

Instituto Medico San Nicolas

Jaarverslag 2017

29 maart 2018



Dit jaarverslag is samengesteld met assistentie van
Reliant Dutch Caribbean & Suriname

ERNST & YOUNG
FOR IDENTIFICATION
PURPOSES ONLY



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2017	10
2. Exploitatierekening over 2017	11
3. Kasstroomoverzicht over 2017	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2017	17
6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017	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 door hem gevoerde 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 2017 een wisseling van één raadsplaats plaatsgevonden, doch de Raad was gedurende het jaar voltallig. De heer E. de Cuba is op 1 juni 2017 vervangen door de heer T. Every. Verder bestond de raad uit de volgende personen.

Mevrouw L. White, voorzitter

De heer M. Hoveling

Mevrouw V. van Bogaert

De heer M. Irausquin

Vanaf 1 januari 2017 heeft de Directie Secretaris van ImSan, mevrouw I. Swaen, de notulen van de Raad van Toezicht verzorgd.

Tijdens de vergadering van 11 september 2017 is de heer M. Irausquin middels unaniem besluit door de leden aangesteld en aangewezen als Vice voorzitter van de Raad van Toezicht van ImSan, ter vervanging van de afgetreden Vice voorzitter, de heer E. de Cuba.

Met het aantreden van kabinet E. Wever-Croes op 17 november 2017 is een nieuwe Minister van Toerisme, Volksgezondheid en Sport de heer D. Oduber benoemd.

Vergaderingen en onderwerpen

Gedurende 2017 hebben 8 formele vergaderingen van de Raad met de directeur plaatsgevonden.

Belangrijkste onderwerpen die door de Raad zijn besproken:

- Masterplan ImSan
- Financiering van Masterplan
- Aanbesteding project "renovation & expansion ImSan"
- Jaarrekening 2016
- Begroting 2017 en 2018
- Samenwerking met Baptist Health International
- Samenwerking HOH o.l.v. EHdK
- Relatie UO AZV
- Bespreking voorvisatie vakgroep oogheelkunde
- Bespreking audit Huisartsopleiding Aruba
- Corporate Governance
- Vergoeding Raadsleden
- Interne aangelegenheden, waaronder regelmatig financieel verslag, zorgkwaliteit, enz.



Eind februari 2017 hebben mevrouw L. White, voorzitter van de Raad, en de directeur samen met een delegatie specialisten van de oncologie commissie HOH en de voormalige Minister van Volksgezondheid, de heer drs. C.A. Schwengle, een werkbezoek gebracht aan het nieuwe Miami Cancer Institute van Baptist Health of South Florida.

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

- Ernst & Young, jaarrekening
- NiBanc, financiering
- Baptist Health International, strategisch alliantie
- Minister van Volksgezondheid, Ouderenzorg en Sport, Raad van Bestuur HOH, RvT HOH, UO AZV in het kader van samenwerking

De RvT wenst een bijzondere dank uit te spreken naar de directeur van het ImSan, drs. Rajnherc, voor de uitstekende manier waarop hij en zijn staf de RvT hebben ondersteund in hun werkzaamheden.

Het is een genoegen om deel uit te maken van deze organisatie.

Raad van Toezicht

29 maart 2018





	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2017	10
2. Exploitatierekening over 2017	11
3. Kasstroomoverzicht over 2017	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2017	17
6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017	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 (ImSan) 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 2017 heeft ImSan zich primair gericht op het realiseren van de aanbestedingsprocedure betreffende de renovatie en uitbreiding zoals vastgelegd in het Masterplan van ImSan. ImSan heeft aan alle voorschriften van de "Governmental Procurement Agreement (GPA)" moeten voldoen om te komen tot een internationale aanbesteding van dit project.

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 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

De eerst volgende stappen die moeten leiden tot de renovatie en uitbreiding van ImSan volgens het Masterplan is het uitvoeren van de aanbesteding. Deze aanbesteding is, zoals wettelijk voorgeschreven, gepubliceerd in de Landscourant, in twee lokale kranten, op de website van de overheid en is tevens op de website van ImSan gepubliceerd. Gedurende de hele aanbestedingsprocedure werd ImSan begeleid door haar strategisch partner Baptist Health of South Florida. Aanvankelijk was er internationale belangstelling, echter gezien de grootte van het project hebben uiteindelijk slechts twee lokale aannemersbedrijven een definitief offerte gedaan. Het komen tot een definitieve bouwovereenkomst zal in het eerste kwartaal van het jaar 2018 plaatsvinden. Gedurende het hele jaar heeft intensief overleg plaatsgevonden door de directeur en Raad van Toezicht ImSan met de Raad van Bestuur HOH, Raad van Toezicht HOH en UO AZV begeleid door EHdK uit Nederland met als onderwerp toekomstige intensieve samenwerkingsverband tussen ImSan en HOH. Deze besprekingen hebben nog niet geleid tot formalisering van een samenwerkingsverband.

