrond

Het Cessantiafonds is een publiekrechtelijke rechtspersoon ingesteld bij Landsverordening van 19 juli 1983 (P.B. 1983, no. 85) en is gevestigd te Willemstad, Curaçao. De Landsverordening is per 10 oktober 2010 met de overdrachtslandsverordening “Algemene overgangsregeling wetgeving en bestuur Land Curaçao” overgegaan op het Land Curaçao naar aanleiding van de nieuwe staatkundige structuur. Dit geldt tevens voor onderstaande Landsverordeningen (inclusief daarop gebaseerde Landsbesluiten).

Conform artikel 6, lid 1, is de Sociale Verzekeringsbank (SVB) van het Land Curaçao belast met de uitvoering van deze Landsverordening. De SVB is als rechtspersoon ingesteld bij Landsverordening van 28 augustus 1960 (P.B. 1960, no. 154).

1.3 Landsverordening Cessantia

Het Cessantiafonds is bestemd om het recht van de werknemer op Cessantia te waarborgen. De waarborg komt erop neer, dat de werknemer een recht op uitkering van het Cessantiafonds heeft, en wel tot het volledige bedrag van de Cessantia, indien de werkgever niet bij machte is om aan zijn cessantiaverplichting te voldoen.

Artikel 3 Cessantia Landsverordening luidt als volgt:

“De werknemer wiens dienstbetrekking eindigt, anders dan door zijn schuld of tengevolge van een aan hem toe te rekenen omstandigheid, wordt door de werkgever een eenmalige uitkering, gebaseerd op het laatst genoten loon, toegekend....”

Artikel 4, lid 1, bepaalt dat indien geen, of geen tijdige, betaling geschiedt van de cessantia-uitkering ten laste van een werkgever, die in staat van faillissement is verklaard of aan wie surseance van betaling is verleend, de werknemer jegens de SVB aanspraak kan maken op de cessantia-uitkering.

Artikel 4, lid 2, bepaalt dat de SVB kan beslissen dat het bepaalde in lid 1 overeenkomstige toepassing vindt indien een werkgever verkeert in de toestand dat hij heeft opgehouden te betalen, terwijl hij niet of nog niet in staat van faillissement is verklaard en hem geen of nog geen surseance van betaling is verleend.

De Cessantia opbouw is sinds 5 december 1983 als volgt:

Eerste 10 volle dienstverband jaren	aanspraak op 1 weekloon per vol jaar dienstverband
Vanaf 11 ^{de} t/m 20 ^{ste} volle dienstverband jaren	aanspraak op 1¼ weekloon per vol jaar dienstverband
Vanaf de 21 ^{ste} volle dienstverband jaren	aanspraak op 2 weeklonen per vol jaar dienstverband

Het weekloon is gemaximaliseerd tot en met 1½ keer de ZV/OV loongrens van het jaar waarin Cessantia wordt uitgekeerd.

Elke periode langer dan een halfjaar, na het eerste volle dienstjaar, telt voor een voljaar.

1.4 Ministeriële verantwoordelijkheid

De ministeriële verantwoordelijkheid voor de SVB is neergelegd bij de Minister van Volksgezondheid en Sociale Ontwikkeling. Gedurende het verslagjaar droeg mevrouw L. Schoop-Constancia deze verantwoordelijkheid.

1.5 Directie

Het beheer van de SVB is opgedragen aan een Directeur, die verantwoordelijk en rekenplichtig is aan de Minister van Volksgezondheid en Sociale Ontwikkeling.

In het verslagjaar werd de functie van Algemeen Directeur bekleed door de heer drs. Philip J.T. Martis, die samen met adjunct directeur drs. F.M.C. Simon en adjunct directeur P.E. Tramm de directie van de Sociale Verzekeringsbank vormen.

1.6 Bestuur

Het Bestuur van het Cessantiafonds werd gevormd door:

- Drs. Ph.M. Römer (Voorzitter)
- Dhr. G.Th. Anthony (Lid werknemerskring)
- Dhr. P.R. van den Berg (Lid werkgeverskring)

Gedurende het jaar 2011 heeft het Bestuur van het Cessantiafonds 12 vergaderingen gehouden.

1.7 Raad van Toezicht en Advies

De Raad wordt samengesteld door één vertegenwoordiger uit werknemerskring, één vertegenwoordiger uit werkgeverskring, vier vertegenwoordigers uit maatschappelijke groeperingen, anders dan uit werkgevers- en werknemerskring, en een voorzitter.

Gedurende het boekjaar 2011 bestond de Raad van Toezicht en Advies uit de volgende personen:

Dhr. R.J. Eleonora	Voorzitter
Mevr. L.E. Peternella-Pieters Kwiers	Secretaris
Dhr. E.V. Lotman	Lid
Dhr. R. Pichardo	Lid
Dhr. A. Meijer	Lid

1.8 Beheerskosten

De door de SVB ten behoeve van het Cessantiafonds gemaakte beheerskosten in verband met de uitvoering van de Cessantia Landsverordening, worden jaarlijks door de SVB aan het Cessantiafonds doorberekend.

1.9 Staatkundige structuur

Met het intreden van de nieuwe staatkundige structuur per 10 oktober 2010 is het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen opgehouden te bestaan en hebben de voormalige eilanden van de Nederlandse Antillen ieder op hun eigen wijze invulling gegeven aan de Cessantia-verzekering binnen de ‘nieuwe eenheden’. Voor Bonaire, Sint Eustatius en Saba (BES-eilanden) ligt de verantwoordelijkheid hiervoor bij de Rijksdienst Caribisch Nederland (RCN). Op Sint Maarten is het Uitvoeringsorgaan Sociale en ziektekostenverzekeringen (UOSZV) met ingang van 10 oktober 2010 belast met de uitvoering van de Cessantia-verzekering.

Het Land Curaçao heeft, via de algemene Landsverordening “Algemene overgangsregeling wetgeving en bestuur Land Curaçao”, het Cessantiafonds voor het Land Curaçao overgenomen.

