

Instituto Medico San Nicolas

Jaarverslag 2016

30 maart 2017



Dit jaarverslag is samengesteld met assistentie van
Reliant Accountancy Tax & Advisory Services



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2016	10
2. Exploitatierekening over 2016	11
3. Kasstroomoverzicht over 2016	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2016	18
6. Toelichting op de exploitatierekening	26
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	31
Controleverklaring	32
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	36



Inleiding

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

- het uitoefenen van toezicht op het functioneren van de Directeur;
- het beheer van de kosten en middelen;
- de algemene gang van zaken bij het ImSan;
- met raad terzijde staan van de directeur.

Leden

Er heeft gedurende het jaar 2016 een wisseling van één raadsplaats plaatsgevonden, doch de Raad was gedurende het hele jaar voltallig. Mevrouw T. La Sorte-Henriquez is op 1 augustus 2016 vervangen door de heer M. Hoveling. De heer Hoveling is speciaal aangetrokken voor de Raad van Toezicht vanwege zijn financiële expertise en achtergrond. Verder bestond de Raad uit de volgende personen:

Mevrouw L. White, voorzitter

Mevrouw V. van Bogaert

De heer T. de Cuba

De heer M. Irausquin

Mevr. D. Lopez Penha heeft in februari afscheid genomen als notulist. Enkele maanden heeft mevr. J. Oyib-Chömpff, directie secretaresse van ImSan, de notulen verzorgd voor de Raad van Toezicht. Vanaf 1 januari 2017 is mevr. I. Swaen aangewezen als notulist van de Raad van Toezicht.

Vergaderingen en onderwerpen

Gedurende 2016 hebben 11 formele vergaderingen van de Raad met de directeur plaatsgevonden.

Belangrijkste onderwerpen die door de Raad zijn besproken:

- Masterplan ImSan
- Financiering Masterplan
- Jaarverslag 2015
- Begroting 2016
- Samenwerking met Baptist Health International
- Samenwerking HOH
- Relatie met UO AZV
- CERNER/automatisering
- Opening Diabetescentrum Rumbastraat
- Corporate Governance
- Laboratoriumdiensten voor Imsan
- Benoeming medische specialisten
- Externe PR over ImSan
- Vergoeding Raadsleden
- Interne aangelegenheden, waaronder regelmatig financieel verslag, zorgkwaliteit, enz.



Er is een petit comité samengesteld, bestaande uit 3 leden van de Raad van Toezicht, om in overleg met de directeur de reacties op de Request for Finance (RFF) te bestuderen en vervolgstappen op te stellen om tot een eindkeuze te kunnen komen. Deze petit comité werd ondersteund door de heer Boom van Reliant (voorheen Atlas). Op basis van de reacties van de indieners van de proposals op verdere vragen en het voldoen aan de vereisten gesteld door ImSan heeft deze commissie een advies uitgebracht aan de Raad van Toezicht. Het uiteindelijk geselecteerde financieringsvoorstel is unaniem goedgekeurd door de Raad van Toezicht en is door de directeur getekend op 16 december 2016.

Er zijn bijzondere vergaderingen en bijeenkomsten geweest met externen, waaronder:

- PWC, jaarverslag
- Atlas Advisory Services (Reliant), RFF, aanpassing Masterplan en opstellen begroting
- Baptist Health International, presentatie van werkzaamheden en advies over Masterplan
- UO AZV, in het kader van uitvoering Masterplan
- Minister van Volksgezondheid
- NIBanc, over financiering

Twee leden van de Raad hebben deelgenomen aan de Masterclass Corporate Governance, verzorgd door de University of the Dutch Caribbean.

Bijzondere aandacht voor projecten wordt voorzien gedurende het jaar 2017, voor wat betreft:

- Doeltreffende en doelmatige voortgang Masterplan projecten
- Aantrekken specialisten/bezetting Imsan en laboratorium functie
- Tijdige goedkeuring budgetten 2017/2018 door AZV
- Fusie cq. intensivering samenwerking met HOH
- Capaciteit dialyse afdeling

Slot

De Raad wenst een bijzondere dank uit te spreken aan de directeur van het ImSan, dr. Rajnherc, voor de uitstekende manier waarop hij en zijn staf de Raad hebben ondersteund in hun werkzaamheden. Het is een genoegen om deel uit te maken van een organisatie die vooruitstrevend bezig is om de medische voorziening voor de bevolking van Aruba op een hoger niveau te brengen met kwaliteit, transparantie en dienstverlening hoog in het vaandel. De RvT draagt hier graag aan bij.

De Raad van Toezicht

30 maart 2017



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2016	10
2. Exploitatierekening over 2016	11
3. Kasstroomoverzicht over 2016	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2016	18
6. Toelichting op de exploitatierekening	26
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	31
Controleverklaring	32
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	36

Inleiding

De publiekrechtelijke rechtspersoon Instituto Medico San Nicolas 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.

Net zoals afgelopen jaren stond 2016 in het teken van het realiseren van het Masterplan van ImSan, dat door de stakeholders goedgekeurd moest worden. Het betreft het gedeelte van het Masterplan met betrekking tot het bouwen van een afdeling Oncologie-Radiotherapie met één lineaire versneller, het afbouwen van de Sterilisatie afdeling, de drie Operatiekamers met de bijbehorende pre- en postoperatieve ruimten. Tevens is voorzien in het verbouwen van de bestaande afdelingen Polikliniek Oogheelkunde met bijbehorende diagnostische ruimten, alsmede de Röntgen afdeling onder andere ter behuizing van de CT-simulator ter ondersteuning van de radiotherapeutische behandelingen. De SEH afdeling zal een dringend nodige modernisering en optimalisering van de huidige ruimten ondergaan. Deze ambitieuze plannen zullen, in samenwerking met Baptist Health of South Florida, worden gerealiseerd volgens de richtlijnen van JCI.