Personeel

De eerste CAO is per 31 mei 2017 verlopen en reeds vanaf maart is ImSan aan het onderhandelen met de vakbond ABV om tot een nieuwe CAO te geraken. Per 31 december 2017 had ImSan 171 personeelsleden, hetgeen een toename is van 7 personeelsleden in vergelijking met het begin van het jaar. Door de indienstneming van nog twee radiodiagnostisch laboranten per 1 maart is het mogelijk geworden om de openingstijden van de afdeling Radiologie te verruimen, hetgeen de dienstverlening aan de patiënten in het algemeen en aan de afdeling SEH van ImSan in het bijzonder heeft verbeterd. Ter optimalisering van de bereikbaarheid en overige dienstverlening van de oogheelkundige polikliniek zijn per 1 april twee extra praktijkassistenten op deze afdeling geplaatst. Deze personeelsuitbreiding heeft het mogelijk gemaakt dat een tweede oogarts de intra oculaire injecties (IVI's) kon verrichten. Per april is in dienst getreden een apotheker voor 20 uren in de week, dit heeft geleid tot aanzienlijke verbetering van de kwaliteit van de inkoop en distributie van geneesmiddelen binnen ImSan. De bijdrage van de apotheker aan protocollering en ondersteuning van het JCI project zijn van bijzondere waarde gebleken.



In mei en in oktober zijn er respectievelijk een fulltime podotherapeut en een huidtherapeut toegevoegd aan het Diabetes Centrum van ImSan. Deze aanvulling van het dienstenpakket zal de kwaliteit van de zorg aan de vele diabetes patiënten met huid en voet problemen optimaliseren. In verband met de realisering van het bouwproject zijn per september een buitenlandse deskundige op het gebied van ziekenhuisbouw met ruime ervaring in de bouw van bestralingsbehuizingen als "Construction Manager" en een lokale project controller in dienstgenomen. In februari heeft ImSan haar nieuwe personeelscafetaria "Si(n)ta cu nos", vernoemd naar de langst in dienst zijnde personeelslid, mevrouw Sita Toppenberg – Rosel, feestelijk geopend.

ICT

Het Veiligheid Management Systeem (VMS) is vanaf maart ingevoerd. De nodige trainingen met het systeem zijn hieraan vooraf gegaan en hebben tot een goede acceptatie van deze nieuwe procedure geleid en zal bijdragen aan een verhoging van de kwaliteit en bewaking van de geboden zorg. Als onderdeel van dit systeem is het mogelijk vanaf april om veilig incidenten te melden (VIM). De ingevoerde elektronisch patiëntendossier "Cerner Millenium Solution" (Cerner) heeft het mogelijk gemaakt dat ImSan vanaf juni maandelijks rapportage kan uitbrengen aan het UO-AZV voor wat betreft de productiecijfers en retroactief vanaf de invoering van de Cerner in oktober 2016. In samenwerking met het UO-AZV wordt gezocht naar de mogelijkheid om een behandeling-declaratiesysteem te ontwikkelen. Vanaf oktober kan ImSan vanuit Cerner rechtstreeks berichten sturen naar het huisartsen-informatiesysteem "Pro Medico".

Incidentele medische hulp

Na de verwoesting van Sint Maarten door de orkaan Irma heeft ImSan op haar dialyse afdeling 20 patiënten gedurende ongeveer 8 weken gedialyseerd. Dit geschiedde in een derde dagelijkse shift, hetgeen een uitzonderlijke belasting voor deze reeds druk bezette afdeling heeft betekend. Twee dialyse verpleegkundigen uit Sint Maarten hebben onze afdeling versterkt.

Opleidingen

In november 2017 hebben 7 aspirant ambulance chauffeurs de opleiding tot ambulance chauffeurs met succes afgerond. Deze opleiding is door de Academie voor de Ambulancezorg van Harderwijk, Nederland te Curaçao verzorgd. Vanaf augustus nemen 5 verpleegkundigen deel aan de specialistische opleiding tot dialyse verpleegkundigen te Curaçao. Ter optimalisering van de SEH-afdeling heeft ImSan bewerkstelligd dat 9 verpleegkundigen van deze afdeling de cursus Triage & Klinisch redeneren en de cursus Trauma opvang volwassenen in samenwerking met het VUMC in juni-juli hebben kunnen volgen. Deze cursussen zijn door alle deelnemers met succes afgerond. In oktober 2017 heeft een verpleegkundige de specialisatie tot diabetes verpleegkundige in Nederland met succes afgerond. ImSan, in samenwerking met het VUMC, is verantwoordelijk voor de huisartsopleiding op Aruba. In 2017 zijn drie basisartsen met deze opleiding begonnen.

