

RAPPORT

INZAKE DE JAARREKENING 2018

VAN DE STICHTING STAATSZIEKENFONDS

(SZF)

Opgemaakt voor:

Stichting Staatsziekenfonds Suriname

T.a.v. de heer S. Bhikie (Voorzitter Bestuur), Mw. drs. J. Harkisoen Wnd. Algemeen Directeur en
de heer drs. K. Somai MBA, Financieel Directeur

Frederik Derbystraat 107-111

Paramaribo

Opgemaakt door:

Crowe Burgos Accountants N.V.

Rode Kruislaan 10A

Tel +597 495 000

accountants@crowe.sr

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.	Opdracht	2
2.	Algemeen	2
3.	Resultaat	4
4.	Meerjarenoverzicht	5

JAARREKENING

–	Balans per 31 december 2018.....	10
–	Staat van baten en lasten over 2018	12
–	Kasstroomoverzicht over 2018	13
–	Toelichting op de jaarrekening	14
–	Toelichting op de balans per 31 december 2018	17
–	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2018	29

OVERIGE GEGEVENS

–	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33
---	---	----

Aan het bestuur en de directie van Stichting Staatsziekenfonds Suriname
T.a.v. de heer S. Bhikie voorzitter bestuur, Mw. drs. J. Harkisoen Wnd. Algemeen Directeur en
de heer drs. K. Somai MBA, Financieel Directeur
Frederik Derbystraat 107-111
Paramaribo

Paramaribo, 20 december 2023

Betreft: Rapport inzake de jaarrekening 2018

Geachte heer Bhikie, mevrouw Harkisoen en heer Somai,

1. OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht tot controle van de jaarrekening 2018 van de Stichting Staatsziekenfonds Suriname (het SZF) brengen wij u hierbij het verslag uit omtrent onze uitgevoerde controlewerkzaamheden.

De desbetreffende jaarrekening is opgenomen op de pagina's 10 tot en met 34 van dit rapport. Onder de "Overige gegevens" op de pagina's 35 tot en met 38 is de controleverklaring van de onafhankelijke accountant opgenomen.

2. ALGEMEEN

2.1. Oprichting en doel

De Stichting Staatsziekenfonds is opgericht op 3 december 1980.

Het doel van de Stichting Staatsziekenfonds is het verstrekken en/of het doen verstrekken van geneeskundige hulp in Suriname aan de bij haar ingeschrevenen.

2.2. Bestuur en Directie

Directie

Gedurende het verslagjaar was de heer Rick R. Kromodihardjo als algemeen directeur verbonden aan het Staatsziekenfonds. Per 5 oktober 2020 is de heer Amar Randjitsing benoemd tot algemeen directeur bij de Stichting Staatsziekenfonds en heeft deze functie bekleed tot en met 5 januari 2022. Per 5 januari 2022 is er een interim management team ingesteld bij de Stichting Staatsziekenfonds, welke per 1 september 2023 is ontbonden. Per ingaande 1 augustus 2023 is de medisch directeur, mevrouw J. Harkisoen belast met de waarneming in de functie van algemeen directeur van het SZF.

Bestuur

De bestuurssamenstelling per 31 december 2018 was als volgt:

Sonny Kertoidjo	: Voorzitter
Kenneth Middellijn	: Lid
T. Kentie	: Lid
Odanarain Jarbandhan	: Lid
Ronald Hooghart	: Lid
Milton Sandvliet	: Plaatsvervangend lid
Mw. Meriam Naarendorp	: Plaatsvervangend lid

Het bovenstaand bestuur is per 1 juli 2016 benoemd voor de periode van 3 jaar. De zittingsduur is daarna verlengd tot en met 29 juli 2020.

Per 29 juli 2020 is er een bestuur benoemd voor de periode van 3 jaar en als volgt samengesteld:

Soeres Bhikie	: Voorzitter
Mw. Dharmawatie Ramautar – Gangaram Panday	: Lid
Robby Poetisi	: Lid
Mw. Cristien Koempai	: Lid
Mw. Magda Milano	: Lid

Per rapportagedatum was de samenstelling van het bestuur als volgt:

Soeres Bhikie	: Voorzitter
Mw. Gaytrie Baldewsing	: Lid
Robby Poetisi	: Lid
Mw. Cristien Koempai	: Lid
Mw. Magda Milano	: Lid

Het huidige bestuur is per 30 juli 2023 benoemd voor de periode van 3 jaar.