Na de verkregen goedkeuring van het Masterplan heeft ImSan verschillende financiële instanties benaderd om de benodigde financiering van het Masterplan rond te kunnen krijgen. Dit heeft ertoe geleid dat op 16 december 2016 de "Letter of Agreement" kon worden ondertekend met het consortium NiB, CMB en RBC. In deze financieringsovereenkomst zijn alle kosten betreffende constructie, medische apparatuur, meubilair, alsmede de opleidingen en trainingen die nodig zijn voor het behalen van de JCI accreditatie volledig inbegrepen. Deze financieringsmethode brengt met zich mee dat ImSan voor wat betreft de jaren 2017 en 2018 geen extra exploitatiekosten zal hoeven te begroten.

Door ImSan wordt hard gewerkt om zich klaar te maken voor de toekomst door deze nieuwe ontwikkelingen, in samenwerking met de andere stakeholders in de gezondheidszorg, te realiseren. Bij alle keuzes die ImSan maakt staat de patiënt centraal. Deze ontwikkelingen waarborgen een complementair en integraal zorgaanbod van optimale kwaliteit, toegankelijk en betaalbaar voor de gehele Arubaanse bevolking.

Directeur

De directeur is belast met de leiding en het beheer van het Medisch instituut. Hiertoe behoren in ieder geval:

- het op verantwoorde wijze uitvoeren van de aan het Medisch instituut opgedragen taken;
- het zorg dragen voor een richtige uitvoering van de door het Medisch instituut aangegane overeenkomsten.

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

Algemeen verslag

In 2016 is het nodige op het gebied van infrastructuur gerealiseerd. De dienstverleningsovereenkomst met ITP Caribbean N.V. is beëindigd per augustus 2016. De IT werkzaamheden zijn in eigenbeheer overgenomen. De keuze van het vervangend elektronisch patiëntendossier "Cerner Millenium ASP Solution" is in goed overleg met meerdere stakeholders waaronder het UO AZV en het HOH tot stand gekomen. De invoering van het elektronisch patiëntendossier is per april 2016 begonnen en per 15 augustus 2016 kon ImSan "go live" gaan met dit EPD. De implementatie hiervan verliep bijzonder vlot en stelt ImSan in staat om transparanter en patiënt gericht te werk te gaan met nauwkeuriger overdrachten naar de andere zorgverleners met minder kans op vergissingen. De aansluitingen op andere bestaande automatiseringssystemen zoals bij de huisartsen, het HOH, de laboratoria en apothekers zullen in de nabije toekomst worden gerealiseerd. In november 2016 zijn 9 werknemers van ImSan naar Kansas City afgereisd om het jaarlijks "Cerner Health Conference" bij te wonen. Dit wereld congres heeft zeer inspirerend gewerkt en heeft mogelijke toepassingen voor de toekomst verduidelijkt.

Ook de overgang naar een nieuwe "Enterprise Resource Planning" van AFAS, genaamd "Profit" zal een aanzienlijk aantal werkzaamheden binnen de financieel economische administratie vereenvoudigen en optimaliseren. Dit systeem zal ImSan ook in staat stellen een beter inzicht te krijgen in de uitgaven van de zorgfuncties. Bovendien zullen onze medewerkers met het nieuwe intranet systeem "Bon Siman" zelfstandig verschillende opties hebben, zoals het veranderen van persoonlijke gegevens, bekijken en printen van loonstroken, verlofaanvragen, bezetting en nog veel meer. Op 22 januari 2016 werd de dependance van de afdeling Diabeteszorg gelegen aan de Rumbastraat 18 feestelijk in gebruik genomen. Deze locatie heeft in een bijzondere behoefte voorzien, hetgeen ook blijkt uit de cijfermatige onderbouwing van het aantal consulten aldaar.

Evenals in de voorgaande jaren is het aantal hemodialyse patiënten in 2016 significant toegenomen. De 18 dialyse stations, waarmee in twee ploegen dienst maximaal 72 patiënten kunnen worden gedialyseerd, worden volledig ingezet. Een tweede nefroloog is per 1 januari 2016 in dienst getreden van ImSan. De twee bedden tellende sub-afdeling peritoneaal dialyse is vanaf augustus 2016 begonnen met haar werkzaamheden en verloopt naar volle tevredenheid van de patiënten en het personeel. In december 2016 heeft het bureau EHdK oriënterende gesprekken gehouden met de Minister van Volksgezondheid, Ouderenzorg en Sport, de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van het HOH, het Uitvoeringsorgaan AZV, de directeur en de Raad van Toezicht van ImSan betreffende een mogelijke samenwerking tussen het HOH en ImSan.

