


Instituto Medico San Nicolas

Jaarrekening 2013

10 Maart 2015



Deze jaarrekening is samengesteld met assistentie van
ATLAS Accountancy Tax Legal & Advisory Services

*Initialed on behalf of
PricewaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, *

	Page
Verslag van de directeur	2
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2013	7
2. Exploitatierkening over 2013	8
3. Kasstroomoverzicht over 2013	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2013	14
6. Toelichting op de exploitatierkening	22
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	27
Controleverklaring	28
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	31

Inleiding

De publiekrechtelijke rechtspersoon Instituto Medico San Nicolas (ImSan of het Medisch instituut) is bij Landsverordening van 24 februari 2005 ingesteld. Deze Landsverordening is per 1 juni 2005 in werking getreden. De doelstelling van dit medisch instituut is het aanbieden en bevorderen van optimale medische zorg van klinische, poliklinische en ambulante aard en de toegankelijkheid daarvan voor alle burgers.

Het jaar 2013 heeft zich gekenmerkt door vele aanpassingen die plaats moesten vinden als gevolg van de vernieuwde visie en missie van ImSan.

Deze vernieuwde visie en missie is in nauwe samenwerking met Baptist Health of South Florida in het jaar 2012 tot stand gekomen. De ministerraad diende, gelet op de verstrekte lening aan ImSan door het Land Aruba in het jaar 2009, zijn accordering te geven voor de financiering van het Masterplan Baptist/ImSan. De ministerraad heeft op 15 januari 2013 zijn toestemming hiervoor verleend.

De intensieve samenwerking met Baptist Health International heeft reeds in 2013 ertoe bijgedragen dat de nodige aanpassingen in de organisatie van ImSan hebben kunnen plaatsvinden.

Een optimale verdeling van de benodigde zorgactiviteiten is van belang voor een goede patiëntenzorg, alsmede voor de efficiëntie en effectiviteit binnen de Arubaanse zorgverlening. Het concurrentiemodel voor wat betreft de geboden zorg op Aruba dient te allen tijde te worden vermeden. ImSan zal aanvullende en vernieuwende zorgdiensten binnen dit samenwerkingsmodel moeten aanbieden.

Raad van Toezicht

De taken van de Raad zijn vastgelegd in de Landsverordening instelling Instituto Medico San Nicolas en bestaan onder andere uit:

- het uitoefenen van toezicht op het functioneren van de directeur en het beheer door hem van de kosten en middelen, en op de algemene gang van zaken bij het Medisch instituut;
- de arbeidsovereenkomst van de directeur wordt van de zijde van het Medisch instituut ondertekend door de voorzitter van de Raad;
- het goedkeuren vooraf van bepaalde rechtshandelingen van de directeur.

De Raad bestaat, ingevolge de Landsverordening instelling Instituto Medico San Nicolas, uit vijf ter zake deskundige leden, waaronder de voorzitter, die allen ingezetenen van Aruba zijn en is als volgt samengesteld:

- a) drie door de Minister te benoemen leden;
- b) één door een bij landsbesluit aan te wijzen werkgeversorganisatie aan te wijzen lid;
- c) één door een bij landsbesluit aan te wijzen werknemersorganisatie aan te wijzen lid.

De leden van de Raad wijzen één van hen aan als voorzitter.

In het jaar 2013 bestond de Raad uit de navolgende drie leden:

- De heer D. Sougé, voorzitter.
- De heer E. Tjin Asjoe.
- Mevrouw J. Bartels-Daal.

Directeur

De directeur is belast met de leiding en het beheer van het Medisch instituut.

Hiertoe behoren in ieder geval:

- a) het op verantwoorde wijze uitvoeren van de aan het Medisch instituut opgedragen taken;
- b) het zorgdragen voor een richtige uitvoering van de door het Medisch instituut aangegane overeenkomsten.

De directeur vertegenwoordigt het Medisch instituut in en buiten rechte. Het personeel van het Medisch instituut wordt door de directeur op arbeidsovereenkomst in dienst genomen.

Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, Q

Algemeen verslag

Na het afronden van de onderhandelingen zijn de dialyseactiviteiten van de Stichting La Posada Clinic (de Stichting) per 1 januari 2013 overgenomen door ImSan. Het personeel dat in dienst was van de Stichting, met uitzondering van één, zijn per 1 januari 2013 in dienst van ImSan getreden. Ook de vrijgevestigde internist die zijn nefrologische activiteiten bij de Stichting verrichte is per die datum in dienst getreden van ImSan.

ImSan heeft de nog bruikbare inventaris en voorraad van de Stichting gekocht.

ImSan heeft de locatie van de Stichting aan de Lloyd G. Smith Blvd. gedurende de eerste 9 maanden van 2013 gehuurd. Na de verbouwing van het ImSan-gebouw konden de dialyseactiviteiten in de nieuwe locatie te ImSan per 19 september 2013 gecontinueerd worden. Deze nieuwe dialyseafdeling beschikt over 11 dialysestations waarmee gemiddeld 40 patiënten in een tweeploegendienst worden gedialyseerd (haemodialyse) met een uitbreidingscapaciteit naar 18 stations, waarmee dan maximaal 72 patiënten in een tweeploegendienst kunnen worden gedialyseerd. De benodigde infrastructuur voor deze uitbreiding is reeds technisch en bouwkundig gerealiseerd. De uitbreiding van de dialysecapaciteit is alleen nog afhankelijk van de aanschaf van de dialyseapparatuur. Zowel de internist als de nefroloog in dienst van ImSan houden naast de supervisie op de dialyseactiviteiten hun spreekuren in hun nieuwe praktijkruimte te ImSan.

De afdeling Trainingsorganisatie is in het jaar 2013 met een nieuwe dienstverlening begonnen namelijk Drugs and Alcohol testing. Deze nieuwe dienstverlening wordt voornamelijk ten behoeve van particuliere instanties verricht.

De indienstneming van een tweede oogarts in november 2012 heeft er toe geleid dat het aantal consulten van de oogpoli in het jaar 2013 drastisch is toegenomen.

De ter beschikking gestelde ambtenaren hadden in het jaar 2013 de keuze om een arbeidsovereenkomst aan te gaan met ImSan of terugkeren naar de Directie Volksgezondheid. Vanaf medio 2013 zijn er geen ambtenaren meer ter beschikking van ImSan. Alle medewerkers zijn sindsdien een arbeidsovereenkomst met ImSan aangegaan.