3. RESULTAAT

De staat van baten en lasten ziet er als volgt uit:

		2018	2017	Toe-/Afname) t.o.v. het voorgaand jaar	
		SRD'000	SRD'000	SRD'000	%
BATEN	(a)	597.969	538.356	59.613	11
LASTEN					
Zorgkosten		535.673	536.358	-685	0
Personeelskosten		40.829	33.600	7.229	22
Voorzieningskosten		-	107	-107	-100
Algemene- en beheerskosten		27.667	27.039	628	2
Afschrijvingskosten		4.998	3.989	1.009	25
Huisvestingskosten		3.127	2.333	794	34
	(b)	612.294	603.426	8.868	1
Bedrijfsresultaat	(a-b)	-14.325	-65.070	50.745	-78
Financiële baten en (-lasten)		-1.571	1.281	-2.852	-223
Bijzondere baten en (-lasten)		3.122	1.102	2.020	183
Nadelig exploitatiesaldo		-12.774	-62.687	49.913	-80

Het exploitatiesaldo over 2018 bedraagt negatief SRD 12,8 miljoen tegenover een nadelig saldo van SRD 62,7 miljoen over 2017.

De baten zijn ten opzichte van het voorgaand jaar gestegen met SRD 59,6 miljoen (11%).

De toename wordt voornamelijk veroorzaakt door de premieopbrengsten met ca. SRD 60,3 miljoen.

De premieopbrengsten overheidsbijdrage draagt voor ca. SRD 57.4 miljoen aan de toename van de premieopbrengsten, daarnaast zijn er in 2018 extra diensten aangeboden aan onder andere het Ministerie van Defensie. Daartegenover zijn de opbrengsten uit premie Basiszorgverzekering afgenomen met ca. SRD 26.3 miljoen.

De grootste toename bij de lasten is merkbaar bij de personeelskosten die zijn gestegen met ca. SRD 7,2 miljoen (22%), als gevolg van de loonaanpassingen in 2018 en de toename in het aantal medewerkers.

4. MEERJARENOVERZICHT

BALANSEN PER 31 DECEMBER

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
<u>ACTIVA</u>					
Immateriële vaste activa	2.815	2.461	1.252	247	196
Onderhanden werken	1.999	1.132	-	-	-
Materiële vaste activa	10.794	11.261	8.893	5.991	5.389
Financiële vaste activa	1.885	1.885	2.249	2.249	2.249
Vlottende activa	263.839	220.178	210.449	197.594	161.332
TOTAAL ACTIVA	281.332	236.917	222.843	206.081	169.166
<u>PASSIVA</u>					
Eigen vermogen	-251.664	-238.890	-176.203	-148.851	-137.476
Voorzieningen	100.017	100.017	100.017	100.487	101.544
Kortlopende schulden	432.979	375.790	299.029	254.445	205.098
	281.332	236.917	222.843	206.081	169.166

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
BATEN					
Premiebijdragen	602.983	542.719	378.475	269.368	200.870
Inkomstenbijdragen verzekerden	2.766	2.909	3.075	2.966	2.623
Opbrengsten apotheek	-8.454	-7.660	-8.648	1.325	1.257
Overige baten	674	388	448	519	240
	597.969	538.356	373.350	274.178	204.990
LASTEN					
Zorgkosten	535.673	536.358	366.771	261.264	201.839
Personeelskosten	40.829	33.600	26.544	20.387	18.142
Voorzieningskosten voor tarieven dienstverleners	-	107	292	-	-
Algemene- en beheerskosten	27.667	27.039	14.357	4.541	2.866
Afschrijvingskosten	4.998	3.989	2.273	1.668	2.101
Voorzieningskosten	-	-	-	-	2.762
Huisvestingskosten	3.127	2.333	4.304	627	580
	612.294	603.426	414.541	288.487	228.290
BEDRIJFSRESULTAAT	-14.325	-65.070	-41.191	-14.309	-23.300
FINANCIELE BATEN EN LASTEN	-1.571	1.281	-125	82	627
BIJZONDERE BATEN EN LASTEN	3.122	1.102	13.964	2.854	-3.321
POSITIEF /(NADELIG) EXPLOITATIESALDO	-12.774	-62.687	-27.352	-11.373	-25.994