De boedelscheiding van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen is vastgesteld in respectievelijk de Onderlinge Regeling Boedelscheiding Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen (Stct. 2010, 14724) en het Rijksbesluit Opvolging Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen (Stb. 2010, 361).

Kernpunten van de regelingen zijn een toedeling van de verzekerden en gerechtigden aan de nieuwe landen en bijzondere gemeente (BES-eilanden) voortvloeiende uit de Nederlandse Antillen en de splitsing van de boedel van het Cessantiafonds.

De Cessantia-verzekerden woonachtig op Curaçao zijn toebedeeld aan Curaçao; hun rechten zijn onverkort voortgezet door het Cessantiafonds van Curaçao.

2. HET CESSANTIAFONDS

2.1 Cessantia-bijdrage en Vordering op werkgevers wegens Cessantia-bijdrage

De werkgeversbijdrage per werknemer bedroeg in het verslagjaar evenals in voorgaande jaren, NAf.40 per jaar. Als peildatum voor het in aanmerking te nemen aantal werknemers, geldt 1 december van het voorafgaande jaar.

Een cijfermatige weergave van de afgelopen 5 jaren van de cessantia-bijdragen (incl. boete-opbrengsten), en van de opboekingen van de vordering op werkgevers, in aantal werkgevers en bedrag, is als volgt:

	Aangifte Cessantia		Taxatief Opgelegd		Totaal		
	Bedrag	Aantal	Bedrag	Aantal	Bedrag	Aantal	
<i>(In Antilliaanse Guldens en aantal werkgevers)</i>							
Curaçao							
	2007	1.174.040	2.359	558.187	2.108	1.732.227	4.467
	2008	1.359.962	2.508	547.222	2.356	1.907.184	4.864
	2009	1.157.100	1.881	822.393	2.991	1.979.493	4.872
	2010	1.004.080	1.522	1.040.860	3.657	2.044.940	5.179
	2011	1.301.360	1.762	839.040	3.644	2.140.400	5.406

2.2 Voorziening vordering op werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage

Voor de bepaling van de voorziening wordt verwezen naar toelichting 1 en toelichting 3 bij de jaarrekening.

2.3 Cessantia-uitkering

Over de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 is NAf.1.106.246 (1 januari 2010 tot en met 9 oktober 2010: NAf.555.568) aan uitkeringen ten laste van de Staat van Baten en Lasten gebracht.

Over de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 is, naar aanleiding van restituties van de diverse curatoren, wegens gefailleerde bedrijven, NAf.500.049 (1 januari 2010 tot en met 9 oktober 2010: NAf.118.507) ten gunste van de Staat van Baten en Lasten gebracht.

Over de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 betaalde het Cessantiafonds NAf.329.115 aan 38 werknemers, waarvan de werkgevers voor 9 oktober 2010 hebben opgehouden te betalen. Dit bedrag werd in zijn geheel gereserveerd per 9 oktober 2010. Betalingen in de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 aan werknemers, waarvoor de werkgevers tot gedurende dezer periode hebben opgehouden te betalen, bedroeg in totaal NAf.1.106.246 (301 werknemers). Totaal is in boekjaar 2011 NAf.1.420.388 betaald aan 339 werknemers van 23 failliet of opgehouden te betalen werkgevers (2010 tot en met 9 oktober: NAf.321.340 aan 163 werknemers).

2.4 Beleggingen

De positieve kasstroom is onder andere belegd in deposito's, leningen en obligaties, van (semi-) overheidsinstanties die tot de ontwikkeling van de gemeenschap bijdragen, zoals de Ontwikkelingsbank van de (voormalige) Nederlandse Antillen.

Bij Landsverordening “Algemene overgangsregeling wetgeving en bestuur Land Curaçao” is het Landsbesluit Beheers- en Beleggingsregelen Cessantiafonds overgegaan op het Land Curaçao. Volgens artikel 12 van het Landsbesluit Beheers- en Beleggingsregelen Cessantiafonds, zouden de gelden die voor belegging beschikbaar komen, zo spoedig mogelijk belegd moeten worden in overheidsprojecten en onroerende goederen in het Land Curaçao. Tot nu toe is grotendeels belegd in overheidspapieren, deposito's bij banken en leningen.

De beleggingen van het Cessantiafonds hadden een netto rendement van ca. 6,04% in het boekjaar 2011 behaald (2010: ca. 5,70% per jaar).

In de komende vijf jaar zal een belangrijk deel van de bestaande deposito's en obligaties van het Cessantiafonds vervallen. Een groot deel van de per 31 december 2011 uitstaande beleggingen zullen aangewend worden voor de betaling van de verschuldigde bedragen uit hoofde van de boedelscheiding van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen toekomend aan Sint Maarten en Nederland.

2.5 Registratie Werkgevers en Werknemers

Door de afdeling Registratie Werkgevers en Werknemers zijn in de laatste jaren diverse analyses gepleegd op het SVB-deelnemersbestand, gecombineerd met een aanscherping van de procedures en controles bij de balie (versterkt door controles van de buitendienst). Het werknemersbestand vertoont steeds grotere integriteit.

3. VERANTWOORDINGSSTUKKEN EN DÉCHARGE

Dit verslag van de Directie en het Bestuur van het Cessantiafonds, juncto de hierna volgende jaarrekening 2011, welke vergezeld gaat van de verklaring van de controlerende accountant, worden uitgebracht ter voldoening aan het bepaalde in artikel 6 van het Landsbesluit Beheers- en Beleggingsregelen Cessantiafonds (P.B. 1983, no. 126). Met het verslag en de jaarrekening wordt verantwoording afgelegd over het door de Directie, conform aanwijzingen van het Bestuur, gevoerde beheer, en daarmee wordt tevens beoogd het verkrijgen van décharge, ex. artikel 7 van genoemd Landsbesluit, door Bestuur en Directie.