Dit heeft er toe geleid dat onder andere de arbeidsvoorwaarden c.q. rechten en plichten voor alle medewerkers gelijk zijn geworden. Het personeelsbestand van ImSan is in 2013 met 18 toegenomen.

Opleidingen

Het streven van ImSan om de ambulancezorg op Nederlands niveau te brengen is in 2013 grotendeels gerealiseerd. In 2013 heeft een groot aantal verpleegkundigen werkzaam bij de afdeling ambulancezorg het diploma van ambulanceverpleegkundige van de Academie voor Ambulancezorg behaald. In 2013 zijn vier verpleegkundigen die bij deze afdeling werkzaam zijn met deze opleiding in Curaçao begonnen. Alle ambulancechauffeurs van ImSan hebben de opleiding tot ambulancechauffeur van de Academie voor Ambulancezorg gevolgd en het diploma in november 2013 behaald.

Een verpleegkundige van het diabetescentrum is met de opleiding tot diabetes verpleegkundige in 2013 in Nederland begonnen.

In 2013 zijn vier verpleegkundigen werkzaam bij de dialyseafdeling met de opleiding tot dialyseverpleegkundige, die door het dr. Horacio Oduer Hospitaal wordt georganiseerd, begonnen.

ImSan heeft, in samenwerking met het Vrije Universiteit Medisch Centrum (VUMC) en Colegio Educacion Profesional Intermedio Aruba (EPI), de Arubaanse doktersassistentopleiding (MBO-niveau) georganiseerd.

*Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba*

*For identificacion purposes only
Oranjestad, E*

In augustus 2013 heeft een medewerkster van ImSan deze opleiding met succes afgerond. In 2013 waren 5 basisartsen in opleiding tot huisarts bij ImSan, waarvan twee deze opleiding in 2013 met succes hebben voltooid. Beiden hebben zich inmiddels op Aruba gevestigd als huisarts.

Financieel verslag

Het jaar 2013 bracht een aantal financiële uitdagingen met zich mee voor ImSan. ImSan ontvangt van het UO-AZV een lumpsum, die niet gespecificeerd is conform de door ImSan bij het UO-AZV ingediende begroting. ImSan is genoodzaakt de lumpsum die in feite eenzijdig door het UO-AZV wordt bepaald te accepteren.

Opmerkelijk is dat ImSan pas in december 2013 door het UO-AZV in kennis is gesteld wat de definitieve lumpsum voor het jaar 2013 is geworden.

AZV Opbrengsten:

De lumpsum voor het jaar 2013 is op AWG 22.132.000 vastgesteld. In vergelijking met het jaar 2012 is de lumpsum met AWG 6.632.000 (42,8%) gestegen.

Deze stijging is voor het overgrote deel een gevolg van:

- Nieuwe zorg per 1 januari 2013 (overname van de dialyseactiviteiten van "La Posada Clinic" per deze datum);
- Management Fee Baptist Health of South Florida (m.b.t. de maanden maart 2012 t/m februari 2014).

Niet AZV opbrengsten:

De niet AZV opbrengsten (derde geldstroom) bedroegen AWG 1.021.710 in 2013. Dit was ten opzichte van 2012 een meeropbrengst van AWG 575.325 (129%) en werd voornamelijk teweeg gebracht door de afdelingen Spoedeisende Hulp, Ambulance, Trainingsorganisatie en Radiologie.

De nieuwe dienstverlening Drugs en Alcohol testing en de Dialyse afdeling zorgden in 2013 voor een opbrengst van respectievelijk AWG 167.766 en AWG 74.869.

Balans

Per 31 december 2013 bedroeg de totale activa van ImSan AWG 38.300.027. Dit is AWG 1.364.629 (3,7%) meer dan het jaar 2012. De schulden bedroegen AWG 31.094.381 (81,2% van de totale passiva, waarvan o.a. een door het Land Aruba aan ImSan verstrekte lening).

ImSan heeft het Land Aruba in het jaar 2013 verzocht om de door het Land aan ImSan verstrekte leningen met de daarbij behorende rente, alsmede een rekening-courant schuld, kwijt te schelden. Het betreft een lening ten bedrage van AWG 18.000.000, interest kosten van AWG 1.800.000 en een rekening-courant schuld van AWG 668.459. Ter verkrijging van een lening op de kapitaalmarkt, ter realisering van het masterplan Baptist/ImSan, is het van vitaal belang dat deze schulden worden kwijtescholden.

Resultaat

ImSan heeft in het jaar 2013 een exploitatietekort van AWG 1.529.146 gekend. Als gevolg van de exploitatietekorten van de laatste jaren is het eigen vermogen van ImSan steeds verder gedaald. Het behoeft geen betoog dat continuatie van deze tekorten ernstige gevolgen zal hebben voor het voortbestaan van ImSan. Deze exploitatietekorten zijn het gevolg van het ontoereikende budget dat het UO-AZV de laatste jaren eenzijdig aan ImSan heeft toegekend.

Aangezien het gebouw voor 40% nog niet wordt gebruikt, zijn de overheadkosten onevenredig hoog ten opzichte van de diensten die ImSan levert. Een optimaal gebruik van het gebouw zal er toe leiden dat de zorgkosten per activiteit aanzienlijk zullen dalen.

Investeringsen

ImSan heeft in 2013 een lening ten bedrage van AWG 3.000.000 afgesloten ter financiering van de verbouwing van de dialyseafdeling te ImSan en voor het aanschaffen van de bijhorende dialyseapparatuur. Met dit bedrag werden verder de aanschaf van twee nieuwe ambulances en diagnostisch oogheelkundige apparatuur mogelijk. De reeds grotendeels gebouwde sterilisatieafdeling met de reeds aanwezige "state of the art" sterilisatieapparatuur zal met de restant van deze lening worden afgebouwd.

Desinvesteringsen

Aangezien interventiecardiologie is toegewezen aan het dr. Horacio Oduber Hospitaal, heeft ImSan in 2013 de twee Cath Labs aan de Stichting Ziekenverpleging Aruba verkocht voor een bedrag van AWG 225.000. Op deze Cath Labs was reeds afgeschreven in de jaren 2009 t/m 2012. De boekwaarde per verkoopdatum was AWG 410.259. ImSan heeft met deze verkoop derhalve een verlies van AWG 185.259 geleden.