Premiebijdragen

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
Premie overheid	447.628	416.578	281.010	175.134	112.564
Premie parastatalen	31.326	26.339	25.041	23.282	22.951
Premie Pensioenfonds Suriname	33.420	29.261	27.920	26.100	24.048
Premie vrijwillig verzekerden	50.185	47.539	33.011	34.950	40.934
Premie overige	40.424	23.002	11.493	9.902	373
	602.983	542.719	378.475	269.368	200.870

Premie overheid

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
Premie overheid	261.787	204.366	162.328	175.134	112.564
Premie basiszorg	67.041	93.411	29.582	-	-
Premie BAZO	118.800	118.800	89.100	-	-
	447.628	416.578	281.010	175.134	112.564

Zorgkosten

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
Lig- en verpleegkosten	184.950	187.460	107.852	71.536	47.945
Algemene artsenhulp	71.141	75.484	62.075	34.354	32.360
Specialistische hulp	77.420	81.899	51.503	38.526	36.198
Farmaceutische hulp	68.303	57.303	28.334	22.475	26.854
Diagnostische hulp	72.271	74.625	45.815	34.566	29.303
Arts-out kosten	-	-	28.148	27.711	-
Nierdialyse	42.010	43.098	27.560	20.700	16.968
Overige zorgkosten en restituties	19.578	16.489	15.484	11.396	12.211
	535.673	536.358	366.771	261.264	201.839

Personeelskosten

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
Lonen en salarissen	33.231	23.436	19.704	11.574	9.963
Diverse toelage	2.035	2.644	2.083	5.678	5.161
Medische kosten personeel	1.854	1.864	1.266	895	1.011
Pensioenkosten	2.128	1.573	1.185	1.014	915
Overige personeelskosten	1.581	4.083	2.306	1.226	1.092
	40.829	33.600	26.544	20.387	18.142

Algemene- en beheerskosten

	2018	2017	2016	2015	2014
	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000	SRD'000
Kantoorbehoeften en drukwerken	2.015	1.986	1.132	467	993
Onderhoud en servicekosten computers/inventarissen	4.369	3.991	3.288	1.343	280
Bewakingskosten	1.790	1.419	1.028	437	271
Leaserprinters	2.350	1.539	916	-	-
Professional fees	297	1.292	101	104	125
Diensten van derden	1.864	1.265	280	51	-
Representatiekosten	1.175	663	437	183	127
Reis- en verblijfkosten	1.019	802	408	220	131
Porti en telefoon	954	2.659	654	465	238
Advertentie en voorlichting	816	1.064	1.544	225	193
Bestuurskosten	111	200	103	103	103
Giften, donaties en abonnementen	539	147	173	59	21
Overige kosten	10.368	10.012	4.293	884	384
	27.667	27.039	14.357	4.541	2.866

JAARREKENING

BALANS PER 31 DECEMBER 2018

		31-12-2018		31-12-2017	
	NOTE	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>ACTIVA</u>					
VASTE ACTIVA					
Immateriële vaste activa	6.	2.814.964		2.461.058	
Onderhanden werken	7.	1.998.569		1.131.588	
			4.813.533		3.592.646
Materiële vaste activa	8.				
Terreinen en gebouwen		4.218.413		4.241.668	
Transportmiddelen		819.614		774.431	
Inventarissen		5.755.737		6.245.288	
			10.793.764		11.261.387
Financiële vaste activa	9.				
Deelneming Ligeon N.V.		885.262		885.262	
Termijndeposito's		1.000.000		1.000.000	
			1.885.262		1.885.262
VLOTTENDE ACTIVA					
Vorraden	10.		3.483.813		2.818.147
Vorderingen					
Nog te ontvangen premies en overheidsubsidies	11.	239.864.563		200.076.540	
Rekening-courant verhoudingen		1.414.724		4.539.981	
Overige vorderingen	13.	1.847.780		1.942.771	
			243.127.067		206.559.292
Liquide middelen	14.		17.228.738		10.800.598
TOTAAL ACTIVA			281.332.177		236.917.332

	Note	31-12-2018		31-12-2017	
		SRD	SRD	SRD	SRD
PASSIVA					
EIGEN VERMOGEN	15.				
Stichtingskapitaal		1.000		1.000	
Exploitatie-saldo voorgaande jaren		-238.891.402		-176.204.183	
Exploitatie-saldo lopend boekjaar		-12.773.632		-62.687.219	
			-251.664.034		-238.890.402
VOORZIENINGEN	16.		100.017.325		100.017.325
KORTLOPENDE SCHULDEN					
Loonbelasting en premie A.O.V. dienstverleners	17.	210.344.973		187.697.588	
Loonbelasting en premie A.O.V. personeel		7.608.500		6.717.507	
Declaraties dienstverleners en bijdrage overheid	18.	171.364.653		134.118.195	
Crediteuren		11.312.367		11.569.458	
Vooruit ontvangen premies		2.495.506		3.900.561	
Rekening-courant verhoudingen		2.309.057		883.015	
Rekening-courant banken	19.	21.926.609		26.235.371	
Overige schulden	20.	5.617.221		4.668.714	
			432.978.886		375.790.409
			281.332.177		236.917.332