4. SLOT

Met de ontmanteling van de Nederlandse Antillen per 10 oktober 2010 is het Cessantiafonds opgesplitst conform de Onderlinge Regeling Boedelscheiding Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen en zal het Cessantiafonds Curaçao de regeling voor de toekomst voortzetten. Hiermee is in het recht van de werknemer van het Land Curaçao op een eventuele Cessantia-uitkering voorzien.

Willemstad, 6 december 2012

De Directeur,

Het Bestuur,
De Voorzitter

Drs. Ph. Martis

Drs. Ph.M. Römer

Aan de Directie van het
Cessantiafonds

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Wij hebben de in dit rapport (pagina 11 tot en met 26) opgenomen jaarrekening 2011 voor het verlengd boekjaar van 10 oktober 2010 en eindigend op 31 december 2011, die deel uitmaakt van het jaarverslag van het Cessantiafonds (het "Fonds") te Curaçao gecontroleerd. Deze Jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2011, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht over 2011 en de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de belangrijke grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de directie

De directie van het Fonds is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met Landsbesluit betreffende het beheer en de beleggingen van het Cessantiafonds (P.B. 1983, no.85) en met gebruik van in Nederland algemeen aanvaarde principes voor jaarverslaggeving. De directie is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijking 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 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-inschatting 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 directie van het Fonds 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

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van het Cessantiafonds per 31 december 2011 en van het resultaat en de kasstroom over het verlengd boekjaar van 10 oktober 2010 en eindigend op 31 december 2011 in overeenstemming met het Landsbesluit betreffende het beheer en de beleggingen van het Cessantiafonds (P.B. 1983, no.85) en met gebruikmaking van in Nederland algemeen aanvaarde principes voor jaarverslaggeving.

Curaçao,
6 december 2012

KPMG ACCOUNTANTS B.V.

André Delger RA

BALANS PER 31 DECEMBER 2011

Activa	Toel.	31 december 2011	10 oktober 2010*
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
Vaste activa			
<i>Financiële vaste activa</i>			
Beleggingen	2	34.986.949	32.609.258
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
Werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage	3	1.940.092	2.147.809
Overige vorderingen en overlopende activa	4	<u>797.799</u>	<u>512.597</u>
		2.737.891	2.660.406
<i>Liquide middelen</i>			
	5	3.043.937	2.205.685
		<u>40.768.777</u>	<u>37.475.349</u>

Passiva	Toel.	31 december 2011	10 oktober 2010*
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>			
Vermogen			
Fondsreserve	6	23.991.581	23.991.581
Overschot lopend boekjaar		<u>2.408.055</u>	<u>—</u>
		26.399.636	23.991.581
Kortlopende schulden			
Te betalen Cessantia-uitkeringen	7	14.974	329.116
Rekening-courant SVB-fondsen	8	349.240	214.111
Sociale lasten en belasting op uitkeringen	9	467.142	316.304
Te betalen aan Nederland (inz. BES-eilanden) n.a.v. boedelscheiding	10	3.200.607	2.984.536
Te betalen aan St. Maarten n.a.v. boedelscheiding	10	10.228.531	9.537.491
Overige schulden en overlopende passiva		<u>108.647</u>	<u>102.210</u>
		14.369.141	13.483.768
		<u>40.768.777</u>	<u>37.475.349</u>

* Er wordt verwezen naar toelichting 1, algemene informatie en belangrijke waarderingsgrondslagen, "Vergelijkende cijfers".

**STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER DE PERIODE 10 OKTOBER 2010
TOT EN MET 31 DECEMBER 2011**

	Toel.	10-10-2010 t/m 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
BATEN		
Cessantia-bijdrage werkgevers	3	2.140.400
Boete-opbrengst	12	<u>858</u>
		2.141.258
LASTEN		
Dotatie voorziening vordering op werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage	3	334.075
Uitkeringen	7	1.106.246
Restituties	13	(500.049)
Algemene kosten	14	<u>292.360</u>
		<u>1.232.632</u>
		908.626
OVERIGE BATEN EN (-LASTEN)		
Correctie debiteuren voorgaande jaren	3	2.252
FINANCIERINGSBATEN EN (-LASTEN)		
Opbrengst beleggingen	15	2.422.333
Rentekosten op schulden boedelscheiding	11	<u>(925.156)</u>
		1.497.177
Overschot		<u>2.408.055</u>

KASSTROOMOVERZICHT OVER DE PERIODE 10 OKTOBER 2010 TOT EN MET 31 DECEMBER 2011

	10-10-2010 t/m 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>	
Kasstroom uit operationele activiteiten (toel. 16)	
Ontvangsten uit hoofde van werkgeversbijdrage	2.016.294
Boete-ontvangsten	858
Betalingen van (bruto) Cessantia-uitkeringen	(1.420.388)
Ingehouden sociale lasten & belasting op Cessantia-uitkeringen	357.816
Afdrachten van sociale lasten & belasting op Cessantia-uitkeringen	(206.978)
Restituties Cessantia-uitkeringen	500.049
	1.247.651
Ontvangen interest van beleggingen	1.709.516
(Uitgaven)/ontvangsten vanwege overige opbrengsten en overige lasten	(1.290)
Betaalde exploitatiekosten	(285.923)
Betaalde interestlasten	(925.156)
	1.744.798
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	
Ontvangsten uit verkoop c.q. vervallen beleggingen en leningen	2.934.514
Investerings in beleggingen en leningen	(4.883.300)
	(1.948.786)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten	
Toename rekening-courant SVB-fondsen	135.129
Toename te betalen aan Nederland en St. Maarten n.a.v. boedelscheiding	907.111
	1.042.240
Toename in liquide middelen	838.252
<i>Stand liquide middelen per 10 oktober 2010</i>	2.205.685
<i>Stand liquide middelen per 31 december 2011</i>	3.043.937

Toelichting behorende tot de jaarrekening 2011

(1) Algemene informatie en belangrijke waarderingsgrondslagen

Algemeen

Doelstelling

Het Cessantiafonds is een publiekrechtelijke rechtspersoon ingesteld bij Landsverordening van 19 juli 1983 (P.B. 1983, no. 85) en is gevestigd te Willemstad, Curaçao.