Gezondheidscentrum Informatiesysteem (GCIS)

Na een uitgebreide inventarisatie door ITP in 2011 heeft de toenmalige directeur van ImSan besloten het automatiseringssysteem GCIS aan te schaffen.

Pas in september 2013 is ImSan begonnen met de gefaseerde introductie van GCIS. Met de introductie van GCIS wordt de registratie van patiëntgegevens en de administratieve- en financiële afhandeling van de zorg, geoptimaliseerd. Bovendien wordt het medisch dossier volledig gedigitaliseerd met alle voordelen van dien.

GCIS zal een belangrijke bijdrage leveren aan de kwaliteitsverbetering van de patiëntenzorg door het mogelijk maken van het uitwisselen van gegevens tussen de betrokken zorgverleners, waarbij de privacy rechten van de patiënt worden gewaarborgd.

Accreditatie

ImSan is in 2012, onder begeleiding van Baptist Health of South Florida, begonnen aan het verbeteringstraject om de fel begeerde accreditatie van de "Joint Commission International (JCI)" te behalen.

JCI is een door de "World Health Organisation"(WHO)-erkende internationale non-profit kennisorganisatie die al meer dan 75 jaar de meest toonaangevende zorginstellingen ter wereld ondersteunt en stimuleert in het continu optimaliseren van de kwaliteit en veiligheid van de geboden zorg.

Het behalen van de accreditatie is een garantie dat ImSan de kwaliteit van haar zorg voor de Arubaanse gemeenschap aanzienlijk heeft verbeterd. Voor het aantrekken van medisch toerisme is deze accreditatie onontbeerlijk.

Slot

De directeur is alle medewerkers en overige betrokkenen zeer erkentelijk voor de samenwerking en ondersteuning.

Drs. J.R. Rajnherc, directeur

	Page
Verslag van de directeur	2
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2013	7
2. Exploitatierekening over 2013	8
3. Kasstroomoverzicht over 2013	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2013	14
6. Toelichting op de exploitatierekening	21
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	26
Controleverklaring	27
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	30

Balans

(Voor verwerking van het resultaat)

Activa	Toel.	31 december 2013 in AWG	31 december 2012 in AWG
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	288,000	360,000
Materiële vaste activa	2	35,366,769	34,122,412
		35,654,769	34,482,412
Vlottende activa			
Voorraden	3	140,717	496,487
Vorderingen	4	2,454,301	546,091
Liquide middelen	5	50,240	1,410,408
		2,645,258	2,452,986
Totaal activa		38,300,027	36,935,398

Passiva	Toel.	31 december 2013 in AWG	31 december 2012 in AWG
Eigen vermogen	6		
Kapitaal		7,300,000	7,300,000
Cumulatief exploitatieresultaat		1,434,792	5,273,749
Exploitatieresultaat		(1,529,146)	(3,838,957)
		7,205,646	8,734,792
Langlopende schulden			
Leningen kredietinstellingen	7	4,727,977	2,715,661
Leningen verbonden partijen	8	18,417,540	18,641,675
		23,145,517	21,357,336
Kortlopende schulden			
Kortlopend deel langlopende schulden	7	705,023	580,995
Kortlopend deel investerings-subsidie AZV	8	139,180	139,180
Schulden kredietinstellingen	9	530,318	656,728
Crediteuren		1,805,734	672,219
Schulden verbonden partijen	10	3,192,802	3,327,083
Belastingen en sociale lasten	11	436,865	362,228
Af te dragen pensioenpremies		190,224	243,201
Overige kortlopende schulden	12	948,718	861,636
		7,948,864	6,843,270
Totaal Passiva		38,300,027	36,935,398


De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening.

Initialed on behalf of
 PriceWaterHouseCoopers
 Aruba
 For identificacion purposes only
 Oranjestad, E

Exploitatierkening over 2013

Exploitatierkening	Toel.	2013 in AWG	2012 in AWG
Opbrengsten			
Zorgvergoedingen AZV		22,132,000	15,500,000
Overige baten	13	<u>1,021,710</u>	<u>446,385</u>
		23,153,710	15,946,385
Kosten			
Personeelskosten	14	15,007,623	12,083,396
Directe operationele kosten	15	2,277,987	615,184
Huisvestingskosten	16	2,386,092	1,914,648
Kantoorkosten	17	550,069	388,720
Autokosten	18	409,866	496,937
Algemene kosten	19	2,213,804	1,880,236
Afschrijvingen	20	<u>1,432,473</u>	<u>1,560,876</u>
		24,277,914	18,939,997
Exploitatieresultaat voor financiële baten en -lasten		<u>(1,124,204)</u>	<u>(2,993,612)</u>
Financiële baten en -lasten	21	404,942	845,345
Exploitatieresultaat		(1,529,146)	(3,838,957)

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening.

Initialed on behalf of
PriceWaterhouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, 

Kasstroomoverzicht over 2013

Kasstroomoverzicht		2013 in AWG	2012 in AWG
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Exploitatieresultaat voor financiële baten en -lasten		(1,124,204)	(2,993,612)
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	2	1,432,473	1,560,876
Resultaat desinvestering materiële vaste activa	2	185,257	-
Mutatie in werkkapitaal			
Mutatie voorraden		355,770	(175,418)
Mutatie vorderingen		(1,908,210)	785,420
Mutatie kortlopende schulden (excl. kortlopend deel langlopende schulden)		981,257	377,479
Kasstroom uit exploitatie		(77,657)	(445,255)
Betaalde interest	21	(363,178)	(274,292)
Kasstroom uit operationele activiteiten		(440,835)	(719,547)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Overname dienstverlening Posada Clinic		-	(360,000)
Investerings in materiële vaste activa	2	(3,154,268)	(827,876)
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	225,000	38,968
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		(2,929,268)	(1,148,908)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ontvangsten uit langlopende schulden	7	2,575,053	1,925,117
Aflossingen en vrijval langlopende schulden	7	(438,708)	(636,962)
Ontvangen investeringssubsidie AZV	8	-	695,900
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		2,136,345	1,984,055
Mutatie liquide middelen		(1,233,758)	115,600
Liquide middelen per 1 januari		753,680	638,080
Liquide middelen per 31 december		(480,078)	753,680

De liquide middelen zijn gepresenteerd inclusief opgenomen bankkredieten.

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening.