Stichting Staatsziekenfonds

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

	Note	2018		2017	
		SRD	SRD	SRD	SRD
BATEN					
Premiebijdragen	22.	602.982.797		542.719.096	
Inkomsten bijdragen verzekerden	23.	2.766.017		2.908.632	
Opbrengsten apotheek	1.	-8.454.343		-7.659.484	
Overige baten	24.	674.446		388.080	
			597.968.917		538.356.324
LASTEN					
Zorgkosten	25.	535.672.913		536.358.323	
Personeelskosten	26.	40.828.919		33.599.952	
Voorzieningskosten		-		107.396	
Algemene- en beheerskosten	27.	27.667.489		27.039.087	
Afschrijvingskosten	28.	4.997.501		3.989.080	
Huisvestingskosten	29.	3.126.675		2.332.531	
			612.293.497		603.426.369
Bedrijfsresultaat			-14.324.580		-65.070.045
Financiële baten en (-lasten)					
Interestbaten en (-lasten)		81.535		588.678	
Koersverschillen		-1.652.400		692.287	
			-1.570.865		1.280.965
Bijzondere baten en (-lasten)	30.		3.121.813		1.101.861
			-12.773.632		-62.687.219

Stichting Staatsziekenfonds

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

	2018		2017	
	SRD	SRD	SRD	SRD
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	-14.324.580		-65.070.045	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingskosten	4.997.501		3.989.080	
Bijzondere baten en lasten	3.121.813		1.101.861	
		-6.205.266		-59.979.104
Mutaties in werkkapitaal:				
Vorderingen	-36.567.775		-3.950.067	
Kortlopende schulden	61.497.239		69.328.097	
Vorraden	-665.666		-1.465.906	
		24.263.798		63.912.124
Netto- kasstroom uit operationele activiteiten		18.058.532		3.933.020
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële en immateriële vaste activa	-4.883.784		-7.566.577	
Onderhandenwerken	-866.981		-1.131.588	
Termijndeposito's	-		363.364	
		-5.750.765		-8.334.801
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Rekening-courant banken	-4.308.762		7.433.750	
Intrestbaten	81.535		588.678	
		-4.227.227		8.022.428
Netto Kasstroom		8.080.540		3.620.647
Koerswinst/(-verlies)		-1.652.400		692.287
Mutatie geldmiddelen		6.428.140		4.312.934
Liquide middelen begin boekjaar		10.800.598		6.487.664
Liquide middelen einde boekjaar		17.228.738		10.800.598

Stichting Staatsziekenfonds

TOELICHTING OP DE JAARREKENING

1. ALGEMENE TOELICHTING

Oprichting

De Stichting Staatsziekenfonds (het SZF) is middels publicatie van de statuten op 3 december 1980 opgericht. Het SZF is operationeel geworden op 16 maart 1981. Het SZF is gevestigd aan de Frederik Derbystraat no. 107-111.

Doel

Het doel van het SZF is het verstrekken en/of het doen verstrekken van geneeskundige hulp in Suriname aan de bij haar ingeschreven verzekerden.

Activiteiten

De activiteiten van het SZF bestaan uit het verstrekken en/of doen verstrekken van geneeskundige hulp aan Landsdienaren en gepensioneerde ambtenaren met hun gezinnen, de vrijwillige verzekerden en de BaZo- en BZV verzekerden. Met ingang van 14 mei 2010 beschikt het SZF over een vergunning voor het exploiteren van een apotheek onder de naam SZF apotheek.

Groepsverhoudingen

De cijfers in dit rapport hebben betrekking op het SZF en de SZF apotheken. Er heeft geen consolidatie plaatsgevonden met de jaarcijfers van Ligeon N.V. die als een deelneming is opgenomen onder de post "financiële vaste activa".

De opbrengsten van de SZF apotheek uit verkopen aan het SZF zijn zorgkosten voor het SZF.