Audit

Eind maart heeft de kwaliteitsaudit van de Huisartsopleiding Aruba plaatsgevonden aan de hand van het Landelijk Kwaliteitssysteem Huisartsopleiding Nederland uitgevoerd door afgevaardigde auditors uit Nederland in samenwerking met VUMC. De algemene conclusie van deze audit is zeer positief. De inzet en betrokkenheid van alle belanghebbenden worden bij herhaling geroemd. In maart 2017 heeft de vakgroep oogheelkunde van Aruba een voorvisite bedoeld als nulmeting van de geboden oogheelkundige zorg ondergaan uitgevoerd door Prof. dr. M. P. Mourits. De conclusies en aanbevelingen zijn met de betrokken collega's besproken en een verbetertraject zal worden opgesteld door de vakgroep oogheelkunde.



Financieel verslag.

ImSan heeft op 14 maart 2017 haar begroting 2017 (en 2018) ingediend bij het UO AZV voor een totaal van AWG 31,328,227 waarvan het gedeelte van het UO AZV AWG 29,954,102 bedraagt. In juni werd dit op verzoek van het UO AZV door ImSan aangepast tot AWG 28,709,085. Het UO AZV heeft op 18 augustus 2017 de definitieve begroting vastgesteld op AWG 28,600,000.

Verhoging van de begroting was voornamelijk toe te schrijven aan de uitbreiding van de capaciteit en personeel van de afdelingen dialyse, spoed eisende hulp en de stijgende kosten van de intra oculaire injecties op de oogheekundige polikliniek. Ook het voljaarseffect van de nieuwe FTE's die in 2016 waren aangenomen woog zwaar. Kosten zijn verder gestegen door additionele overheadkosten als gevolg van de versterking van het management. Niet alle FTE's konden worden ingevuld in het jaar 2017, deels doordat de begroting 2017 pas in augustus 2017 werd goedgekeurd. De belangrijkste stijging is toe te schrijven aan de verrekening van AWG 1,747,634 als gevolg van de inkorting van 2016 die ImSan in 2017 van het UO AZV terug heeft ontvangen.

AZV Opbrengsten

De opbrengsten van het UO AZV voor het jaar 2017 is AWG 28,600,000, zoals door het UO AZV vastgesteld.

In vergelijking met het jaar 2016 is de begroting met AWG 4,369,071 (18%) gestegen.

Niet AZV opbrengsten

De niet AZV opbrengsten (derde geldstroom) bedroegen AWG 1,852,031 in 2017. Dit is ten opzichte van 2016 een stijging van AWG 604,985 (48.5%) en is tweeweg gebracht door de afdeling Trainingsorganisatie (inclusief Drugs en Alcohol Testing), toename van de Ambulance ritten en de Dialyse patiënten uit Sint Maarten die op Aruba 2 maanden lang moesten worden behandeld.

Balans

Per 31 december 2017 was de activa van ImSan AWG 45,294,881. Dit is een stijging van AWG 5,008,470 (12%) vergeleken met het jaar 2016. De schulden bedroegen AWG 32,325,615 (71%) van de totale passiva, waarvan o.a. een door het Land Aruba aan ImSan verstrekte lening.

Ter verkrijging van een lening op de kapitaalmarkt, ter realisering van het Masterplan, heeft ImSan 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 3.150.000 en een rekening courant schuld van AWG 668.459. Door middel van een Landsbesluit d.d. 20 juli 2016 heeft het Land Aruba een aanpassing 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.

ImSan heeft besloten om in 2017 de rekening courant van Land Aruba vrij te laten vallen. Dit bedrag stond open vanaf 2005 en er zijn geen onderbouwende documenten hiervoor. Het Land Aruba heeft nooit een poging gedaan om deze vordering te innen.



Resultaat

ImSan heeft in het jaar 2017 een exploitatieoverschot van AWG 1,919,157 gekend. Dit heeft voornamelijk te maken met het feit dat ImSan het ingekorte bedrag van AWG 1.747,634 van 2016 terug heeft ontvangen van het UO AZV en doordat niet alle FTE's in 2017 konden worden ingevuld. Daarnaast is er sprake van een vrijval van de rekening courant met het Land Aruba ten bedrage van AWG 668,459.