Het Cessantiafonds heeft als doel om het recht van de werknemer op Cessantia te waarborgen. De waarborg bestaat hieruit, dat de werknemer een recht op uitkering van het Cessantiafonds heeft en wel tot het volledige bedrag van Cessantia, indien de werkgever niet bij machte is om aan zijn cessantiaverplichting te voldoen.

De Cessantia opbouw is sinds 5 december 1983 als volgt:

Eerste 10 volle dienstverband jaren	aanspraak op 1 weekloon per vol jaar dienstverband
Vanaf 11 ^{de} t/m 20 ^{ste} volle dienstverband jaren	aanspraak op 1¼ weekloon per vol jaar dienstverband
Vanaf de 21 ^{ste} volle dienstverband jaren	aanspraak op 2 weeklonen per vol jaar dienstverband

Het weekloon is gemaximaliseerd tot en met 1½ keer de ZV/OV loongrens van het jaar waarin Cessantia wordt uitgekeerd.

Elk periode langer dan een halfjaar, na het eerste vol dienstjaar, telt voor een voljaar.

Staatkundige Structuur

Met het intreden van de nieuwe staatkundige structuur per 10 oktober 2010 geven de eilanden van de voormalige Nederlandse Antillen ieder op hun eigen wijze invulling aan de Cessantia-verzekering binnen de ‘nieuwe’ gemeenschappen. Bij die datum is het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen gesplitst en overgedragen aan een drietal uitvoeringsorganen. Het Land Curaçao heeft, mede op grond van het protocol d.d. 2 april 2009 tussen het voormalig Eilandgebied Curaçao en het Land de Nederlandse Antillen en de algemene overgangsbepalingen inzake wetgeving Nederlandse Antillen, het Cessantiafonds voortgezet als zijnde een nieuwe rechtspersoon van het Land Curaçao voor de uitvoering van de Cessantia-verzekeringen: Het Cessantiafonds Curaçao.

Voor wat betreft Bonaire, Sint Eustatius en Saba is de verantwoordelijkheid voor de Cessantia-verzekering overgedragen aan de Rijksdienst Caribisch Nederland (RCN).

Voor Sint Maarten is het Uitvoeringsorgaan Sociale en Ziektekostenverzekeringen (UOSZV) belast met de uitvoering van de verzekering vanaf 10 oktober 2010.

Verlengd boekjaar 2011

In verband met de ontmanteling van de Nederlandse Antillen per 9 oktober 2010 is het eerste boekjaar van het Cessantiafonds een verlengd boekjaar, zijnde de periode 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011.

Vergelijkende cijfers

Het verlengde boekjaar van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 is het eerste in het bestaan van het Cessantiafonds Curaçao als zelfstandig uitvoeringsorgaan voor de Cessantia-verzekeringen ten behoeve van het Land Curaçao. Zodoende zijn voor de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht over de verslaggevingsperiode geen vergelijkende cijfers opgenomen.

De vergelijkende cijfers in de balans zijn ontleend aan de gecontroleerde jaarrekening van het Cessantiafonds Nederlandse Antillen per 10 oktober 2010.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is samengesteld in overeenstemming met het Landsbesluit betreffende het beheer en de beleggingen van het Cessantiafonds (P.B. 1983, no.85) waarbij gebruik is gemaakt van de in Nederland algemeen aanvaarde Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving.

Splitsing Cessantiafonds Nederlandse Antillen

Voor de toepassing van de verslaggevingstandaarden is uitgegaan van de verwerking als een (juridische) splitsing, waarbij sprake is van een verdwijnende rechtspersoon, het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen, en nieuwe verkrijgende rechtspersonen, waaronder het Cessantiafonds Curaçao.

Zowel de Richtlijnen voor jaarverslaggeving (RJ 216 Fusies en overnames) alsook de NIVRA Leidraad 13 (Juridische fusie en splitsing) zijn met name gericht op privaatrechtelijke transacties. Deze specifieke regels zijn geïnterpreteerd voor de situatie van een splitsing van een openbare rechtspersoon. De waardering van de in het kader van de splitsing verkregen activa en passiva in de jaarrekening het Cessantiafonds Curaçao (als verkrijgende rechtspersoon) heeft plaats gevonden op basis van de laatste vastgestelde jaarrekening van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen, waarbij is uitgegaan van dezelfde waarderinggrondslagen als die van de rechtsvoorganger van het Cessantiafonds Curaçao. De boekwaarden van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen per 9 oktober 2010 zijn met toepassing van de bepalingen van de Onderlinge regeling inzake de boedelverdeling opgenomen als zijnde de verkrijgingprijs van het Cessantiafonds Curaçao.

Verbonden partijen

De Sociale Verzekeringsbank (SVB) Curaçao is belast met de uitvoering van deze Landsverordening. Het beheer van het Fonds wordt gevoerd door de directeur van de Sociale Verzekeringsbank. Het Fonds heeft een bestuur, bestaande uit een voorzitter en twee overige leden, dat het algemene beleid vaststelt. De voorzitter en de leden, één uit werkgevers- en één uit werknemerskring, worden door de Gouverneur benoemd voor de tijd van drie jaar. De Raad van Toezicht en Advies van de SVB is belast met het toezicht op het beheer van het Fonds.

Verder heeft het Cessantiafonds een rekening-courant met de overige fondsen van de SVB. Over het saldo rekening-courant wordt geen rente berekend.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de fondsen zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden in de Staat van Baten en Lasten opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen.