Opleidingen

In november 2016 hebben 8 verpleegkundigen de specialisatie tot ambulance verpleegkundige met succes afgerond. Deze specialisatie is door de Academie voor de Ambulancezorg van Harderwijk, Nederland verzorgd. Ook de overige reeds gespecialiseerde ambulance verpleegkundigen hebben hun bijscholing conform het LPA8 protocol gevolgd. Ter optimalisering van de SEH-afdeling heeft ImSan bewerkstelligd dat drie verpleegkundigen van de afdeling SEH met hun specialisatie als SEH-verpleegkundigen in september 2016 zijn begonnen. Deze opleiding wordt georganiseerd door het HOH in samenwerking met het VUMC. De duur van deze opleiding zal zijn tot juni 2018. In 2016 is een verpleegkundige begonnen met de specialisatie tot diabetes verpleegkundige in Nederland.

ImSan, in samenwerking met de VUMC, is verantwoordelijk voor de huisartsen-opleiding op Aruba. In 2016 zijn vier basisartsen met deze opleiding begonnen.

Financieel verslag

ImSan heeft op 23 februari 2016 haar begroting ingediend bij het UO AZV voor een totaal van AWG 27,824,309, waarvan het gedeelte van het UO AZV AWG 26,538,657 bedraagt. Het UO AZV heeft op 30 juni 2016 de begroting vastgesteld op AWG 24,230,929, die per zorg gespecificeerd was. Verhoging van de ingediende begroting was voornamelijk toe te schrijven aan de 28.6 extra FTE's die waren opgenomen en de extra kosten voor de toedoeing van de intra oculaire injecties. Niet alle FTE's konden worden ingevuld in het jaar 2016, deels doordat de begroting 2016 pas op 30 juni 2016 werd goedgekeurd en niet alle gevraagde FTE's werden gehonoreerd. ImSan had een overschot in 2015 die te maken had met het laten vrijvallen van voorzieningen van huurkosten te Wayaca en vacatures die niet in 2016 konden worden ingevuld. Het UO AZV heeft de begroting 2016 van ImSan vervolgens ingekort met AWG 1,747,634 aan de hand van het overschot van 2015.

AZV Opbrengsten

De opbrengsten van het UO AZV voor het jaar 2016 werd op AWG 24,230,929 vastgesteld. In vergelijking met het jaar 2015 is de begroting met AWG 1,747,634 (6.7%) gedaald.

Niet AZV opbrengsten

De niet AZV opbrengsten (derde geldstroom) bedroegen AWG 1,247,046 in 2016. Dit was ten opzichte van 2015 een daling van AWG 43,119 (3.3%) en werd teweeg gebracht op de afdeling Trainingsorganisatie (inclusief Drugs en Alcohol Testing) en doordat ImSan geen detacheringsovereenkomst met Valero meer had.

Balans

Per 31 december 2016 was de activa van ImSan AWG 40,286,411. Dit is een daling van AWG 1,869,857 (4%) vergeleken met het jaar 2015. De schulden bedroegen AWG 29,252,045 (72.6%) 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 AWG 2,962,500 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 door middel van een Landsbesluit op 20 juli 2016 het Land Aruba een aanpassing heeft gedaan op de bestaande leningsvoorwaarden. De aangepaste voorwaarden luiden dat ImSan zal beginnen met het aflossen van de lening op 8 juni 2036 in plaats van 8 juni 2020. De openstaande rente tot en met de datum van het Landsbesluit wordt betaald in 15 gelijke jaarlijkse termijnen, te beginnen op 8 juni 2036.

Resultaat

ImSan heeft in het jaar 2016 een exploitatietekort van AWG 1,876,832 gekend. Dit heeft voornamelijk te maken met het feit dat het definitief budget van het UO AZV ingekort was met AWG 1,747,634 voor het jaar 2016.



Investeringsen

ImSan heeft in 2016 twee nieuwe ambulances; twee nieuwe "rapid responder vehicles", twee nieuwe defibrillatoren en twee chest compression systemen voor de ambulance zorg aangeschaft. Daarnaast heeft ImSan ook nieuwe dialyse machines gekocht (vervanging). Het opzetten van een nieuwe EPD systeem (Cerner) is ook een grote investering geweest. Voor het realiseren van het Masterplan heeft ImSan ook moeten investeren in het ontwerpen en gereed maken van de tekeningen (voortraject). De totale investeringen in 2016 bedroegen AWG 1,097,227.

Desinvesteringen

In 2016 heeft ImSan één oude ambulance wagen verkocht.

Slot

Tenslotte bedank ik alle patiënten die ook in 2016 weer hun belangrijkste bezit – namelijk hun gezondheid – aan de medewerkers van ImSan hebben toevertrouwd, voor hun grote vertrouwen. Ook dank ik iedereen die bij ons werkzaam was, of anderszins een bijdrage leverde aan de successen, voor hun inzet en betrokkenheid.

Drs. J.R. Rajnherc, directeur

30 maart 2017

	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2016	10
2. Exploitatierekening over 2016	11
3. Kasstroomoverzicht over 2016	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2016	18
6. Toelichting op de exploitatierekening	26
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	31
Controleverklaring	32
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	36

Balans

(Voor verwerking van het resultaat)

Activa	Toel.	31 december 2016 in AWG	31 december 2015 in AWG
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	72,000	144,000
Materiële vaste activa	2	<u>34,101,153</u>	<u>34,354,765</u>
		34,173,153	34,498,765
Vlottende activa			
Voorraden	3	328,601	502,971
Vorderingen	4	2,568,232	4,895,977
Liquide middelen	5	<u>3,216,425</u>	<u>2,258,555</u>
		6,113,258	7,657,503
Totaal activa		40,286,411	42,156,268