Investeringsen

ImSan heeft in 2017 investeringen gedaan voor een totaal bedrag van AWG 3,849,590. De geïnvesteerde bedragen hadden voornamelijk te maken met de toekomstige verbouwing en uitbreiding van ImSan. Als gevolg van de vertragingen voor het realiseren van de totale financiering van de "Expansion and Renovation" project van ImSan, heeft de CMB bank ImSan twee verschillende bridgeloans verstrekt. Deze waren noodzakelijk om meerdere voorwerkprojecten aan te vangen teneinde onnodige vertragingen te vermijden. De leningen worden geïncorporeerd in de Masterplan lening van NIBanc, CMB en RBC en zullen vallen onder de voorwaarden van deze overeenkomst.

De voorwerkprojecten zijn onder andere de hieronder vermelde werkzaamheden en investeringen:

- Architecten voor het ontwerpen en gereedmaken van tekeningen voor AWG 193,500.
- Advies- en aanbestedingswerken voor AWG 2,688,000.
- Sloopwerken voor AWG 64,300.
- Aanbetaling voor de aanschaf van de behuizing van de lineaire versneller van AWG 180,000.
- Verbouwing/vernieuwing van het dak van het ImSan-gebouw voor AWG 523,368.
- Reis- en verblijfkosten voor AWG 46,000.

Desinvesteringen

In 2017 hebben er geen desinvesteringen plaatsgevonden.

Slot

ImSan streeft naar het leveren van de optimale zorg en zet de patiënt altijd voorop.

Onze dank gaat uit naar alle medewerkers die dit jaar weer met veel betrokkenheid, enthousiasme, inzet en deskundigheid bezig zijn geweest voor de patiënten, maar ook als personeel voor elkaar.

Samen bouwen we verder aan goede en toegankelijke klinische zorg voor onze patiënten.

Drs. J.R. Rajnherc, directeur

29 maart 2018





	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2017	10
2. Exploitatierekening over 2017	11
3. Kasstroomoverzicht over 2017	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2017	17
6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017	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 2017 in AWG	31 december 2016 in AWG
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	-	72,000
Materiële vaste activa	2	36,206,284	34,101,153
		36,206,284	34,173,153
Vlottende activa			
Vorraden	3	501,437	328,601
Vorderingen	4	6,202,532	2,568,232
Liquide middelen	5	2,384,628	3,216,425
		9,088,597	6,113,258
Totaal activa		45,294,881	40,286,411

Passiva	Toel.	31 december 2017 in AWG	31 december 2016 in AWG
Eigen vermogen	6		
Kapitaal		7,300,000	7,300,000
Cumulatief exploitatieresultaat		3,631,838	5,508,670
Exploitatieresultaat		1,919,157	(1,876,832)
		12,850,995	10,931,838
Voorzieningen			
Voorziening jubileumuitkering	7	118,271	100,644
Langlopende verplichtingen			
Leningen kredietinstellingen	8	3,582,696	4,315,192
Schuld verbonden partijen	9	20,962,500	20,962,500
		24,545,196	25,277,692
Kortlopende schulden			
Kortlopend deel leningen kredietinstellingen	8	4,723,696	686,384
Kortlopend deel investerings-subsidie AZV	9	-	139,180
Crediteuren		1,123,231	910,336
Schulden verbonden partijen	10	637,500	855,959
Belastingen en sociale lasten	11	335,056	324,399
Af te dragen pensioenpremies		132,183	225,806
Overige kortlopende schulden	12	828,753	834,173
		7,780,419	3,976,237
Totaal passiva		45,294,881	40,286,411

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening

Exploitatierkening over 2017

Exploitatierkening	Toel.	2017 in AWG	2016 in AWG
Opbrengsten			
Zorgvergoedingen AZV		28,600,000	24,230,929
Overige baten	13	1,852,031	1,247,046
		30,452,031	25,477,975
Kosten			
Personeelskosten	14	18,234,905	16,656,048
Directe operationele kosten	15	3,201,764	3,158,866
Huisvestingskosten	16	2,262,854	2,442,130
Kantoorkosten	17	725,742	898,862
Autokosten	18	445,826	386,400
Algemene kosten	19	1,032,445	1,658,264
Afschrijvingen	20	1,677,279	1,285,409
		27,580,815	26,485,979
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten		2,871,216	(1,008,004)
Financiële baten en lasten	21	952,059	868,828
Exploitatieresultaat		1,919,157	(1,876,832)