Prepared on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identification purposes only
Oranjestad, Q



ALGEMEEN

Het medisch Instituut San Nicolas ("ImSan") is een publiekrechtelijk rechtspersoon ingesteld per Landsverordening AB 2005 no 6 en is in werking getreden op 1 juni 2005 door middel van het Landsbesluit van 26 mei 2005, no 1. ImSan is gevestigd aan de Pastoor Hendrikstraat 10, te San Nicolas.

De jaarrekening 2013 is op 10 maart 2015 goedgekeurd door de raad van toezicht van ImSan.

Het doel van ImSan is het aanbieden en bevorderen van optimale medische zorg van klinische, poliklinische en ambulante aard en de toegankelijkheid daarvan voor alle burgers van Aruba en met name die van "pariba di brug". Onder ImSan vallen het Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht te San Nicolas, het diabetisch Centrum te Wayaca en de Ambulancedienst.

Ten uitvoering van haar beheerstaken heeft ImSan per Landsverordening en van rechtswege de beschikking gekregen over de roerende zaken die op 31 mei 2005 in gebruik waren bij het Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht en de Ambulancedienst. Tevens heeft ImSan het erfpachtrecht verkregen op de opstallen en gronden die op de dag voorafgaande de inwerkingtreding van de landsverordening instelling Instituto Medico San Nicolas onder beheer waren bij het Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht. De afwikkeling van de schuld aan Land Aruba welke is ontstaan door de verkrijging in erfpacht van de opstallen van het Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht is in 2007 per landsverordening geregeld. Hierbij heeft Land Aruba kwijtschelding verleend voor de voornoemde schuld ten grote van AWG 7.3 miljoen.

ImSan heeft een overeenkomst met het uitvoeringsorgaan AZV voor het verlenen van zorg aan AZV-verzekerden.

De jaarrekening is opgesteld overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Overname van medische dienstverlening van Stichting Posada Clinic Aruba

Uitvoeringsorgaan AZV heeft in 2012 besloten medische diensten, zoals nierdialyse en CAPD behandelingen, door ImSan te laten verlenen vanaf het jaar 2013. In samenspraak met AZV is ImSan daarom eind december 2012 een koopovereenkomst aangegaan met 'Stichting Posada Clinic Aruba' ter overname van de dienstverlening van deze stichting. Uitvoeringsorgaan AZV heeft ingestemd de met deze overeenkomst gemoeide kosten te dragen.

De overname van de dienstverlening heeft in 2012 geresulteerd in overname door ImSan van materiële vaste activa, voorraden en de dienstverlening. Uitvoeringsorgaan AZV heeft de aankoopbedragen van de materiële vaste activa en de dienstverlening vergoed. Deze vergoeding is in 2012 verantwoord als investeringssubsidie en valt vrij naar gelang over de overgenomen activa wordt afgeschreven.

Functionele valuta

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

Omrekening van vreemde valuta's

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

ALGEMENE GRONDSLAGEN**Algemeen**

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.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat de directie van ImSan zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat de directie schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

ImSan beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

De opbrengstwaarde is bepaald met behulp van de actieve markt. Een bijzondere waardevermindering verlies wordt direct als een last verwerkt in de exploitatierekening.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**Immateriële vaste activa**

Goodwill wordt bepaald als het positieve verschil tussen de verkrijgingsprijs van de activa en het belang van ImSan in de netto reële waarde van de overgenomen identificeerbare activa en de 'voorwaardelijke' verplichtingen van de overgenomen activa, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De geactiveerde goodwill wordt lineair afgeschreven over de geschatte economische levensduur.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, verminderd met een lineaire afschrijving gebaseerd op de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de restwaarde, danwel de lagere realiseerbare waarde (hier de hoogste van de bedrijfswaarde en opbrengstwaarde). Indien de verwachting omtrent de totale gebruiksduur in de loop van de tijd wijzigingen ondergaat, worden zij als een schattingswijziging verantwoord. Kosten voor periodiek groot onderhoud worden ten laste gebracht van het resultaat op het moment dat deze zich voordoet.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs danwel lagere opbrengstwaarde. De verkrijgingsprijs van de voorraden medicijnen en medische hulpmiddelen wordt bepaald op grond van de 'First-in,First-out'-regel. De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs onder aftrek van direct toerekenbare verkoopkosten. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incourantheid van de voorraden.

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de schulden in de exploitatierekening als interestlast verwerkt.

Pensioenen

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan het pensioenverzekeraar verschuldigde pensioenpremies. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen. Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door de verzekeraar of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar. Opbrengsten worden verantwoord in het jaar waarin de diensten zijn verricht. Exploitatielasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Overige lasten en verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Baten

Zorgvergoedingen AZV met betrekking tot AZV-verzekerde patiënten worden verantwoord op basis van de budgetovereenkomst en eventuele aanvullende afspraken met het Uitvoeringsorgaan AZV. Zorgvergoedingen AZV worden ten gunste van de exploitatierekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Overige baten, waaronder medische dienstverlening aan particulieren, worden verantwoord in het jaar waarin de prestatie is geleverd. Investeringssubsidies worden ten gunste van de exploitatierekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen.

Afschrijvingskosten

De afschrijvingen geschieden tijdsevenredig op basis van de verwachte economische levensduur.

Personeelskosten*Periodiek betaalbare beloningen*

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de exploitatierekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Pensioenen

Alle pensioenlasten zijn verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het jaar verschuldigde premies worden als last verwerkt in de exploitatierekening. Aan de hand van de geldende pensioenregelingen worden de pensioenbijdragen bepaald welke als verplichting worden opgevoerd en afgedragen aan de pensioenverzekeraar.