Passiva	Toel.	31 december 2016 in AWG	31 december 2015 in AWG
Eigen vermogen	6		
Kapitaal		7,300,000	7,300,000
Cumulatief exploitatieresultaat		5,508,670	789,571
Exploitatieresultaat		<u>(1,876,832)</u>	<u>4,719,099</u>
		10,931,838	12,808,670
Voorzieningen			
Voorziening jubileumuitkering	7	100,644	95,553
Langlopende verplichtingen			
Leningen kredietinstellingen	8	4,315,192	5,001,098
Schuld verbonden partijen	9	<u>20,962,500</u>	<u>18,139,180</u>
		25,277,692	23,140,278
Kortlopende schulden			
Kortlopend deel langlopende schulden	8	686,384	641,385
Kortlopend deel investerings-subsidie AZV	9	139,180	139,180
Crediteuren		910,337	700,935
Schulden verbonden partijen	10	855,959	3,368,459
Belastingen en sociale lasten	11	324,399	297,788
Af te dragen pensioenpremies		225,806	193,618
Overige kortlopende schulden	12	<u>834,172</u>	<u>770,402</u>
		3,976,237	6,111,767
Totaal passiva		40,286,411	42,156,268

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening

Exploitatier rekening over 2016

Exploitatier rekening	Toel.	2016 in AWG	2015 in AWG
Opbrengsten			
Zorgvergoedingen AZV		24,230,929	25,978,563
Overige baten	13	1,247,046	1,290,165
		25,477,975	27,268,728
Kosten			
Personeelskosten	14	16,656,048	14,979,837
Directe operationele kosten	15	3,158,866	1,900,832
Huisvestingskosten	16	2,442,130	1,344,369
Kantoorkosten	17	880,266	683,659
Autokosten	18	386,400	373,810
Algemene kosten	19	1,676,860	1,331,052
Afschrijvingen	20	1,285,409	1,096,821
		26,485,979	21,710,380
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten		(1,008,004)	5,558,348
Financiële baten en lasten	21	868,828	839,249
Exploitatieresultaat		(1,876,832)	4,719,099

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening

Kasstroomoverzicht over 2016

Kasstroomoverzicht		2016 in AWG	2015 in AWG
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten		(1,008,004)	5,558,348
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	1/2	1,422,839	1,096,821
Mutatie voorzieningen	7	5,091	95,553
Mutatie in werkkapitaal			
Mutatie voorraden		174,370	(191,491)
Mutatie vorderingen		2,327,745	(2,225,031)
Mutatie kortlopende schulden (excl. kortlopend deel langlopende schulden en te betalen interest)		(2,630,529)	(1,404,825)
Kasstroom uit exploitatie		291,512	2,929,375
Betaalde interest	21	(418,828)	(389,249)
Kasstroom uit operationele activiteiten		(127,316)	2,540,126
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in materiële vaste activa		1/2 (1,097,227)	(1,036,132)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		(1,097,227)	(1,036,132)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ontvangsten uit langlopende schulden		8 -	810,300
Aflossingen en vrijval langlopende schulden	8	2,182,413	(676,506)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		2,182,413	133,794
Mutatie liquide middelen		957,870	1,637,788
Liquide middelen per 1 januari		2,258,555	620,767
Liquide middelen per 31 december		3,216,425	2,258,555

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening



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.

Het jaarverslag 2016 is op 30 maart 2017 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 Rumbastraat en de Ambulancedienst in Wayaca en Schotlandstraat.

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 de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

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 wisselkoers 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-waardeverminderingverlies 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.

Stelselwijziging voorziening jubileumuitkering

In 2016 heeft een stelselwijziging plaatsgevonden met betrekking tot de waardering van de voorziening jubileumuitkering. Tot en met het voorgaand boekjaar is de voorziening jubileumuitkering opgenomen tegen de contante waarde van de verwachte uitkeringen gedurende en bij beëindiging van het dienstverband. Bij de berekening van de voorziening werd onder meer rekening gehouden met een verwachte jaarlijkse salarisstijging van 1%. Er werd geen rekening gehouden met blijf- en sterftekansen. Bij het contant maken werd de rente van Arubaanse staatsobligaties van 5,7% als disconteringsvoet gehanteerd. Voor 2015 werd de voorziening niet opgebouwd, maar is deze in één keer opgeboekt in 2015.

Met ingang van 2016 wordt de voorziening jubileumuitkering actuariel berekend volgens de geprojecteerde waarderingsmethode ("Projected Unit Credit-method"). Bij deze berekening wordt rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen van 1%, blijf- en sterftekansen. De gehanteerde rekenrente bedraagt 5%. Als pensioengerechtigde leeftijd is 65 gehanteerd.

De ter vergelijking opgenomen cijfers over 2015 zijn aangepast aan het nieuwe stelsel. De invloed van de stelselwijziging op de omvang van het eigen vermogen per 31 december 2015 en de omvang van het resultaat over 2015, zoals deze blijken uit de jaarrekening over 2016, is in navolgend overzicht weergegeven:

Effect stelselwijziging	Eigen vermogen	Resultaat
Saldo ultimo 2015 volgens jaarrekening 2015	12,205,661	4,116,090
Aanpassing in verband met stelselwijziging	603,009	603,009
Saldo ultimo 2015 aangepast aan stelselwijziging	12,808,670	4,719,099

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 voordoen.

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.