De toelichting vormt een integraal onderdeel van deze jaarrekening

Kasstroomoverzicht over 2017

Kasstroomoverzicht		2017 in AWG	2016 in AWG
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Exploitatieresultaat voor financiële baten en lasten		2,871,216	(1,008,004)
Aanpassingen voor:			
Afschrijvingen	1/2	1,816,459	1,422,839
Mutatie voorzieningen	7	17,627	5,091
Mutatie in werkkapitaal			
Mutatie voorraden		(172,836)	174,370
Mutatie vorderingen		(3,634,300)	2,327,745
Mutatie kortlopende schulden (excl. kortlopend deel langlopende schulden en te betalen interest)		(233,130)	(2,630,529)
Kasstroom uit exploitatie		665,036	291,512
Betaalde interest	21	(952,059)	(418,828)
Kasstroom uit operationele activiteiten		(287,023)	(127,316)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in materiële vaste activa	1/2	(3,849,590)	(1,097,227)
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		(3,849,590)	(1,097,227)
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ontvangsten uit langlopende schulden	8	3,989,000	-
Aflossingen en vrijval langlopende schulden	8	(684,184)	2,182,413
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		3,304,816	2,182,413
Mutatie liquide middelen		(831,797)	957,870
Liquide middelen per 1 januari		3,216,425	2,258,555
Liquide middelen per 31 december		2,384,628	3,216,425

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 2017 is op 29 maart 2018 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. Dit bedrag betreft het kapitaal van ImSan (zie toelichting 6).

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving.

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. Monetaire 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 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 voordoen.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs danwel lagere opbrengstwaarde. Bij voorraden medicijnen en medische hulpmiddelen wordt de first-in first-out regel toegepast. 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 komen in het algemeen overeen met 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 actuariel berekend volgens de geprojecteerde waarderingsmethode. Bij deze berekening wordt rekening gehouden met toekomstige salarisstijgingen van 1%, blijf- en sterftেকansen. 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 zij 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	2017 in AWG	2016 in AWG
Boekwaarde 1 januari	72,000	144,000
Afschrijvingen	(72,000)	(72,000)
Boekwaarde 31 december	-	72,000

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	7,809,994	2,217,617	310,555	45,321,315
Investeringen 2017	-	294,136	-	3,555,454	3,849,590
Aanschafwaarde per 31 december 2017	34,983,149	8,104,130	2,217,617	3,866,009	49,170,905
Afschrijvingen					
Cum. afschrijving per 1 jan.	4,933,994	4,674,781	1,611,387	-	11,220,162
Afschrijving 2017	626,544	598,803	160,648	-	1,385,995
Bijzondere waarde vermindering	-	358,464	-	-	358,464
Cum. afschrijving per 31 december 2017	5,560,538	5,632,048	1,772,035	-	12,964,621
Boekwaarde per 31 december 2017	29,422,611	2,472,082	445,582	3,866,009	36,206,284
Boekwaarde per 31 december 2016	30,049,155	3,135,213	606,230	310,555	34,101,153

Als medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen zijn medische apparatuur opgenomen ter waarde van AWG 531,473 die niet aan het productieproces dienstbaar zijn.

De materiële vaste activa kan als volgt worden weergegeven:

Materiële vaste activa	2017 in AWG	2016 in AWG
Bedrijfsgebouwen	29,422,611	30,049,155
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	2,472,082	3,135,213
Vervoersmiddelen	445,582	606,230
Werk in uitvoering	3,866,009	310,555
Totaal materiële vaste activa	36,206,284	34,101,153

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	2017 in AWG	2016 in AWG
Vorraad centraal magazijn	399,998	248,608
Medicijnen en medische hulpmiddelen	67,709	36,556
Overige voorraden	33,730	43,437
Totaal voorraden	501,437	328,601

Een afwaardering voor incourantheid per balansdatum wordt niet nodig geacht.

4. Vorderingen

Vorderingen	2017 in AWG	2016 in AWG
Te ontvangen exploitatiesubsidie en bijdrage AZV	5,212,363	1,811,468
Debiteuren	651,089	439,953
Waarborgsommen	118,217	123,201
Premie ZV/OV	108,946	124,878
Vooruitbetaalde kosten	80,225	65,615
Overige vorderingen	31,692	3,117
Totaal vorderingen	6,202,532	2,568,232

De vorderingen staan niet ter vrije beschikking van ImSan. Zie toelichting 8 voor een nadere omschrijving van de bezwaring. De voorziening debiteuren bedraagt AWG 411,711 (2016: AWG 180,481).

5. Liquide middelen

Liquide middelen	2017 in AWG	2016 in AWG
Caribbean Mercantile Bank N.V.	2,345,502	3,168,647
RBC Royal Bank (Aruba) N.V.	23,403	15,819
Aruba Bank N.V.	9,461	17,809
Kas	6,262	14,150
Totaal liquide middelen	2,384,628	3,216,425

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	Cumulatief exploitatie- resultaat	Exploitatie- resultaat	Totaal
	AWG	AWG	AWG	AWG
Mutaties 2016				
Balans per 1 jan. 2016	7,300,000	789,571	4,719,099	12,808,670
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
Mutaties 2017				
Resultaatbestemming	-	(1,876,832)	1,876,832	-
Exploitatieresultaat	-	-	1,919,157	1,919,157
Balans per 31 dec. 2017	7,300,000	3,631,838	1,919,157	12,850,995