Operationele leasing

Bij ImSan kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij ImSan ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Verplichtingen uit hoofde van operationele leasing worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de exploitatierekening over de looptijd van het contract. Dit geldt eveneens voor huurcontracten.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de kortlopende schulden aan kredietinstellingen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de koers die geldt op de datum van de transactie. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. De verkrijgingsprijs van de overname dienstverlening Posada Clinic is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling met liquide middelen heeft plaatsgevonden. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

1. Immateriële vaste activa

De overname van de medische dienstverlening van Stichting Posada Clinic Aruba heeft geresulteerd in een goodwill ter waarde van AWG 360.000. Uitvoeringsorgaan AZV heeft het aankoopbedrag vergoed. Deze vergoeding is verantwoord als investeringssubsidie en valt vrij naar gelang over de overgenomen activa wordt afgeschreven, namelijk over een periode van 5 jaar (20%). Het verloop van de immateriële vaste activa is als volgt weer te geven:

Immateriële vaste activa	2013 in AWG	2012 in AWG
Boekwaarde 1 januari	360,000	-
Investerings- (bij overname verkregen activa)	-	360,000
Afschrijvingen	(72,000)	-
Boekwaarde 31 december	288,000	360,000

2. Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa is als volgt weer te geven:

Materiële vaste activa	Bedrijfs- gebouwen in AWG	Medische apparatuur en overige bedrijfs- middelen in AWG	Vervoers- middelen in AWG	Total in AWG
Aanschafwaarde				
Aanschafprijs per 1 januari	33,230,460	6,632,579	1,357,870	41,220,909
Investerings 2013	1,752,689	1,071,798	329,781	3,154,268
Desinvesteringen 2013	-	(1,536,152)	(15,250)	(1,551,402)
Aanschafwaarde per 31 december 2013	34,983,149	6,168,225	1,672,401	42,823,775
Afschrijvingen				
Cum. afschrijving per 1 jan.	2,385,574	3,629,647	1,083,276	7,098,497
Afschrijving 2013	640,401	691,172	188,080	1,499,653
Afschrijving desinvesteringen 2013	-	(1,125,894)	(15,250)	(1,141,144)
Cum. afschrijving per 31 december 2013	3,025,975	3,194,925	1,236,106	7,457,006
Boekwaarde per 31 december 2013	31,957,174	2,973,300	436,295	35,366,769
Boekwaarde per 31 december 2012	30,844,886	3,002,932	274,594	34,122,412

Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, Q

De materiële vaste activa kan als volgt worden weergegeven:

Materiële vaste activa	2013 in AWG	2012 in AWG
Bedrijfsgebouwen	31,957,174	30,844,886
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	2,973,300	3,002,932
Vervoersmiddelen	436,295	274,594
Totaal materiële vaste activa	35,366,769	34,122,412

Afschrijvingspercentages

Bedrijfsgebouwen	2 %
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	20 – 33½ %
Vervoermiddelen	20 %

Bij het bepalen van de afschrijvingen wordt rekening gehouden met een restwaarde van 10% voor wat betreft bedrijfsgebouwen, medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen. Voor de vervoermiddelen (ambulances) is de restwaarde nihil. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

Het pand van Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht is in 2005 in erfpacht verkregen van Land Aruba. De hierdoor ontstane schuld is door het land kwijtgescholden.

De medische apparatuur en de overige bedrijfsmiddelen inclusief de vervoersmiddelen zijn bij oprichting van het instituut verkregen van Land Aruba. Deze activa zijn van het Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht per 1 juni 2005 van rechtswege overgegaan naar Instituto Medico San Nicolas. Tijdens besprekingen met Directie Financiën is aangegeven dat deze schuld dient te worden verminderd met de reeds ter zake gedane afschrijvingen. Daarbij mag verondersteld worden dat ook deze schuld formeel zal komen te vervallen.

De materiele vaste activa staan niet vrij ter beschikking van ImSan. Zie toelichting 7 voor een nadere omschrijving van de bezwaring.

3. Voorraden

Voorraden	2013 in AWG	2012 in AWG
Medicijnen en medische hulpmiddelen	37,801	192,151
Voorraad centraal magazijn	101,342	260,981
Overige voorraden	1,574	43,355
Totaal voorraden	140,717	496,487

Een afwaardering voor incurantheid per balansdatum wordt niet nodig geacht.

4. Vorderingen

Vorderingen	2013 in AWG	2012 in AWG
Te ontvangen exploitatiesubsidie en bijdrage AZV	1,812,351	42,766
Debiteuren	410,910	73,903
Vooruitbetaalde kosten	19,627	252,900
Waarborgsommen	81,357	96,023
Premie ZV/OV	112,542	69,192
Voorschotten salaris	2,725	11,307
Overige vorderingen	14,789	-
Totaal vorderingen	2,454,301	546,091

De vorderingen staan niet ter vrije beschikking van ImSan. Zie toelichting 7 voor een nadere omschrijving van de bezwaring. Met uitzondering van de waarborgsommen (voornamelijk voor utiliteiten) heeft geen van de vorderingen een looptijd van langer dan 1 jaar. De voorziening debiteuren bedraagt AWG 195.822 (2012: AWG 91.826).

5. Liquide middelen

Liquide middelen	2013 in AWG	2012 in AWG
Aruba Bank N.V.	36,617	1,390,095
RBC Royal Bank (Aruba) N.V.	5,698	13,954
Kas	7,925	6,359
Totaal liquide middelen	50,240	1,410,408

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van ImSan.

6. Eigen vermogen

Het verloop van de post eigen vermogen over het boekjaar 2013 was als volgt:

Eigen vermogen	Kapitaal AWG	Cumulatief exploitatie- resultaat AWG	Exploitatie- resultaat AWG	Totaal AWG
Mutaties 2012				
Balans per 1 jan. 2012	7,300,000	5,273,749	-	12,573,749
Exploitatieresultaat	-	-	(3,838,957)	(3,838,957)
Balans per 31 dec. 2012	7,300,000	5,273,749	(3,838,957)	8,734,792
Mutaties 2013				
Resultaatbestemming	-	(3,838,957)	3,838,957	-
Exploitatieresultaat	-	-	(1,529,146)	(1,529,146)
Balans per 31 dec. 2013	7,300,000	1,434,792	(1,529,146)	7,205,646

Initiated on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identification purposes only
Oranjestad, &

7. Leningen kredietinstellingen

Leningen kredietinstellingen	2013 in AWG	2012 in AWG
Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	4,684,006	2,629,238
Lening Aruba Bank N.V.	43,971	86,423
Totaal leningen kredietinstellingen	4,727,977	2,715,661

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	2013 in AWG	2012 in AWG
Balans per 1 januari	3,170,064	1,845,069
Opgenomen gelden	2,575,053	1,925,117
Aflossing	(398,723)	(600,122)
	5,346,394	3,170,064
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(662,388)	(540,826)
Totaal leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	4,684,006	2,629,238

De leningen bij Caribbean Mercantile Bank N.V. (CMB) kunnen als volgt gespecificeerd worden:

Leningen CMB	Hoofdsom	Looptijd	Opgenomen per 12/31/13	Saldo per 12/31/13
Lening 500307401 (1)	5,200,000	9 jaar	5,140,000	3,982,202
Lening 500356907 (2)	970,000	5 jaar	819,000	780,148
Lening 500357000 (3)	2,030,000	5 jaar	624,700	584,044
Totaal	8,200,000		6,583,700	5,346,394

De eerste lening is verstrekt ten behoeve van de financiering van het uitbreidingsproject, welke inhoudt de constructie en aanschaf van medische apparatuur ten behoeve van een nieuwe vleugel voor het medische centrum.