Rapporteringsvaluta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in Nederlands Antilliaanse guldens (NAf.), de functionele valuta van het fonds.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. 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.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten langlopende vorderingen, beleggingen (investeringen in aandelen en obligaties, deposito's), overige vorderingen, rekeningen-courant, liquide middelen, uitkeringen, en overige schulden en overlopende passiva.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde (zijnde de kostprijs). Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst- en verliesrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Financiële vaste activa (beleggingen)

Voor beleggingen opgenomen onder de financiële vaste activa maakt het Cessantiafonds het volgende onderscheid in haar beleggingsportefeuille:

Financiële activa gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening

Hiertoe behoren de financiële vaste activa in de zogenaamde handelsportefeuille. Het Cessantiafonds heeft haar beleggingen in obligaties als haar handelsportefeuille aangemerkt. Deze beleggingen worden tegen hun marktwaarde gewaardeerd. Wijzigingen in die reële waarde worden verantwoord in de winst- en verliesrekening. In de eerste periode van waardering worden toerekenbare transactiekosten als last in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Leningen en vorderingen

Hiertoe behoren alle financiële activa, die geen derivaten zijn, en die een vaste aflossing hebben en niet op een actieve markt verhandeld worden. De deposito's en verstrekte leningen worden door het fonds onder deze categorie geïnclassificeerd. Deze beleggingen worden gewaardeerd tegen hun geamortiseerde kostprijs met het gebruik van de effectieve interest methode.

Financiële vaste activa die voor verkoop beschikbaar zijn

Onder deze categorie vallen de financiële vaste activa die aangehouden die voor verkoop beschikbaar zijn en alle overige beleggingen, die niet onder de overige categorieën geïnclassificeerd kunnen worden. De beleggingen worden onder deze categorie worden gewaardeerd tegen reële waarde. De waardeverandering van deze beleggingen wordt direct in het eigen vermogen verwerkt tot het moment dat de belegging verkocht is behalve in geval van een duurzame daling in de marktwaarde. In dat geval wordt het verlies direct genomen en in de Staat van Baten en Lasten verwerkt. Bij verkoop van de belegging wordt de cumulatieve winst of het verlies dat tot op dat moment in de herwaarderingsreserve was opgenomen in de Staat van Baten en Lasten verwerkt. Beleggingen zijn alleen geïnclassificeerd onder de vlottende activa als de beleggingen primair worden gehouden voor de verkoop of voor de korte termijn en de verwachting is dat realisatie zal plaatsvinden binnen 12 maanden na de balansdatum.

Vorderingen

Rekeningen-courant en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Overige financiële verplichtingen

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieve rentemethode.

Liquide middelen

Hieronder zijn de rekening-courant verhoudingen met de banken en het kasgeld verantwoord. Deze posten worden tegen de nominale waarde gewaardeerd.

Overige activa en passiva

De overige activa en passiva zijn, tenzij anders vermeld, tegen nominale waarde opgenomen.

Overige baten en lasten

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

Belasting over het resultaat

Conform Artikel 6, lid 2, van de Landsverordening Cessantia van 19 juli 1983 (P.B. 1983, no. 85) is het Cessantiafonds vrijgesteld van winstbelasting.

Financieel risico management

Algemeen

Het fonds maakt bij de uitoefening van haar taken gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten. Het betreft financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen en die voor het merendeel uit beleggingen bestaan. Als gevolg van de beleggingsactiviteiten wordt het fonds geconfronteerd met risico's gerelateerd aan de financiële instrumenten en de markt waarin het fonds actief is. De belangrijkste financiële risico's zijn marktrisico, kredietrisico en liquiditeitsrisico.

Het fonds heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet-nakomen door een tegenpartij van aan het fonds verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten.

Marktrisico

Marktrisico omvat de mogelijkheden voor winst of verlies en omvat het prijs(koers)risico, het valutarisico en het renterisico. Het prijsrisico is het risico van waardewijzigingen door de ontwikkeling van marktprijzen, die wordt veroorzaakt door factoren gerelateerd aan een individuele belegging, de uitgevende instelling of generieke factoren hetgeen inherent is aan het beleggen in dit soort financiële activa. Het beleggingsbeleid van de directie is het middel om dit risico te minimaliseren. Valutarisico is het risico dat in vreemde valuta wordt belegd, waarbij de wijzigingen in vreemde valuta's ten overstaan van de Nederlands Antilliaanse gulden een negatief effect hebben op de activa en passiva van het fonds die in vreemde valuta wordt aangehouden. Voor zover het fonds buitenlandse beleggingen aanhoudt, is het valutarisico minimaal daar het fonds voor buitenlandse beleggingen merendeel in US Dollars belegt, die gekoppeld is aan de Nederlands Antilliaanse gulden. Het renterisico betreft het risico van wijzigingen in de marktrente. Een groot gedeelte van de beleggingen van het fonds is interestdragend, bestaande uit obligatieleningen met een vast rentepercentage over de gehele looptijd.

Kredietrisico

Kredietrisico is het risico van financiële verliezen voor het fonds als gevolg van faillissement of betalingsonmacht van tegenpartijen waarop het fonds vorderingen heeft. Hierbij kan onder meer worden gedacht aan partijen die obligatieleningen uitgeven en banken waar deposito's worden geplaatst. Het fonds belegt slechts in bekende fondsen/bij bekende partijen waardoor dit risico beperkt wordt.

Liquiditeitsrisico

Liquiditeitsrisico is het risico dat beleggingen niet tijdig en/of niet tegen een aanvaardbare prijs kunnen worden omgezet in liquide middelen, waardoor het fonds op korte termijn niet aan haar verplichtingen kan voldoen. Dit risico wordt afgedekt door het fonds voldoende liquide middelen aanhoudt waardoor geen beroep dient te worden gedaan op de belegde middelen.

Vordering op werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage

De vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

De voorziening voor oninbaarheid wordt op basis van ervaringscijfers op de volgende wijze bepaald:

1. Opgeheven werkgevers: 100%.
2. Openstaande posten ouder dan 5 jaar worden voor 100% voorzien; 5 jaar oud: 75%; 4 jaar oud: 50%; 3 jaar oud: 40%; 2 jaar oud: 30% en één jaar oud: 20%.
3. Bij een taxatieve opboeking: 10%.

Periodiek worden ervaringscijfers getoetst aan de werkelijkheid en zo nodig bijgesteld.