Voorziening jubileumuitkering

In de CAO die per 1 juni 2015 is overeengekomen zijn afspraken gemaakt over jubileumuitkeringen voor het personeel. De voorziening jubileumuitkering wordt actuarieel berekend volgens de geprojecteerde waarderingmethode. Bij deze berekening wordt rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen van 1%, blijf- en sterftekansen. De gehanteerde rekenrente bedraagt 5%. Als pensioengerechtigde leeftijd is 65 gehanteerd.

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. Investeringsubsidies 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 met uitzondering van hetgeen toegelicht onder stelselwijziging.

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 geld op de datum van de transactie. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

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%) en is in 2017 volledig afgeschreven. Het verloop van de immateriële vaste activa is als volgt weer te geven:

Immateriële vaste activa	2016 in AWG	2015 in AWG
Boekwaarde 1 januari	144,000	216,000
Investerings	-	-
Afschrijvingen	(72,000)	(72,000)
Boekwaarde 31 december	72,000	144,000

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	Werk in uitvoering in AWG	Total in AWG
Aanschafwaarde					
Aanschafprijs per 1 januari	34,983,149	7,298,887	1,942,052	-	44,224,088
Investerings 2016	-	511,107	275,565	310,555	1,097,227
Desinvesteringen 2016	-	-	-	-	-
Aanschafwaarde per 31 december 2016	34,983,149	7,809,994	2,217,617	310,555	45,321,315
Afschrijvingen					
Cum. afschrijving per 1 jan.	4,306,657	4,109,273	1,453,393	-	9,869,323
Afschrijving 2016	626,488	588,065	138,036	-	1,352,589
Correctie voorgaande jaren	849	(22,557)	19,958	-	(1,750)
Afschrijving desinvesteringen 2016	-	-	-	-	-
Cum. afschrijving per 31 december 2016	4,933,994	4,674,781	1,611,387	-	11,220,162
Boekwaarde per 31 december 2016	30,049,155	3,135,213	606,230	310,555	34,101,153
Boekwaarde per 31 december 2015	30,676,492	3,189,614	488,659	-	34,354,765

Als medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen zijn medische apparatuur opgenomen ter waarde van AWG 903,036 die niet aan het productieproces dienstbaar zijn.

De materiële vaste activa kan als volgt worden weergegeven:

Materiële vaste activa	2016 in AWG	2015 in AWG
Bedrijfsgebouwen	30,049,155	30,676,492
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	3,135,213	3,189,614
Vervoersmiddelen	606,230	488,659
Werk in uitvoering	310,555	-
Totaal materiële vaste activa	34,101,153	34,354,765

Afschrijvingspercentages

Bedrijfsgebouwen	2 %
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	20 – 33½ %
Vervoersmiddelen	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 vervoersmiddelen (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.

De materiële vaste activa staan niet vrij ter beschikking van ImSan. Zie toelichting 8 voor een nadere omschrijving van de bezwaring.

3. Voorraden

Voorraden	2016 in AWG	2015 in AWG
Medicijnen en medische hulpmiddelen	36,556	21,171
Voorraad centraal magazijn	248,608	382,293
Overige voorraden	43,437	99,507
Totaal voorraden	328,601	502,971

Een afwaardering voor incourantheid per balansdatum wordt niet nodig geacht.

5. Toelichting op de balans per 31 december 2016

Jaarverslag 2016

4. Vorderingen

Vorderingen	2016 in AWG	2015 in AWG
Te ontvangen exploitatiesubsidie en bijdrage AZV	1,811,468	4,249,039
Debiteuren	439,953	403,820
Vooruitbetaalde kosten	65,615	85,186
Waarborgsommen	123,201	129,359
Premie ZV/OV	124,878	24,628
Overige vorderingen	3,117	3,945
Totaal vorderingen	2,568,232	4,895,977

De vorderingen staan niet ter vrije beschikking van ImSan. Zie toelichting 8 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 180,481 (2015: AWG 406,294).

5. Liquide middelen

Liquide middelen	2016 in AWG	2015 in AWG
Aruba Bank N.V.	17,809	11,709
RBC Royal Bank (Aruba) N.V.	15,819	14,669
Caribbean Mercantile Bank N.V.	3,168,647	2,224,874
Kas	14,150	7,303
Totaal liquide middelen	3,216,425	2,258,555

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van ImSan.

6. Eigen vermogen

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

Eigen vermogen	Kapitaal AWG	Cumulatief exploitatie- resultaat AWG	Exploitatie- resultaat AWG	Totaal AWG
Mutaties 2015				
Balans per 1 jan. 2015	7,300,000	(94,354)	883,925	8,089,571
Resultaatbestemming		883,925	(883,925)	-
Exploitatieresultaat	-	-	4,719,099	4,719,099
Balans per 31 dec. 2015	7,300,000	789,571	4,719,099	12,808,670
Mutaties 2016				
Resultaatbestemming	-	4,719,099	(4,719,099)	-
Exploitatieresultaat	-	-	(1,876,832)	(1,876,832)
Balans per 31 dec. 2016	7,300,000	5,508,670	(1,876,832)	10,931,838

5. Toelichting op de balans per 31 december 2016

Jaarverslag 2016

7. Voorziening jubileumuitkering

In 2015 is door ImSan een reservering gemaakt voor het uitbetalen van jubileum gratificatie. In voorgaande jaren was er geen reservering omdat er geen CAO was en dus geen formele vastlegging van het gratificatie beleid.