De tweede lening is verstrekt ten behoeve van de financiering van de aanschaf van twee nieuwe ziekenwagens en apparatuur voor de oogheelkundige praktijk.

De derde lening is verstrekt ten behoeve van de financiering van de bouwwerkzaamheden en het moderniseren van de dialyse- en sterilisatieafdeling.

De rente bedraagt 6,3% per jaar voor alle 3 leningen.

Als zekerheid is verstrekt het recht van eerste hypotheek voor een bedrag van AWG 6.200.000 op het pand aan de Pastoor Hendrikstraat 10. Ook heeft ImSan het pandrecht verstrekt op de roerende en onroerende goederen van dit pand. Daarnaast heeft ImSan de debiteuren aan de bank als zekerheid verstrekt.

*Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, B.*

Lening Aruba Bank N.V.

Lening Aruba Bank N.V.	2013 in AWG	2012 in AWG
Balans per 1 januari	126,591	163,431
Opgenomen gelden	-	-
Aflossing	(39,985)	(36,840)
	86,606	126,591
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(42,635)	(40,168)
Totaal lening Aruba Bank N.V.	43,971	86,423

Deze lening is verstrekt ter financiering van de aankoop van een huis gelegen te Bernhardstraat 49. De hoogte van de lening bedraagt AWG 200.000. De lening heeft een looptijd van 5 jaar met een rente percentage van 8%.

Als zekerheid is eigendomsoverdracht van het pand te Bernardstraat 49, voor een bedrag van AWG 200.000, verhoogd met 40% ter dekking van de interestkosten.

De resterende looptijd van de langlopende schulden kunnen als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd langlopende schulden	Saldo 31-Dec-13	Saldo < 1 jaar	Saldo tussen 1 en 5 jaar	Saldo > 5 jaar
Leningen CMB N.V.	5,346,394	662,388	3,117,777	1,566,229
Lening Aruba Bank N.V.	86,606	42,635	43,971	-
Totaal	5,433,000	705,023	3,161,748	1,566,229

8. Leningen verbonden partijen

Leningen verbonden partijen	2013 in AWG	2012 in AWG
Lening Land Aruba	11,681,701	12,451,649
Vooruitontvangen subsidie op interestlast van lening Land Aruba	6,318,299	5,633,306
Investeringsubsidie AZV	417,540	556,720
Totaal leningen verbonden partijen	18,417,540	18,641,675

Lening Land Aruba en vooruitontvangen subsidie op interestlast van lening Land Aruba

ImSan heeft een lening ontvangen ten behoeve van de uitbreiding van de opstallen van het medische centrum en het aanschaffen van medisch apparatuur. Het nominaal bedrag van de lening is AWG 18.000.000. De lening heeft een looptijd van 25 jaar met een rente van 2,5% per jaar. De lening wordt afgelost in 15 gelijke jaarlijkse termijnen van AWG 1.200.000, te beginnen in 2020.

Aangezien de rente lager is dan de geschatte marktrente van 6,5%, wordt deze lening gewaardeerd tegen de lagere reële waarde. De geschatte marktrente is gebaseerd op de gehanteerde rente bij leningen aan instituten in de markt met een vergelijkbaar risico profiel. Het verschil tussen de lagere reële waarde en het ontvangen bedrag van AWG 18.000.000 betreft de contante waarde van het voordeel als gevolg van de rente. Dit verschil is verwerkt als vooruit ontvangen subsidie en wordt ten gunste verwerkt van het resultaat in dezelfde verhouding met de rentelast van de lening.

ImSan heeft zich verbonden om, zolang het de uit deze overeenkomst voortvloeiende schuld terzake van de hoofdsom, rente en kosten niet volledig aan het Land heeft afgelost, geen hypotheekrecht ten behoeve van derden te zullen vestigen op het recht van erfpacht op het perceel domeingrond te San Nicolas bekend als Centro Medico Dr. Rudy Engelbrecht.

Tevens verbindt ImSan zich om op het eerste verzoek van het Land de nodige medewerking te verlenen tot het vestigen van hypotheekrecht ten gunste van het Land op het perceel en de daarop gevestigde opstallen.

Foutenherstel

De calculatie van vooruit ontvangen subsidie op interestlast van lening Land Aruba over 2013 is nader bestudeerd. Hieruit is gebleken dat de interest lasten uit 2009 bij de calculaties meegenomen zijn als terug te betalen kapitaal, wat in de calculaties resulteerde in een kapitaal van AWG. 18.252.000, hetgeen onjuist is. Het geleende kapitaal bedraagt AWG 18.000.000. De correctie van de calculatie resulteert in de volgende aanpassingen van de 2012 cijfers die in het 2013 verwerkt zijn:

Foutenherstel in AWG	Jaarrekening 2012	Te herziene bedragen 2012	Vershil verwerkt in 2013
Lening Land Aruba	12,451,649	11,391,268	1,060,381
Vooruitontvangen subsidie	5,633,306	6,608,732	(975,426)
Te betalen interest lening Land Aruba	1,673,281	1,350,000	323,281
Geaccumuleerde interest kosten t/m 2012	(2,644,369)	(2,119,203)	(525,166)
Geaccumuleerde subsidie t/m 2012	886,133	769,203	116,930

Investeringsubsidie AZV

De overname van de medische dienstverlening van Stichting Posada Clinic Aruba in 2012 heeft geresulteerd in overname door ImSan van materiële vaste activa ter waarde van AWG 335.900 en voorraden ter waarde van AWG 112.000, en de dienstverlening ter waarde van AWG 360.000. Uitvoeringsorgaan AZV heeft de aankoopbedragen van de materiële vaste activa (AWG 335.900) en de dienstverlening (AWG 360.000) vergoed. Deze vergoeding is verantwoord als investeringsubsidie en valt vrij naar gelang over de overgenomen activa wordt afgeschreven. Het kortlopend deel van de investeringsubsidie van AZV is verantwoord als kortlopend.