Te betalen Cessantia-uitkering en Uitkeringslasten Cessantia

De Cessantia-uitkeringen worden als lasten genomen in het jaar waarin de werknemers uit dienst zijn getreden van de werkgever, voorzover de gegevens voor de berekening van de uitkeringen beschikbaar zijn.

Indien bekend is dat een bedrijf failliet is gegaan of surseance van betaling is gegeven door de rechter, dan wel het bedrijf is opgehouden met de betaling van salaris aan de werknemers, wordt voorzover de gegevens voor de berekening beschikbaar zijn, een reservering getroffen voor de uitkering. De reservering wordt uitsluitend getroffen voorzover onderzoek is verricht door de SVB en naar aanleiding van het onderzoek is geconcludeerd dat de SVB verplicht is Cessantia uit te keren aan de ontslagen werknemers.

Indien alleen bekend is dat een bedrijf failliet is gegaan of surseance van betaling is aangevraagd, c.q. het bedrijf is opgehouden met de betaling van salaris aan de werknemers, maar nadere gegevens om een berekening van de reservering te maken ontbreken, wordt onder "Niet uit de balans blijvende verplichtingen", informatie gegeven omtrent de eventuele verplichting tot uitkering.

Resultaten

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben, met uitzondering van boete-opbrengst die verantwoord wordt in het jaar van ontvangst. De in de jaarrekening verantwoorde baten zijn gebaseerd op de door de werkgevers gedane betalingen bij de SVB. De baten uit hoofde van Cessantia-bijdragen welke niet in het verslagjaar op aangifte door de werkgevers zijn afgedragen, zijn per ultimo boekjaar berekend en verantwoord in de jaarrekening.

(2) Beleggingen

Het Cessantiafonds Curaçao heeft per 10 oktober 2010 het beheer over de beleggingsportefeuille van het Cessantiafonds N.A. verkregen, om uit de verkoop en afwikkeling van delen van de beleggingsportefeuille, de financiële verplichtingen vanwege de splitsing met de overige rechtsopvolgers van het Cessantiafonds N.A. te voldoen. Met deze opzet zijn eventuele nadelige koersresultaten en transactiekosten, voortvloeiend uit een (gedwongen) afwikkeling van de beleggingsportefeuille, vermeden.

Het verloop van de beleggingen kan als volgt worden weergegeven:

	Leningen*	Deposito's*	Lokale obligaties**	Totaal
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>				
Waardering per 10 oktober 2010:				
Verkrijgingsprijs	8.642.123	13.000.000	10.967.135	32.609.258
Balanswaarde	8.642.123	13.000.000	10.967.135	32.609.258
Mutaties				
Aankopen	–	9.000.000	4.883.300	13.883.300
Verkopen/Aflossingen	(2.934.514)	(9.000.000)	–	(11.934.514)
Koersresultaten	–	–	428.904	428.904
	(2.934.514)	–	5.312.204	2.377.690
Waardering per 31 december 2011:				
Amortisatiewaarde/Nominale waarde	5.707.609	13.000.000	–	18.707.609
Marktwaaarde	–	–	16.279.340	16.279.340
Balanswaarde	5.707.609	13.000.000	16.279.340	34.986.949
Kortlopend gedeelte	1.344.085	–	4.817.030	6.161.115

* = Leningen en vorderingen met waardering tegen amortisatiewaarde/nominale waarde.

** = Waardering tegen reële waarde en verwerking van de waardeveranderingen in de resultatenrekening.

Een onderverdeling van de beleggingen naar vervaldatum ziet er als volgt uit:

Omschrijving	Vervaldatum			Gemidd. jaarlijkse rente	31-12-2011	10-10-2010
	<1jr.	1jr.-5jr.	>5jr.			
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>						
Leningen	1.344.085	4.363.525	–	4,27%	5.707.610	8.642.124
Deposito's	–	13.000.000	–	4,34%	13.000.000	13.000.000
Obligaties	4.817.030	9.313.190	2.149.120	8,94%	16.279.340	10.967.134
Totaal beleggingen	6.161.115	26.676.715	2.149.120		34.986.950	32.609.258

(2) Beleggingen (vervolg)

Een overzicht van het behaalde jaarlijkse rendement is als volgt:

	Gemiddeld belegd kapitaal	Gemiddeld netto rendement
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Leningen	9.158.666	4,27%
Deposito's	15.931.507	4,34%
Lokale obligaties	14.999.604	8,94%
Op jaarbasis bedraagt het gemiddeld rendement voor de beleggingsportefeuille 6,04 %.		

Een specificatie van de in bezit zijnde nominale waarde van de lokale obligaties per 31 december 2011 is als volgt:

Uitgifte	Nominal waarde	Uitgift datum	Verva datum	Coupou rent	Rende men	Indicatiev prijs BN ^A	Marktwaard 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>							
Eilandgebied Curaçao:							
5½ % Curaçao 2008/2015 (s/a)	167.000	10-jul-08	10-jul-15	5,500%	6,63%	115.73	193.269
7½ % Curaçao 2006/2016 (s/a)	1.000.000	1-nov-06	1-nov-16	7,500%	9,03%	128.53	1.285.300
7 7/8 Curaçao 2006/2017 (s/a)	1.000.000	28-jun-06	28-jun-17	7,875%	9,51%	133.56	1.335.600
8% Curaçao 2007/2017 (s/a)	1.900.000	3-sep-07	3-sep-17	8,000%	9,69%	135.15	2.567.850
	4.067.000						5.382.019
Nederlandse Antillen:							
7½ % Ned. Ant. 2002/2012 (s/a)	4.700.000	1-mei-02	1-mei-12	7,500%	1,39%	102.49	4.817.030
5% Ned. Ant. 2008/2013 (s/a)	700.000	13-mei-08	13-mei-13	5,000%	5,99%	106.49	745.430
5½ % Ned. Ant. 2008/2015 (s/a)	400.000	3-okt-08	3-okt-15	5,500%	6,53%	116.44	465.760
7½ % Ned. Ant. 2006/2014 (s/a)	2.300.000	15-sep-06	15-sep-14	7,500%	9,08%	118.26	2.719.980
7½ % Ned. Ant. 2003/2018 (s/a)	1.600.000	19-feb-08	19-feb-18	7,500%	8,66%	134.32	2.149.120
	9.700.000						10.897.320
Totaal	13.767.000						16.279.339