Voorziening jubileumuitkering	2016 in AWG	2015 in AWG
Stand per 1 januari	110,977	-
Dotatie	32,201	110,977
Betalingen gedurende het jaar	(15,424)	-
	127,754	110,977
Aflossingsverplichting komend boekjaar	27,110	15,424
Stand per 31 december	100,644	95,553

De onderstaande tabel geeft aan welke assumpties gehanteerd zijn voor de berekening van de voorziening.

Assumpties	
Rekenrente	5% Opbrengst gemiddelde lokale staatsobligaties
Gemiddeld loonsverhoging	1% Management schatting
Personeelsverloop	8% Gemiddeld over 5 jaren
Pensioengerechtigde leeftijd	65 Pensioen leeftijd op Aruba

Conform de CAO heeft ImSan in 2017 de verplichting een totaal van AWG 27,110 aan ambtsjubileumgratificatie uit te keren.

8. Leningen kredietinstellingen

Leningen kredietinstellingen	2016 in AWG	2015 in AWG
Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	4,315,192	5,001,098
Totaal leningen kredietinstellingen	4,315,192	5,001,098

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	2016 in AWG	2015 in AWG
Balans per 1 januari	5,642,483	5,463,621
Opgenomen gelden	-	810,300
Aflossing	(640,907)	(631,438)
	5,001,576	5,642,483
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(686,384)	(641,385)
Totaal leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	4,315,192	5,001,098

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

Leningen CMB	Hoofdsom	Looptijd	Opgenomen per 12/31/16	Saldo per 12/31/16
Lening 500307401 (1)	5,200,000	9 jaar	5,140,000	2,764,468
Lening 500356907 (2)	970,000	5 jaar	970,000	742,269
Lening 500357000 (3)	2,030,000	5 jaar	2,030,000	1,494,839
Totaal	8,200,000		8,140,000	5,001,576

De eerste lening is verstrekt ten behoeve van de financiering van het uitbreidingsproject, welke inhoud 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 9,200,000 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.

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

Resterende looptijd langlopende schulden	Saldo 31-Dec-16	Saldo < 1 jaar	Saldo tussen 1 en 5 jaar	Saldo > 5 jaar
Leningen CMB N.V.	5,001,576	686,384	3,227,182	1,088,010
Totaal	5,001,576	686,384	3,227,182	1,088,010

9. Schuld verbonden partijen (langlopend)

Schuld verbonden partijen	2016 in AWG	2015 in AWG
Langlopende schuld Land Aruba	9,582,985	12,320,427
Te betalen interest langlopende schuld Land Aruba	2,962,500	-
Vooruitontvangen subsidie op interestlast van schuld Land Aruba	8,417,015	5,679,573
Investeringsubsidie AZV	-	139,180
Totaal schuld verbonden partijen	20,962,500	18,139,180

Langlopende schuld Land Aruba en vooruitontvangen subsidie

ImSan heeft geld ontvangen ten behoeve van de uitbreiding van de opstallen van het medische centrum en het aanschaffen van medisch apparatuur. Het nominaal bedrag van de schuld is AWG 18,000,000 en heeft een looptijd van 25 jaar met een rente van 2,5% per jaar. De schuld wordt afgelost in 15 gelijke jaarlijkse termijnen van AWG 1,200,000, te beginnen in 2036.

Aangezien de rente lager is dan de geschatte marktrente van 6,5%, wordt deze schuld 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 vooruitontvangen subsidie en wordt verwerkt ten gunste van het exploitatieresultaat in dezelfde verhouding met de rentelast van de schuld.

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.

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 investeringssubsidie en valt vrij naar gelang over de overgenomen activa wordt afgeschreven. Het kortlopend deel van de investeringssubsidie van AZV is verantwoord als kortlopend.

10. Schulden verbonden partijen

Schulden verbonden partijen	2016 in AWG	2015 in AWG
Rekening courant Land Aruba	668,459	668,459
Te betalen interest schuld Land Aruba	187,500	2,700,000
Totaal schulden verbonden partijen	855,959	3,368,459

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.

In 2016 zijn de schuld voorwaarden over de langlopende schuld met Land Aruba gewijzigd. ImSan zal beginnen met het aflossen van de lening op 8 juni 2036 in plaats van 8 juni 2020. De openstaande rente tot en met de datum van het Landsbesluit wordt betaald in 15 gelijke jaarlijkse termijnen, te beginnen op 8 juni 2036.

11. Belastingen en sociale lasten

Belastingen en sociale lasten	2016 in AWG	2015 in AWG
Loonbelasting	160,383	142,284
Premie AOV/AWW	94,623	88,614
Premie AZV	69,393	66,890
Totaal belastingen en sociale lasten	324,399	297,788

12. Overige kortlopende schulden

Overige kortlopende schulden	2016 in AWG	2015 in AWG
Reservering vakantie-uitkering personeel	500,217	425,186
Reservering nog te betalen vakantiedagen	175,866	279,297
Reservering jubileum	27,110	15,424
Te betalen accountantskosten	15,776	33,379
Te betalen vergoeding specialisten	-	1,542
Overig	115,203	15,574
Totaal overige kortlopende schulden	834,172	770,402

5. Toelichting op de balans per 31 december 2016

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Operationele lease

De operationele leasekosten worden lineair over de leaseperiode in de exploitatierekening verwerkt. De in het exploitatieresultaat verwerkte leasebetalingen bedragen voor 2016 AWG 79,133 (2015: AWG 68,742). De lease periode loopt in 2017 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	51,460	-	-	51,460
Totaal	51,460	-	-	51,460

Onderhoudscontracten

De in de exploitatieresultaat verwerkte betalingen met betrekking tot onderhoudscontracten bedragen voor 2016 AWG 555,625 (2015: AWG 370,884).