In de jaarrekening worden deze onderlinge kosten en opbrengsten en de daaraan gerelateerde balansposten geëlimineerd.

2. CONTINUÏTEIT

Materiële onzekerheid omtrent de continuïteit

Het eigen vermogen is de afgelopen boekjaren aantoonbaar negatief. De omvang van het eigen vermogen per eind 2018 bedraagt negatief SRD 251,7 miljoen tegenover een resultaat van negatief SRD 12,8 miljoen.

Het werkkapitaal van het SZF is reeds diverse jaren negatief. Het SZF is zelfstanding niet in staat te voldoen aan haar betalingsverplichtingen. Tevens kan het SZF niet zelfstandig besluiten tot aanpassing c.q. verhoging van haar opbrengsten (premiebijdragen). Het bovenstaande duidt op een materiële onzekerheid omtrent de continuïteit.

In decreet C-8 is opgenomen dat de geldmiddelen van het SZF onder andere bestaan uit bijdragen van de Staat Suriname. Vanaf het verslagjaar 2017 heeft het SZF naast de premie bijdragen conform de geldende grondslagen extra gelden van de overheid ontvangen.

Door het SZF wordt vanaf 2017 maandelijks een cashflowprognose opgesteld en ingediend bij het Ministerie van Financiën en Planning en het Ministerie van Volksgezondheid. Uit de maandelijkse prognoses blijken de verwachte ontvangsten en de uitgaven. Op basis van deze cashflow prognoses ontvangt het SZF liquiditeitsondersteuning. Deze extra gelden hebben het SZF enigszins in staat gesteld een deel van haar verplichtingen jegens de dienstverleners te voldoen.

Het SZF zal met de overheid nagaan hoe deze middelen op basis van eerder genoemde decreet als bijdrage van de Staat verantwoord kunnen worden.

De dienstverleners geven reeds langere tijd aan dat de tarieven welke worden betaald door het SZF achterhaald zijn. De intenties omtrent de herstructurering van de gezondheidssector zijn reeds diverse jaren geuit door verschillende stakeholders en het betrokken Ministerie van Volksgezondheid. Per 1 augustus 2021 is een nieuwe tijdelijke overeenkomst ondertekend tussen het SZF en Nationale Ziekenhuis Raad, waarbij er nieuwe tarieven zijn overeengekomen voor de periode augustus 2021 tot en met 31 december 2021. Over het jaar 2022 zijn er eveneens nieuwe tarieven overeengekomen per overeenkomst de dato 31 januari 2023.

Vanwege het feit dat het SZF haar bestaansrecht ontleend aan een Wet, de overheid periodiek bedragen ter beschikking stelt aan het SZF ter dekking van tekorten en in Decreet C-8 is opgenomen dat de geldmiddelen onder andere bestaan uit bijdragen van de Staat, is de jaarrekening opgesteld op basis van het continuïteitsbeginsel.

3. GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA EN RESULTAAT BEPALING

Algemeen

Grondslagen voor opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van het voorgaand jaar. Waar de wijze van rubricering over 2018 afwijkt van 2017 zijn de ter vergelijking opgenomen bedragen aangepast.

Grondslagen van waardering

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de historische kostprijs. De afschrijvingen worden lineair berekend op basis van de geschatte levensduur. De afschrijving op de computer software pakketten is gesteld op 25%.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde verminderd met de jaarlijkse afschrijvingen. De gebouwen en terreinen zijn per jaareinde 2018 niet getaxeerd.

De afschrijvingen worden lineair berekend op basis van de verwachte economische levensduur.

Op terreinen wordt niet afgeschreven.

De afschrijvingspercentages bedragen voor:

- | | |
|---------------------|-----------|
| - Gebouwen | 5% - 10% |
| - Verbouwingen | 10% |
| - Transportmiddelen | 25% |
| - Inventarissen | 25% - 50% |

Financiële vaste activa

De deelneming is gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs.

De termijndeposito's zijn opgenomen tegen de nominale waarde.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen de kostprijs, onder aftrek van de voorziening voor incourantheid.

Vorderingen

De vorderingen zijn opgenomen tegen de nominale waarde. Indien noodzakelijk wordt er een voorziening voor het debiteurenrisico in mindering gebracht.

Voorziening tarieven deelnemers

De voorziening tarieven deelnemers is gevormd voor het verschil tussen de uitbetaalde tarieven en de nog definitief vast te stellen tarieven. De voorziening is gebaseerd op de inschatting van de directie. De voorziening wordt gevormd voor de volgende typen dienstverlening: ligdagen, laboratorium en röntgen.