9. Schulden kredietinstellingen

Deze kredietfaciliteit wordt gebruikt om tijdelijke tekorten te overbruggen. Het kredietplafond bedraagt AWG 1.000.000. De zorgvergoedingen van AZV dienen gestort te worden op de aangewezen bankrekening. Contractueel dient ImSan deze bankrekening te gebruiken voor haar primaire bankzaken en kunnen geen aanvullende leningen afgesloten worden bij andere financiële instellingen, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de bank.

10. Schulden verbonden partijen

Schulden verbonden partijen	2013 in AWG	2012 in AWG
Rekening courant Land Aruba	668,459	668,459
Te betalen interest lening Land Aruba	1,800,000	1,673,281
Reservering te betalen huur filiaal Wayaca	724,343	537,443
Te betalen vergoeding overname activa Posada Clinic	-	447,900
Totaal schulden verbonden partijen	3,192,802	3,327,083

Rekening courant Land Aruba

De rekening courant bestaat uit een vordering van AWG 457.568 en een schuld van AWG 1.126.027 aan het Land Aruba. De saldi zijn nimmer bevestigd door het Land Aruba. Over deze rekening courant is geen interest gecalculeerd en is geen aflossingsschema overeengekomen.

Reservering te betalen huur filiaal Wayaca

De reservering is gebaseerd op een beste inschatting van het management. De uiteindelijke verplichting en afwikkeling daarvan dient nog te worden vastgesteld.

11. Belastingen en sociale lasten

Belastingen en sociale lasten	2013 in AWG	2012 in AWG
Loonbelasting	189,280	137,771
Premie AOV/AWW	126,379	112,529
Premie AZV	109,120	87,816
Erfpacht	12,086	24,112
Totaal belastingen en sociale lasten	436,865	362,228

*Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, Q*

12. Overige kortlopende schulden

Overige kortlopende schulden	2013 in AWG	2012 in AWG
Reservering vakantie-uitkering personeel	487,285	260,548
Te betalen accountantskosten	74,653	223,930
Te betalen vergoeding specialisten	100,450	102,250
Reservering kosten ex-werknemer	228,642	228,642
Overig	57,688	46,266
Totaal overige kortlopende schulden	948,718	861,636

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Operationele lease

De operationele leasekosten worden lineair over de leaseperiode in de winst-en-verliesrekening verwerkt. De in het exploitatieresultaat verwerkte lease betalingen bedragen voor 2013 AWG 11.880 (2012: AWG 11.880). De lease periode loopt in 2016 af. De resterende looptijd kan als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Operationele lease	11,880	11,880	-	23,760
Totaal	11,880	11,880	-	23,760

Onderhoudscontract

ImSan heeft met Alternative Exports Inc. een onderhoudscontract afgesloten per oktober 2010 voor het onderhouden van radiologisch apparatuur. De in de exploitatieresultaat verwerkte lease betalingen bedragen voor 2013 AWG 190.309 (2012: AWG 187.814). De looptijd van dit contract is 5 jaar. Er is geen vast bedrag overeengekomen voor het onderhoud. ImSan wordt naar gelang het verbruik in rekening gebracht en kan der halve de resterende looptijd niet in geld eenheden uitdrukken.

13. Overige baten

Overige baten	2013 in AWG	2012 in AWG
Opbrengst ambulance dienst	444,742	183,006
Medische dienstverlening aan particulieren	133,380	132,036
Opbrengst trainingsorganisatie	80,293	38,612
Resultaat cafetaria	1,430	3,795
Opbrengst afdeling radiologie	69,023	45,920
Opbrengst dialyse centrum	74,869	650
Opbrengst drugs en alcohol testing	167,766	-
Overige opbrengsten	50,207	42,366
Totaal overige baten	1,021,710	446,385

14. Personeelskosten

Personeelskosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Bruto salarissen	11,189,214	9,116,867
Sociale lasten	1,548,953	1,286,955
Pensioenkosten	715,590	878,173
Opleidings- en begeleidingskosten	710,519	444,425
Verzekering	312,354	205,086
Vergoeding en toelagen	460,224	80,550
Overige personeelskosten	70,769	71,340
Totaal personeelskosten	15,007,623	12,083,396

Pensioenregeling

Voor het personeel in dienst van ImSan geldt er een pensioenregeling op basis van beschikbare premies. ImSan heeft voor deze pensioenverplichting bij Ennia Caribe N.V. een pensioenverzekering afgesloten. De premie bedraagt 15% van het bruto salaris, waarvan 10% werkgeversbijdrage. De kostenopslag voor administratiekosten vergoeding op de premie bedraagt netto 10% van de beschikbare premie (12% minus 2% korting). De gegarandeerde interest bedraagt 4%. Van de behaalde interest boven de gegarandeerde 4% komt 80% door middel van verhoging van het pensioenkapitaal ten goede aan de deelnemers. Eventuele sterftewinst zal aan het eind van de contractperiode gebruikt worden om de pensioenkapitalen van de aanwezige deelnemers naar rato te verhogen.

6. Toelichting op de exploitatierekening

Jaarrekening 2013

Personeelsleden

Personeelsleden	2013	2012
Personeelsleden in dienst van IMSAN	148	96
Ter beschikking gestelde ambtenaren	-	33
Contractanten en oproepkrachten	3	2
Huisartsen in opleiding	3	5
Totaal personeelsleden	154	136

De ambtenaren die op 1 januari 2005 werkzaam waren bij Centro Medico dr. Rudy Engelbrecht en de Ambulancedienst, zijn per Landsverordening 2005 no.6 (Landsverordening instelling Instituto Medico San Nicolas) ter beschikking gesteld van ImSan. ImSan is vanaf de inwerkingtreding van de Landsverordening ImSan verantwoordelijk voor de kosten voortvloeiende uit de bezoldiging, uitkeringen en toelagen van zowel de ter beschikking gestelde ambtenaren als die van het overige personeel waarmee het een arbeidsovereenkomst heeft gesloten. Vanaf mei 2013 zijn er geen ter beschikking gestelde ambtenaren meer bij ImSan. Alle werknemers zijn op Aruba werkzaam.