ImSan heeft met Alternative Exports Inc. een onderhoudscontract afgesloten per oktober 2010 voor het onderhouden van radiologisch apparatuur. Dit contract liep af in 2016, de in het exploitatieresultaat verwerkte leasebetalingen bedragen voor 2015 AWG 227,008. ImSan wordt naar gelang het verbruik in rekening gebracht en kan der halve de resterende looptijd niet in geldeenheden uitdrukken.

De resterende looptijd kan als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Onderhoudscontracten	537,144	205,092	-	742,236
Totaal	537,144	205,092	-	742,236

ImSan huurt een locatie aan de Rumbastraat 18 voor het Diabetisch centrum. De huurovereenkomst loopt tot en met 30 november 2020. Tevens huurt ImSan twee locaties voor de Ambulance dienst, namelijk bij Schotlandstraat en Wayaca Falls. De huurovereenkomsten lopen tot en met 28 februari 2017 en worden telkens stillzwijgend verlengt met een jaar. ImSan is bezig met de onderhandelingen om het voor langere termijn te huren. De huurverplichtingen zijn als volgt opgebouwd:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Huurovereenkomst :				
Rumbastraat 18	78,246	228,218	-	306,464
Wayaca falls	81,600	-	-	81,600
Schotlandstraat	25,200	-	-	25,200
Totaal	185,046	228,218	-	413,264

13. Overige baten

Overige baten	2016 in AWG	2015 in AWG
Medische dienstverlening aan particulieren	842,023	759,226
Opbrengst drugs en alcohol testing	164,912	214,234
Opbrengst trainingsorganisatie	148,785	157,749
Resultaat cafetaria	11,416	5,681
Overige opbrengsten	79,910	153,275
Totaal overige baten	1,247,046	1,290,165

De opbrengsten medische dienstverlening aan particulieren bestaat uit opbrengsten ambulance dienst, radiologie en dialyse centrum.

14. Personeelskosten

Personeelskosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Bruto salarissen	11,969,805	11,284,159
Sociale lasten	1,929,644	1,642,629
Vergoeding en toelagen	961,030	549,829
Pensioenkosten	756,200	684,543
Opleidings- en begeleidingskosten	639,681	270,748
Verzekering	288,880	383,026
Dotatie voorziening jubileumuitkering	16,777	110,977
SVB uitgekeerde ziektegeden	-	(1,240)
Overige personeelskosten	94,031	55,166
Totaal personeelskosten	16,656,048	14,979,837

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.

Personeelsleden

Personeelsleden	2016	2015
Personeelsleden in dienst van IMSAN	170	149
Contractanten en oproepkrachten	2	2
Huisartsen in opleiding	6	3
Totaal personeelsleden	178	154

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 in Aruba werkzaam.

15. Directe operationele kosten

Directe operationele kosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Materiaalkosten	2,965,007	1,670,786
Radiologiekosten	193,859	230,046
Totaal directe operationele kosten	3,158,866	1,900,832

16. Huisvestingskosten

Huisvestingskosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Elektriciteit, water en kabel	1,317,885	1,309,860
Onderhoudskosten	316,786	303,249
Beveiligingskosten	232,688	203,507
Huur	187,146	116,131
Verzekering gebouw	123,606	99,204
Grondbelasting en erfpacht	13,518	13,275
Vrijval reserveringen	-	(934,606)
Overige huisvestingskosten	250,501	233,749
Totaal huisvestingskosten	2,442,130	1,344,369

6. Toelichting op de exploitatierekening

Jaarverslag 2016

17. Kantoorkosten

Kantoorkosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Computerkosten	714,116	482,502
Telefoonkosten	134,750	144,387
Kantoorbenodigdheden	27,223	30,447
Huur bedrijfsmiddelen	-	26,120
Overige kantoorkosten	4,177	203
Totaal kantoorkosten	880,266	683,659

18. Autokosten

Autokosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Onderhoud en reparatie auto	187,143	159,745
Gasoline kosten	137,981	136,793
Verzekeringskosten	47,395	38,146
Motorrijtuigenbelastingen	7,837	18,573
Overige	6,044	20,553
Totaal autokosten	386,400	373,810

19. Algemene kosten

Algemene kosten	2016 in AWG	2015 in AWG
Reis- en verblijfkosten	339,403	106,604
Juridische- en advieskosten	310,748	349,923
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	189,795	120,400
Waarneming artsen	168,510	131,057
Drukwerk, post- en transportkosten	138,893	127,943
Correctie voorgaande jaren	103,250	(31,925)
Administratie- en accountantskosten	48,841	100,227
Marketingkosten	17,348	62,526
Representatiekosten	16,831	16,511
Kosten raad van toezicht	10,300	9,550
Kosten strategische alliantie Baptist Health	-	143,200
Project versterking huisartsenzorg	-	80,674
Overige algemene kosten	332,941	114,362
Totaal algemene kosten	1,676,860	1,331,052

De reis- en verblijfkosten bedraagt in 2016 AWG 339,403 en is toe te schrijven aan opleidingen die zijn aangeboden aan het personeel van de Ambulancedienst, waarnemende oogartsen en dienstreizen van het personeel.