Overige activa en passiva

Voor zover in het vorenstaande niet anders is vermeld, worden de overige activa en passiva opgenomen tegen de nominale waarde.

Grondslagen van resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen enerzijds de opbrengsten van de geleverde diensten en anderzijds de gerelateerde kosten van de geleverde diensten en overige kosten over het jaar. Onder opbrengsten wordt verstaan de aan derden geleverde diensten en de hiervoor in rekening gebrachte premiebijdragen over het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Kosten worden verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben. Verliezen worden verantwoord in het boekjaar waarin zij hun oorsprong vinden, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

4. GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit banktegoeden en kasmiddelen.

5. TRANSACTIES IN VREEEMDE VALUTA

Presentatie-, rapportage- en functionele valuta

De presentatie- en rapportagevaluta van het SZF is de Surinaamse dollar - SRD.

De functionele valuta van de Stichting is de SRD, omdat deze de valuta soort is waarbinnen de primaire economische activiteiten plaatsvinden.

Transacties en monetaire activa en passiva luidende in vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta welke gedurende de verslagperiode zijn afgewikkeld, worden opgenomen tegen de koers van afwikkeling. De per balansdatum in vreemde valuta luidende monetaire activa en passiva worden omgerekend tegen de richtkoers van de Centrale Bank van Suriname per die datum. De koersen per 31 december van de vreemde valuta luiden als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
USD 1	7,52	7,52
Euro 1	8,58	8,95

Stichting Staatsziekenfonds

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

ACTIVA

6. IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Totaal
	SRD
1 Januari 2018	
Aanschafwaarde	8.874.620
Afschrijvingen	-6.413.562
Boekwaarde	2.461.058
Mutaties	
Investerings	1.350.289
Afschrijvingen	-996.383
	353.906
31 december 2018	
Aanschafwaarde	10.224.909
Afschrijvingen	-7.409.945
Boekwaarde	2.814.964

7. ONDERHANDEN WERKEN

De post onderhanden werken betreft twee onderhanden projecten van SRD 1.998.569, te weten het Ewave project (E-health system) ad SRD 1.131.588 en het ontwikkelen van een mobiele app ad SRD 866.981. De mobiele app is na het boekjaar 2018 opgeleverd maar is per rapportage datum nog niet ingezet voor de bedrijfsactiviteiten. Het Ewave project is per rapportage datum nog niet opgeleverd.

8. MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Terreinen en gebouwen	Transport-middelen	Inventarissen	Totaal
	SRD	SRD	SRD	SRD
1 Januari 2018				
Aanschafwaarde	9.002.344	1.619.813	17.391.026	28.013.183
Afschrijvingen	-4.760.676	-845.382	-11.145.738	-16.751.796
Boekwaarde	4.241.668	774.431	6.245.288	11.261.387
Mutaties				
Investerings	601.399	378.934	2.553.162	3.533.495
Afschrijvingen	-624.654	-333.751	-3.042.713	-4.001.118
	-23.255	45.183	-489.551	-467.623
31 december 2018				
Aanschafwaarde	9.603.743	1.998.747	19.944.188	31.546.678
Afschrijvingen	-5.385.330	-1.179.133	-14.188.451	-20.752.914
Boekwaarde	4.218.413	819.614	5.755.737	10.793.764

9. FINANCIËLE VASTE ACTIVA

Deelneming Ligeon N.V.

Het SZF heeft een deelneming van 100% in het aandelenkapitaal van Ligeon N.V.

Het maatschappelijk kapitaal van de onderneming bedraagt SRD 100 verdeeld in 100 aandelen van nominaal SRD 1. De deelneming is gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs.

Uit de meest recente gecertificeerde jaarrekening van deze deelneming blijkt dat het eigen vermogen per 31 december 2012 SRD 1.926.321 bedraagt.

Deelneming is als volgt samengesteld:

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Aandelen van Apotheek Ligeon N.V.	403.047	403.047
Agio reserve van Apotheek Ligeon N.V.	482.215	482.215
	885.262	885.262

Termijndeposito's

Het saldo betreft een termijndeposito bij de Volkscredietbank -VCB voor SRD 1.000.000 tegen 15%.

De looptijd van de termijndeposito is tot en met 2020 en is na de vervallperiode niet verlengd.