(3) Vordering op werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage

De verloopstaat van deze vordering is als volgt:

	2011	2010
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Beginstand boekjaar:		
Nominale waarde	3.947.087	3.263.287
Voorziening	<u>(1.799.278)</u>	<u>(1.872.896)</u>
Balanswaarde	<u>2.147.809</u>	<u>1.390.391</u>
Mutaties nominale waarde:		
- Opboekingen	2.141.258	2.044.940
- Afboeking van vorderingen	(377.600)	(473.320)
- Correctie voorgaande jaren	<u>2.252</u>	<u>(3.304)</u>
	1.765.910	1.568.316
Ontvangsten:		
- Voorgaande boekjaren	(772.917)	(89.421)
- Lopend boekjaar	(1.241.995)	(795.095)
- Vooruit ontvangen	<u>(2.240)</u>	<u>-</u>
	(2.017.152)	(884.516)
Saldo mutaties:	(251.242)	683.800
Mutaties voorziening:		
- Dotatie lopend jaar	(334.075)	(399.702)
- Afgeboekte voorziening	<u>377.600</u>	<u>473.320</u>
	43.525	73.618
Eindstand boekjaar		
Nominale waarde	3.695.845	3.947.087
Voorziening	<u>(1.755.753)</u>	<u>(1.799.278)</u>
Balanswaarde	<u>1.940.092</u>	<u>2.147.809</u>

(4) Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2011	10-10-2010
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Rente op beleggingen	779.059	495.146
Overige vorderingen	18.740	17.451
	<u>797.799</u>	<u>512.597</u>

(5) Liquide middelen

	31-12-2011	10-10-2010
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>		
Maduro & Curiel's Bank N.V., Curaçao	1.019.371	1.928.335
Giro Bank N.V., Curaçao	24.566	294.183
	<u>1.043.937</u>	<u>2.222.518</u>
Kruisposten gelden onderweg	2.000.000	–
Uitgeschreven, nog niet verzilverde cheques	–	(16.833)
	<u>3.043.937</u>	<u>2.205.685</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van het Fonds.

(6) Fondsreserve

Met de splitsing van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen zijn de fondsreserve en de nog niet gerealiseerde overwaarde op de beleggingsportefeuille verdeeld tussen de rechtsoptvolgers in overeenstemming met de Onderlinge regeling. Het aandeel in de overwaarde is toegevoegd aan de Fondsreserve in de openingsbalans. Een specificatie van het toebedeelde vermogen voor het Cessantiafonds Curaçao per 10 oktober 2010 is als volgt:

<i>(in Antilliaanse guldens)</i>	
Aandeel fondsvermogen Cessantiafonds Nederlandse Antillen per 09/10/2010	22.788.365
Met boedelscheiding verkregen aandeel in de overwaarde beleggingsportefeuille	1.203.216
Stand per 10 oktober 2010	<u>23.991.581</u>

(7) Te betalen Cessantia-uitkeringen

De per 31 december 2011 en 10 oktober 2010 nog te betalen Cessantia-uitkeringen uit hoofde van artikel 3 van de Cessantiaverordening, en de ten laste van de Staat van Baten en Lasten over de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 gebrachte lasten in verband met Cessantia-uitkeringen, zijn als volgt:

	Te betalen per 10-10-2010	Betaald in boekjaar 2011	Aantal werk- nemers	Te betalen per 31-12-2011	Aantal werk- nemers	Totaal lasten boekjaar 2011	Totaal werk- nemers
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>							
	329.116	1.420.388	339	14.974	11	555.568	302

(8) Rekening-courant SVB-fondsen

Er wordt geen rente berekend over het saldo van de rekening-courant met de SVB-fondsen.

(9) Sociale lasten en belasting op uitkeringen

Deze post betreft nog af te dragen inhoudingen op Cessantia-uitkeringen wegens loonbelasting, AOV/AWW- en AVBZ-premies.

	Loon- belasting	AOV/AWW- premie	AVBZ- premie	Totaal
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>				
Te betalen per 10 oktober 2010	219.594	95.830	880	316.304
<i>Mutaties boekjaar</i>				
Inhouding over uitkeringen	224.202	104.622	28.992	357.816
Afdrachten	(121.778)	(69.464)	(15.736)	(206.978)
Saldo mutaties	102.424	35.158	13.256	150.838
Te betalen per 31 december 2011	322.018	130.988	14.136	467.142

(10) Te Betalen Boedelscheiding

Als gevolg van de nieuwe staatkundige structuur per 10 oktober 2010 hield het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen op te bestaan en hebben de voormalige eilanden van de Nederlandse Antillen ieder op hun eigen wijze invulling gegeven aan de uitvoering van de Cessantiaverzekering binnen de 'nieuwe' gemeenschappen. Voor wat betreft Bonaire, Sint Eustatius en Saba is de verantwoordelijkheid voor de Cessantiaverzekering overgegaan naar de Rijksdienst Caribisch Nederland (RCN). Voor Sint Maarten heeft het Uitvoeringsorgaan Sociale en Ziektekostenverzekeringen (UOSZV) de uitvoering van de sociale verzekeringen op zich genomen.

De boedelscheiding van het Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen is vastgesteld in een Onderlinge Regeling Boedelscheiding Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen (Stct. 2010, 14724) en het Rijksbesluit Opvolging Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen (Stb. 2010, 361).

Het SVB van het Land Curaçao is in de Regelingen namens het Cessantiafonds belast met de afwikkeling van bepaalde zaken na transitiedatum van 10 oktober 2010.