20. Afschrijvingen

Afschrijvingen	2016 in AWG	2015 in AWG
Bedrijfsgebouwen	626,488	626,030
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	588,065	442,639
Vervoersmiddelen	138,036	95,332
Goodwill	72,000	72,000
Sub totaal	1,424,589	1,236,001
Vrijval gepassiveerde investeringssubsidie AZV	(139,180)	(139,180)
Totaal afschrijvingen	1,285,409	1,096,821

21. Financiële baten en lasten

Financiële baten en lasten	2016 in AWG	2015 in AWG
Interest lening Land Aruba	800,828	779,416
Subsidie op interestlast	(350,828)	(329,416)
Interest kosten bank leningen	344,455	355,718
Bankkosten	74,373	33,531
Totaal financiële baten en lasten	868,828	839,249

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.

Over 2016 bedroeg het toegekende bedrag voor zorgvergoedingen van AZV aan ImSan, AWG 24,230,929 (2015: AWG 25,978,563).

Per 31 december 2016 bedroegen de vorderingen op verbonden partijen AWG 1,811,468 (2015: AWG 4,249,039), terwijl de schulden aan verbonden partijen AWG 21,957,639 (2015: AWG 21,646,819) 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 10,300 in 2016 (2015: AWG 7,800).



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2016	10
2. Exploitatierekening over 2016	11
3. Kasstroomoverzicht over 2016	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2016	18
6. Toelichting op de exploitatierekening	26
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	31
Controleverklaring	32
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	36

Resultaatbestemming

ImSan kent geen specifieke statutaire bepalingen met betrekking tot de bestemming van het exploitatieresultaat. Het exploitatietekort wordt derhalve afgetrokken aan het cumulatief exploitatieresultaat.



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het raad van toezicht en de directie van Instituto Medico San Nicolas

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van Instituto Medico San Nicolas te Aruba gecontroleerd. Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Instituto Medico San Nicolas op 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2016;
- ▶ de exploitatierekening over 2016;
- ▶ het kasstroomoverzicht over 2016;
- ▶ de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling;
- ▶ de toelichting op de balans per 31 december 2016;
- ▶ de toelichting op de exploitatierekening.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met Internationaal algemeen aanvaarde controlestandaarden. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

Wij zijn onafhankelijk van Instituto Medico San Nicolas zoals vereist in de internationale regels inzake de onafhankelijkheid van accountants.

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- ▶ Verslag van de raad van toezicht;
- ▶ Verslag van de directeur;
- ▶ Overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Internationale Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Wij zijn door de directeur op 18 augustus 2016 benoemd als accountant van Instituto Medico San Nicolas vanaf de controle van het boekjaar 2016 en zijn sinds die datum tot op heden de externe accountant.

Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de directeur voor de jaarrekening

De directeur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 640 Organisaties zonder winststreven. In dit kader is de directeur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directeur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de directeur afwegen of de entiteit in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directeur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directeur het voornemen heeft om de entiteit te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De directeur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de entiteit.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als

basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

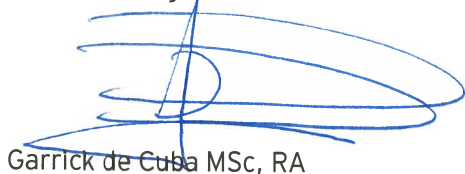
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directeur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door de directeur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Wij bevestigen aan de raad van toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Oranjestad, 31 maart 2017
60626039 010/jw/vg

Ernst & Young Accountants



Garrick de Cuba MSc, RA



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2016	10
2. Exploitatierekening over 2016	11
3. Kasstroomoverzicht over 2016	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2016	18
6. Toelichting op de exploitatierekening	26
Overige gegevens	
Resultaatbestemming	31
Controleverklaring	32
Aanvullende informatie	
Specificatie exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)	36

Exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling (geen accountantscontrole toegepast)

Exploitatiekosten ingedeeld naar zorg afdeling	2016		2015	
	in AWG	% van totaal	in AWG	% van totaal
Zorgkosten				
Dialyse	7,038,740	25.7%	5,873,468	26.0%
Ambulance	7,299,430	26.7%	6,166,250	27.3%
Spoedeisende hulp	3,910,409	14.3%	3,379,886	15.0%
Oogheelkundige praktijk	2,997,980	11.0%	2,155,140	9.6%
Diabetisch Centrum	1,955,205	7.1%	1,468,653	6.5%
Huisartsenopleiding	1,564,164	5.7%	869,222	3.9%
Radiologie	782,082	2.9%	730,231	3.2%
Huisartsen praktijk	-	0.0%	127,808	0.6%
Trainingsorganisatie	391,041	1.4%	401,168	1.8%
Wondenpoli	130,347	0.5%	155,365	0.7%
Afdeling Sterilisatie	-	0.0%	10,581	0.0%
Zorgkosten	26,069,398	95.3%	21,337,772	94.6%
 Kosten strategische alliantie				
Baptist Health	-	0.0%	143,602	0.6%
Afschrijvingen	1,285,409	4.7%	1,068,254	4.7%
Overige kosten	1,285,409	4.7%	1,211,856	5.4%
Exploitatiekosten naar zorg afdeling	27,354,807	100.0%	22,549,629	100.0%