VLOTTENDE ACTIVA

10. VOORRADEN

De specificatie van deze post is als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Medicamenten en overige voorraden	3.741.466	3.075.800
Voorziening incurante voorraden	-257.653	-257.653
	3.483.813	2.818.147

VORDERINGEN

11. Nog te ontvangen premies en overheidsbijdragen

De specificatie van deze post is als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Vordering premie gepensioneerden	135.920.434	117.350.810
Vordering overheid exploitatiekosten	44.065.865	44.065.865
Vordering parastatale bedrijven	50.031.218	38.486.244
Vordering Ministerie van Defensie	5.179.006	-
Vordering particulieren	7.803.093	3.308.674
	242.999.616	203.211.593
Voorziening debiteuren	-3.135.053	-3.135.053
	239.864.563	200.076.540

Vorderingen premie gepensioneerden

De vordering heeft betrekking op nog te ontvangen premie voor de gepensioneerde ambtenaren over de periode 2004 tot en met 2018. Deze vordering stijgt jaarlijks en betreft het werkgeversdeel van de pensioenpremie.

Vordering overheid exploitatiekosten

De vordering op de overheid is gevormd op basis van het protocol van afspraken tussen het Ministerie van Financiën en het SZF d.d. 23 juni 2004, hierna te noemen protocol. Dit bedrag bestaat uit de volgende vorderingen:

- vordering uit hoofde van exploitatie tekorten ad SRD 29,7 miljoen;
- vordering loonbelasting en premie AOV ad SRD 14,3 miljoen.

De oorsprong van de vordering loonbelasting en premie AOV betreft een schuld van het SZF uit hoofde van loonbelasting en AOV. In het protocol d.d. 23 juni 2004 was opgenomen dat deze schuld zou worden verrekend met een vordering van het SZF op de Staat. Echter, in latere jaren bleek dat er tussen de organen van de Staat geen verrekening heeft plaatsgevonden. Het SZF heeft zowel een vordering op de Staat alsmede een schuld aan de belastingdienst ad SRD 14,3 miljoen verantwoord.

Op basis van dit protocol is destijds overeengekomen dat de Staat als gevolg van de acute liquiditeitsbehoefte van het SZF een bijdrage levert ter dekking van de exploitatiekosten. De respectieve jaarbegrotingen van het SZF waaruit deze tekorten blijken, zijn goedgekeurd door de Minister van Volksgezondheid. Omdat de gerealiseerde cijfers grote verschillen met de begrote cijfers vertonen, is bij de verantwoorde vorderingen uitgegaan van het tekort op basis van de gerealiseerde cijfers.

In 2016 heeft correspondentie (d.d. 23 februari 2016) plaatsgevonden tussen het SZF en het Ministerie van Volksgezondheid. Het SZF heeft het Ministerie gevraagd de hierboven genoemde vordering ad SRD 29,7 miljoen te bevestigen. Het Ministerie heeft aangegeven de vordering niet te kunnen bevestigen, aangezien zij afhankelijk is van overige betrokkene, waaronder de belastingdienst. Het bestaan alsmede de mogelijke inbaarheid van deze vordering of de mogelijkheid tot verrekening is derhalve onzeker.

De vordering uit hoofd van loonbelasting en premie AOV is tevens als schuld opgenomen. Het bedrag is van oorsprong een schuld van het SZF uit hoofde van loonbelasting en AOV. In het protocol van afspraken is overeengekomen dat dit bedrag zou worden verrekend met de vordering die het SZF heeft op de Staat. In latere jaren, is echter gebleken dat er tussen de organen van de Staat geen verrekening heeft plaatsgevonden, waardoor in de administratie van de belastingdienst een vordering op het SZF is opgenomen. Het SZF heeft derhalve zowel een vordering op de Staat alsmede een schuld aan de belastingdienst verantwoord voor een bedrag groot SRD 14.295.815.

Vordering parastatale bedrijven

De vordering op parastatalen heeft betrekking op de diverse parastatale bedrijven waarvan de werknemers bij het SZF zijn verzekerd. In het saldo ad SRD 51 miljoen is één vordering op het Academisch Ziekenhuis Paramaribo – AZP opgenomen van circa SRD 32,8 miljoen. Een deel van deze vordering wordt maandelijks (vanaf juni 2018) voor een vast bedrag ad SRD 700.000 (t/m juni SRD 450.000) verrekend met de schulden aan het AZP uit hoofde van dienstverlening. Vanaf 2021 worden maandelijks de volledige ziektekosten hierop verrekend.