Voor de onderhavige jaarrekening zijn onder de post "Te betalen boedelscheiding" de aandelen van de rechtsoptvolgers van het Cessantiafonds N.A. in het fondsvermogen en het saldo van toebedeelde activa en passiva als verplichting opgenomen. Voorts zijn ondersteuningskosten doorberekend voor de uitvoering van de Cessantiaverzekering door het Cessantiafonds Curaçao ten behoeve van RCN en SZV gedurende de opstartfase.

Over de financiële positie met RCN van BES en UOSZV van Sint Maarten is met in achtneming van de betalingstermijnen in overeenstemming met de Onderlinge regeling een interest vergoed gelijk aan het gemiddeld netto rendement van 6.04% (zie Toelichting 2 'Beleggingen') dat over de verslagperiode is behaald.

Een specificatie van het te betalen bedrag aan de rechtsopvolgers van het voormalige Cessantiafonds van de Nederlandse Antillen is als volgt:

	Boedelschuld per 10-10-2010	Doorberekende Administratie- kosten	Toegerekende Interest	Saldo per 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>				
Rijksdienst Caribisch Nederland:				
u.h.v. Eiland Bonaire	2.539.248	(3.663)	187.605	2.723.190
u.h.v. Eiland Sint Eustatius	306.655	(533)	22.651	328.773
u.h.v. Eiland Saba	138.633	(230)	10.241	148.644
	<u>2.984.536</u>	<u>(4.426)</u>	<u>220.497</u>	<u>3.200.607</u>
Uitvoeringsorgaan Sociale en Ziektekostenverzekeringen Sint Maarten	9.537.491	(13.619)	704.659	10.228.531
	<u>12.522.027</u>	<u>(18.045)</u>	<u>925.156</u>	<u>13.429.138</u>

(11) Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Afwikkeling boedelscheiding Cessantiafonds N.A.

Bij het opmaken van de jaarrekening is het overleg tussen de rechtsopvolgers van het Cessantiafonds NA over de boedelverdeling nog niet afgerond.

Voorts zijn in de Onderlinge Regeling Boedelscheiding Sociale Verzekeringsbank Nederlandse Antillen bepalingen opgenomen voor het verrekenen van nagekomen baten en lasten tussen de rechtsopvolgers van het Cessantiafonds N.A. met betrekking tot de periode 9/10/10 en eerder. Voor het uitvoeren van de regeling hieromtrent zijn nog nadere afspraken nodig tussen partijen.

Op basis van het bovenstaande is niet uitgesloten dat in de toekomst nog aanpassingen volgen op de boedelverdeling. De financiële betekenis hiervan voor de jaarrekening wordt beperkt verondersteld.

(12) Boete-opbrengst

Wegens te late betaling van de Cessantia-bijdrage dient ingevolge artikel 8, lid 2, van de Cessantia-verordening, de bijdrage bij wijze van boete te worden verhoogd met één ten honderd van het niet voldane bedrag van de bijdrage voor elke maand dat de betaling te laat is. Dit wordt gerekend vanaf 1 juli van het betreffende jaar. De boete-opbrengst wordt verantwoord op kasbasis.

(13) Restituties

De in de periode van 10 oktober 2010 tot en met 31 december 2011 geboekte restituties betreffen terug (te) ontvangen bedragen aan Cessantia-uitkeringen, welke alsnog konden worden verhaald op gefailleerde bedrijven.

(14) Algemene kosten

	10-10-2010 t/m 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>	
Kosten bestuur Cessantia	17.318
Administratie- en advieskosten	31.500
Door de SVB doorberekende kosten	253.987
Aan de eilanden doorberekende kosten	(18.045)
Overige kosten	7.600
	<u>292.360</u>

De door de SVB doorberekende kosten betreffen administratiekosten, waaronder personeelskosten. De administratiekosten van de SVB worden op grond van de Landsverordening Sociale Verzekeringsbank (P.B. 1961, no. 11) volledig aan de diverse fondsen toegerekend, waarbij de salariskosten worden verdeeld op basis van de voor ieder van de regelingen werkzame employees, terwijl de overige kosten, voorzover zij niet direct ten laste van een fonds kunnen worden geboekt, aan het desbetreffende fonds worden toegerekend op basis van het aandeel in de totale salariskosten.

De verdeling van de salariskosten over de fondsen is als volgt: de directie en ondersteunende staf zijn, voorzover niet toe te rekenen aan een bepaald fonds, naar verhouding van de direct toerekenbare employees over de diverse fondsen verdeeld.

(15) Opbrengst beleggingen

De opbrengst van de beleggingen kan als volgt worden gespecificeerd:

	10-10-2010 t/m 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>	
Rente-opbrengst obligaties, minus kosten	1.340.369
Rente-opbrengst deposito's	691.250
Rente-opbrengst leningen	390.714
	<u>2.422.333</u>

(16) Kasstroom uit operationele activiteiten

Dit betreft een specificatie van de herleiding van het saldo-overschot tot positieve/(negatieve) kasstroom uit operationele activiteiten.

	10-10-2010 t/m 31-12-2011
<i>(in Antilliaanse guldens)</i>	
Overschot boekjaar	2.408.055
<i>Aanpassingen voor:</i>	
Afname voorzieningen	(43.525)
Herwaardering beleggingen	(428.905)
	1.935.625
<i>Veranderingen in werkkapitaal:</i>	
Afname vordering op werkgevers uit hoofde van Cessantia-bijdrage	251.242
Toename overige vorderingen en overlopende activa	(285.202)
Afname te betalen uitkering	(314.142)
Toename te betalen sociale lasten en belasting op uitkeringen	150.838
Toename overige schulden en overlopende passiva	6.437
	(190.827)
	1.744.798

(17) Gebeurtenissen na balansdatum

Ten tijde van het opmaken van de jaarrekening waren er geen gebeurtenissen na balansdatum die van materiële invloed zijn op de balans per 31 december 2011.



Pater Euwensweg no. 9 - Willemstad, Curaçao - Email: Svb@svbcur.org
Tel.: (599-9) 4344-000 - Fax No.: (599-9) 462-6536