7. Voorziening jubileumuitkering

Voorziening jubileumuitkering	2017 in AWG	2016 in AWG
Stand per 1 januari	127,754	110,977
Dotatie	21,872	32,201
Betalingen gedurende het jaar	(29,980)	(15,424)
	119,646	127,754
Aflossingsverplichting komend boekjaar	1,375	27,110
Stand per 31 december	118,271	100,644

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

8. Leningen kredietinstellingen

Leningen kredietinstellingen	2017 in AWG	2016 in AWG
Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	3,582,696	4,315,192
Totaal leningen kredietinstellingen	3,582,696	4,315,192

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.

Leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	2017 in AWG	2016 in AWG
Balans per 1 januari	5,001,576	5,642,483
Opgenomen gelden	3,989,000	-
Aflossing	(684,184)	(640,907)
	8,306,392	5,001,576
Aflossingsverplichting komend boekjaar	(4,723,696)	(686,384)
Totaal leningen Caribbean Mercantile Bank N.V.	3,582,696	4,315,192

5. Toelichting op de balans per 31 december 2017

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

Leningen CMB	Hoofdsom	Looptijd	Opgenomen per 12/31/17	Saldo per 12/31/17
Lening 500307401 (1)	5,200,000	9 jaar	5,140,000	2,303,810
Lening 500356907 (2)	970,000	5 jaar	970,000	671,245
Lening 500357000 (3)	2,030,000	5 jaar	2,030,000	1,342,337
Lening 500444509 (4)	2,162,000	-	2,162,000	2,162,000
Lening 500456303 (5)	1,827,000	-	1,827,000	1,827,000
Totaal	12,189,000		12,129,000	8,306,392

Leningen 1, 2 en 3

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 oogheekkundige 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.

Leningen 4 en 5

De vierde en vijfde lening zijn verstrekt vanwege de vertragingen voor het realiseren van de totale financiering van de "Expansion and Renovation" project van ImSan, heeft de CMB bank aan ImSan twee verschillende bridgeloans verstrekt. Deze waren noodzakelijk om meerdere voorwerk projecten aan te vangen teneinde onnodige vertragingen te vermijden. De leningen worden in mindering gebracht in de Masterplan lening van NIBanc, CMB en RBC. De Masterplan lening wordt in de tweede kwartaal 2018 afgesloten.



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

Resterende looptijd langlopende schulden	Saldo 31-Dec-17	Saldo < 1 jaar	Saldo tussen 1 en 5 jaar	Saldo > 5 jaar
Leningen CMB N.V. (1-3)	4,317,392	735,502	2,878,504	703,386
Leningen CMB N.V. (4-5)	3,989,000	3,989,000	-	-
Totaal	8,306,392	4,724,502	2,878,504	703,386

9. Schuld verbonden partijen (langlopend)

Schuld verbonden partijen	2017 in AWG	2016 in AWG
Langlopende schuld Land Aruba	9,160,450	9,582,985
Vooruitontvangen subsidie op interestlast van schuld Land Aruba	11,802,050	11,379,515
Totaal schuld verbonden partijen	20,962,500	20,962,500

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 op 8 juni 2036.

De openstaande rente tot en met de datum van het Landsbesluit wordt betaald in 15 gelijke jaarlijkse termijnen, te beginnen op 8 juni 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 investeringsubsidie en valt vrij naar gelang over de overgenomen activa wordt afgeschreven. Het kortlopend deel van de investeringsubsidie van AZV is verantwoord als kortlopend.

10. Schulden verbonden partijen

Schulden verbonden partijen	2017 in AWG	2016 in AWG
Rekening courant Land Aruba	-	668,459
Te betalen interest schuld Land Aruba	637,500	187,500
Totaal schulden verbonden partijen	637,500	855,959

Rekening courant Land Aruba

In 2016 bestond de rekening courant uit een vordering van AWG 457,568 en een schuld van AWG 1,126,027 aan het Land Aruba welke hun oorsprong vinden bij het oprichten van ImSan in 2005. De saldi zijn nimmer bevestigd door het Land Aruba. Over deze rekening courant is geen interest gecalculeerd en is geen aflossingsschema overeengekomen. In 2017 is besloten om deze saldi vrij te laten vallen.