15. Directe operationele kosten

Directe operationele kosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Radiologiekosten	203,125	198,860
Materiaalkosten	2,074,862	416,324
Totaal directe operationele kosten	2,277,987	615,184

16. Huisvestingskosten

Huisvestingskosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Elektriciteit, water en kabel	1,157,766	1,147,753
Onderhoudskosten	280,398	321,223
Beveiligingskosten	123,097	47,301
Huur	480,043	221,910
Grondbelasting en erfpacht	25,361	18,076
Verzekering gebouw	115,756	98,730
Overige huisvestingskosten	203,671	59,655
Totaal huisvestingskosten	2,386,092	1,914,648

17. Kantoorkosten

Kantoorkosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Computerkosten	358,627	195,271
Telefoonkosten	143,115	129,249
Kantoorbenodigdheden	38,029	46,296
Huur bedrijfsmiddelen	10,000	16,880
Overige kantoorkosten	298	1,024
Totaal kantoorkosten	550,069	388,720

18. Autokosten

Autokosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Onderhoud en reparatie auto	226,100	284,691
Gasoline kosten	155,696	139,851
Motorrijtuigenbelastingen	11,745	21,467
Verzekeringskosten	7,175	8,574
Overige	9,150	42,354
Totaal autokosten	409,866	496,937

19. Algemene kosten

Algemene kosten	2013 in AWG	2012 in AWG
Kosten strategische alliantie Baptist Health	1,063,581	1,180,892
Project versterking huisartsenzorg	124,504	164,941
Juridische- en advieskosten	159,527	158,290
Administratie- en accountantskosten	77,282	138,341
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	103,996	91,881
Reis- en verblijfkosten	131,961	44,577
Kosten bestuur raad van toezicht	3,600	64,566
Representatiekosten	53,847	8,598
Marketingkosten	2,328	6,288
Resultaat desinvesteringen	182,259	-
Drukwerk, post- en transportkosten	121,870	-
Overige algemene kosten	189,049	21,862
Totaal algemene kosten	2,213,804	1,880,236

20. Afschrijvingen

Afschrijvingen	2013 in AWG	2012 in AWG
Bedrijfsgebouwen	640,401	623,731
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	691,172	754,060
Vervoersmiddelen	168,080	183,085
Goodwill	72,000	-
Sub totaal	1,571,653	1,560,876
Vrijval gepassiveerde investeringssubsidie AZV	(139,180)	-
Totaal afschrijvingen	1,432,473	1,560,876

21. Financiële baten en -lasten

Financiële baten en -lasten	2013 in AWG	2012 in AWG
Interest lening Land Aruba	215,267	858,706
Subsidie op interestlast	(173,503)	(287,653)
Interest kosten bank leningen	276,670	193,971
Bankkosten	86,508	80,321
Totaal financiële baten en -lasten	404,942	845,345

22. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de organisatie, significante stakeholders en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op basis van niet-zakelijke grondslagen.

Als onderdeel van de reguliere exploitatie activiteiten koopt en verkoopt de organisatie goederen en diensten van en aan verschillende verbonden partijen waarin de onderneming een belang van 50% of minder bezit of die significante invloed heeft op de organisatie. Deze transacties worden over het algemeen op basis van zakelijke grondslagen uitgevoerd tegen voorwaarden die vergelijkbaar zijn met die van transacties met derden.

Over 2013 bedroeg het toegekende bedrag voor zorgvergoedingen van AZV aan ImSan, AWG 22.132.000.

Per 31 december 2013 bedroegen de vorderingen op verbonden partijen AWG 1.812.351, terwijl de schulden aan verbonden partijen AWG 21.462.106 bedroegen.

23. Bezoldiging van leden raad van toezicht

Aan bezoldigingen is in het boekjaar ten laste van de organisatie gekomen voor raadsleden en voormalige raadsleden een bedrag van AWG 3.600 (2012: AWG 29.041).

	Page
Verslag van de directeur	2
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2013	7
2. Exploitatierekening over 2013	8
3. Kasstroomoverzicht over 2013	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2013	14
6. Toelichting op de exploitatierekening	22
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	27
Controleverklaring	28
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	31



Resultaatbestemming

ImSan kent geen specifieke statutaire bepalingen met betrekking tot de bestemming van het exploitatieresultaat. Het exploitatietekort wordt derhalve toegevoegd aan het cumulatief exploitatieresultaat. Nadat het cumulatief exploitatieresultaat, die door structurele verliezen in de afgelopen jaren sterk gedaald waren, weer op een in de branche gezond geacht niveau zijn gebracht, kan het cumulatief exploitatieresultaat worden aangewend ten behoeve van de zorg.

Controleverklaring van de onafhankelijke Accountant

Aan de Raad van Toezicht en de Directeur van
Instituto Medico San Nicolas ('ImSan')

Referentie: 136457 / A- 28642

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de bijgevoegde jaarrekening 2013 van Instituto Medico San Nicolas te Aruba gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2013 en de exploitatierekening over 2013 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 Instituto Medico San Nicolas per 31 december 2013 en van het resultaat over 2013 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor waardering van de activa en de passiva en methoden van resultaatbepaling.

Aruba, 10 maart 2015
PricewaterhouseCoopers Aruba

Origineel getekend door Edsel N. Lopez

	Page
Verslag van de directeur	2
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2013	7
2. Exploitatierkening over 2013	8
3. Kasstroomoverzicht over 2013	9
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
5. Toelichting op de balans per 31 december 2013	14
6. Toelichting op de exploitatierkening	22
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	27
Controleverklaring	28
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	31

Exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)

Exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling	2013 in AWG	2012 in AWG
Zorgkosten		
Dialyse	5,896,798	642,068
Ambulance	6,573,987	6,796,584
Spoedeisende hulp	3,326,142	3,119,492
Oogheelkundige praktijk	1,783,154	1,385,945
Diabetisch Centrum	1,515,651	1,394,461
Huisartsenopleiding	1,051,526	1,185,203
Radiologie	682,954	777,175
Huisartsen praktijk	616,668	626,069
Trainingsorganisatie	173,468	1,231
Wondenpoli	151,257	173,043
Afdeling Sterilisatie	10,255	5,402
Cardiologische verrichtingen	-	89,097
Mobile Medical Team	-	2,459
Zorgkosten	21,781,860	16,198,229
Kosten strategische alliantie		
Baptist Health	1,063,581	1,180,892
Afschrijvingen	1,432,473	1,560,876
Overige kosten	2,496,054	2,741,768
Exploitatiekosten naar zorg afdeling	24,277,914	18,939,997

Initialed on behalf of
PriceWaterHouseCoopers
Aruba
For identificacion purposes only
Oranjestad, Q