11. Belastingen en sociale lasten

Belastingen en sociale lasten	2017 in AWG	2016 in AWG
Loonbelasting	160,517	160,383
Premie AOV/AWW	100,330	94,623
Premie AZV	74,209	69,393
Totaal belastingen en sociale lasten	335,056	324,399

12. Overige kortlopende schulden

Overige kortlopende schulden	2017 in AWG	2016 in AWG
Reservering vakantie-uitkering personeel	548,844	500,217
Reservering nog te betalen vakantiedagen	156,156	175,866
Reservering jubileum	1,375	27,110
Te betalen accountantskosten	15,776	15,776
Overig	106,602	115,204
Totaal overige kortlopende schulden	828,753	834,173

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 2017 AWG 51,460 (2016: AWG 79,133). De lease periode loopt in 2018 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	19,686	21,354	-	41,040
Totaal	19,686	21,354	-	41,040

Onderhoudscontracten

De in de exploitatieresultaat verwerkte betalingen met betrekking tot onderhoudscontracten bedragen voor 2017 AWG 537,144 (2016: AWG 555,625).

De resterende looptijd kan als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Onderhoudscontracten	531,577	-	-	531,577
Totaal	531,577	-	-	531,577

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	149,972	-	228,218
Wayaca falls	81,600	13,600	-	95,200
Schotlandstraat	25,200	-	-	25,200
Totaal	185,046	163,572	-	348,618

Niet in de balans opgenomen verplichtingen*Dienstverleningsovereenkomsten*

Imsan heeft met verschillende huisartsen een dienstverleningsovereenkomst als opleiders of begeleiders ten behoeve van de huisartsen opleiding.

De resterende looptijd kan als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Dienstverleningsovereenkomsten	151,500	-	-	151,500
Totaal	151,500	-	-	151,500

Waarnemingsovereenkomst

Imsan heeft een waarnemingsovereenkomst afgesloten met een oogarts.

De resterende looptijd kan als volgt gepresenteerd worden:

Resterende looptijd in AWG	Saldo < 1 jaar	Saldo 1-5 jaar	Saldo > 5 jaar	Totaal
Waarnemingsovereenkomsten	20,000	-	-	20,000
Totaal	20,000	-	-	20,000



6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017

13. Overige baten

Overige baten	2017 in AWG	2016 in AWG
Medische dienstverlening aan particulieren	1,339,476	740,679
Opbrengst drugs en alcohol testing	225,050	164,912
Opbrengst trainingsorganisatie	186,131	148,785
Opbrengst ambulance dienst	64,222	101,344
Resultaat cafetaria	(13,187)	11,416
Overige opbrengsten	50,339	79,910
Totaal overige baten	1,852,031	1,247,046

De opbrengsten medische dienstverlening aan particulieren bestaat uit opbrengsten van de afdelingen Spoed Eisende Hulp, Radiologie en Dialyse.

14. Personeelskosten

Personeelskosten	2017 in AWG	2016 in AWG
Bruto salarissen	12,916,397	11,969,805
Sociale lasten	2,242,510	1,929,644
Vergoeding en toelagen	1,103,378	961,030
Pensioenkosten	836,011	756,200
Opleidings- en begeleidingskosten	707,449	639,681
Verzekering	509,693	288,880
Dotatie/vrijval voorziening jubileumuitkering	(8,108)	16,777
SVB uitgekeerde ziektegeden	(166,276)	-
Overige personeelskosten	93,851	94,031
Totaal personeelskosten	18,234,905	16,656,048

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 over 2017

Personeelsleden

Personeelsleden	2017	2016
Personeelsleden in dienst van IMSAN	171	164
Contractanten en oproepkrachten	4	2
Huisartsen in opleiding	9	5
Totaal personeelsleden	184	171

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	2017 in AWG	2016 in AWG
Materiaalkosten	2,995,544	2,965,007
Radiologiekosten	206,220	193,859
Totaal directe operationele kosten	3,201,764	3,158,866

16. Huisvestingskosten

Huisvestingskosten	2017 in AWG	2016 in AWG
Elektriciteit, water en kabel	1,231,531	1,317,885
Beveiligingskosten	253,733	232,688
Onderhoudskosten	215,426	316,786
Huur	182,946	187,146
Verzekering gebouw	155,439	123,606
Grondbelasting en erfpacht	13,825	13,518
Overige huisvestingskosten	209,954	250,501
Totaal huisvestingskosten	2,262,854	2,442,130

6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017

17. Kantoorkosten

Kantoorkosten	2017 in AWG	2016 in AWG
Computerkosten	481,345	714,116
Telefoonkosten	153,126	134,750
Kantoorbenodigdheden	33,186	27,223
Huur kantoorinventaris	19,686	18,596
Overige kantoorkosten	38,399	4,177
Totaal kantoorkosten	725,742	898,862

18. Autokosten

Autokosten	2017 in AWG	2016 in AWG
Gasoline kosten	168,836	137,981
Onderhoud en reparatie auto	161,863	187,143
Verzekeringskosten	89,286	47,395
Motorrijtuigenbelastingen	14,802	7,837
Overige	11,039	6,044
Totaal autokosten	445,826	386,400

19. Algemene kosten

Algemene kosten	2017 in AWG	2016 in AWG
Juridische- en advieskosten	403,202	310,748
Reis- en verblijfkosten	392,918	339,403
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	231,327	189,795
Waarneming artsen	157,851	168,510
Drukwerk, post- en transportkosten	76,872	138,893
Communicatie apparaten	58,863	61,026
Kosten raad van toezicht	58,800	10,300
Administratie- en accountantskosten	15,776	48,841
Representatiekosten	12,549	17,348
Marketingkosten	9,757	16,831
Correctie voorgaande jaren	(674,513)	103,250
Overige algemene kosten	289,043	253,319
Totaal algemene kosten	1,032,445	1,658,264

De reis- en verblijfkosten bedraagt in 2017 AWG 392,918 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	2017 in AWG	2016 in AWG
Bedrijfsgebouwen	626,544	626,488
Medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	598,803	588,065
Bijzondere waarde vermindering medische apparatuur en overige bedrijfsmiddelen	358,464	-
Vervoersmiddelen	160,648	138,036
Goodwill	72,000	72,000
Sub totaal	1,816,459	1,424,589
Vrijval gepassiveerde investeringssubsidie AZV	(139,180)	(139,180)
Totaal afschrijvingen	1,677,279	1,285,409

21. Financiële baten en lasten

Financiële baten en lasten	2017 in AWG	2016 in AWG
Interest lening Land Aruba	800,828	800,828
Subsidie op interestlast	(350,828)	(350,828)
Interest kosten bank leningen	369,276	344,455
Bankkosten	132,783	74,373
Totaal financiële baten en lasten	952,059	868,828

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 2017 bedroeg het toegekende bedrag voor zorgvergoedingen van AZV aan ImSan, AWG 28,600,000 (2016: AWG 24,230,929).

Per 31 december 2017 bedroegen de vorderingen op verbonden partijen AWG 5,212,363 (2016: AWG 1,811,468), terwijl de schulden aan verbonden partijen AWG 20,962,500 (2016: AWG 20,962,500) 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 58,800 in 2017 (2016: AWG 10,300).



	Pagina
Verslag van de raad van toezicht	2
Verslag van de directeur	5
Jaarrekening	
1. Balans per 31 december 2017	10
2. Exploitatierekening over 2017	11
3. Kasstroomoverzicht over 2017	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2017	17
6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017	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: De raad van toezicht en de directie van Instituto Medico San Nicolas

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2017

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport op bladzijde 10 tot en met bladzijde 31 opgenomen jaarrekening 2017 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 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving.

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2017;
- ▶ de exploitatierekening over 2017;
- ▶ het kasstroomoverzicht over 2017;
- ▶ de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling;
- ▶ de toelichting op de balans per 31 december 2017;
- ▶ de toelichting op de exploitatierekening over 2017.

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.

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 in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving. 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;

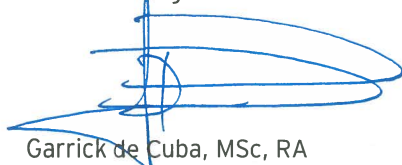
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de 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 gerede 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, 29 maart 2018
60626039 07/jw/jz

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 2017	10
2. Exploitatierekening over 2017	11
3. Kasstroomoverzicht over 2017	12
4. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5. Toelichting op de balans per 31 december 2017	17
6. Toelichting op de exploitatierekening over 2017	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	2017		2016	
	in AWG	% van totaal	in AWG	% van totaal
Zorgkosten				
Dialyse	7,683,792	26.9%	7,038,740	25.7%
Ambulance	7,395,427	25.9%	7,299,430	26.7%
Spoedeisende hulp	4,068,557	14.3%	3,910,409	14.3%
Oogheelkundige praktijk	2,935,352	10.3%	2,997,980	11.0%
Diabetisch Centrum	1,868,526	6.5%	1,955,205	7.1%
Huisartsenopleiding	1,452,485	5.1%	1,564,164	5.7%
Radiologie	933,664	3.3%	782,082	2.9%
Trainingsorganisatie	337,288	1.2%	391,041	1.4%
Wondenpoli	180,504	0.6%	130,347	0.5%
Zorgkosten	26,855,595	94.1%	26,069,398	95.3%
Kosten strategische alliantie				
Baptist Health	-	0.0%	-	0.0%
Afschrijvingen	1,677,279	5.9%	1,285,409	4.7%
Overige kosten	1,677,279	5.9%	1,285,409	4.7%
Exploitatiekosten naar zorg afdeling	28,532,874	100.0%	27,354,807	100.0%