Vordering Ministerie van Defensie

Met het Ministerie van Defensie is per ingaande 1 november 2018 een contract getekend voor medische dienstverlening. De vordering per 31 december 2018 betreft de nog te ontvangen gelden voor medischekostendekking en de bijdrage van het Ministerie, welke bij aanvang van het contract overgemaakt zou worden naar het SZF, voor de operationalisering van de dienstverlening.

12. REKENING-COURANT VERHOUDINGEN

De rekening-courant verhoudingen zijn als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Rekening-courant Armulov	1.363.626	4.518.883
Rekening-courant Ligeon N.V.	51.098	21.098
	1.414.724	4.539.981

Rekening-courant Armulov

Dit betreft een rekening-courant verhouding met het project "Afbouwregeling Medische uitzendingen Lokale opbouw voorziening (ARMULOV)" welke word gefinancierd door het Ministerie van Volksgezondheid. Het laatste beschikbare gecontroleerde rapport betreft het boekjaar 2012. Het SZF heeft in de afgelopen jaren ARMULOV voorgefinancierd in afwachting op de financiering door het Ministerie van Volksgezondheid.

Rekening-courant Ligeon N.V.

Dit betreft een rekening-courant vordering op Ligeon N.V. voor doorberekende kosten. Over het uitstaand saldo wordt geen rente berekend.

13. OVERIGE VORDERINGEN

De specificatie van deze post is als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Vordering Academisch Ziekenhuis Paramaribo	1.019.160	1.019.160
Debiteuren Apotheek SZF	217.838	215.337
Vordering Quatropharma	776.988	776.988
Personeelsleningen	55.788	85.600
Overige	554.994	622.674
	2.624.768	2.719.759
Voorziening Quatropharma	-776.988	-776.988
	1.847.780	1.942.771

Vordering Academisch Ziekenhuis Paramaribo

De vordering op het Academisch Ziekenhuis Paramaribo- AZP heeft betrekking op de levering van een ooglasers apparaat.

Vordering Quatropharma

De vordering Quatropharma betreft een betaling gedaan aan Quatropharma, waarbij nog geen levering heeft plaatsgevonden. De vordering is geheel voorzien vanwege onduidelijkheid en een dispuut omtrent dit bedrag.

14. LIQUIDE MIDDELEN

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Banken	16.993.293	10.543.567
Kassen	235.445	257.031
	17.228.738	10.800.598

De liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking van het SZF.

PASSIVA

15. EIGEN VERMOGEN

Stichtingskapitaal

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Stichtingskapitaal	1.000	1.000

Dit betreft het bij de oprichting van de Stichting afgezonderd vermogen.

Exploitatie-saldo voorgaande jaren

Het verloop van het cumulatief exploitatie-saldo voorgaande jaren is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Stand per 1 januari	-176.204.183	-148.851.766
Nadelig exploitatie-saldo voorgaand jaar	-62.687.219	-27.352.417
Stand per 31 december	-238.891.402	-176.204.183

16. VOORZIENINGEN

Voorziening tarieven dienstverleners

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Ligdagen	80.857.192	80.857.192
Laboratorium	9.830.874	9.830.874
Röntgen	9.329.259	9.329.259
	100.017.325	100.017.325

De voorzieningen voor tarieven dienstverleners (ligdagen, laboratorium en röntgen) is gevormd voor het verwachte nog af te rekenen verschil tussen de uitbetaalde tarieven en de nog definitief vast te stellen tarieven over de periode 2007 – oktober 2013.

De achtergrond voor de voorziening tarieven dienstverleners ligt oorspronkelijk in een gesloten overeenkomst tussen het SZF en de Nationale Ziekenhuisraad d.d. 20 april 2009.

Ligdagen

Tot 1 juli 2011 heeft het SZF op basis van de ligdagtarieven betalingen verricht aan de ziekenhuizen voor de klinische behandeling van de SZF verzekerden. Deze tarieven hadden een all-in arts in principe. In de tussentijdse overeenkomst tussen het SZF en de Nationale Ziekenhuisraad zijn de voorlopige tarieven voor de ligdagen vastgesteld voor de periode 2007, 2008 en 2009.

De definitieve ligdag tarieven over eerdergenoemde jaren zullen worden vastgesteld tegen overlegging door elk ziekenhuis van een gecontroleerde jaarrekening. Uitbetaling van de nieuwe definitieve tarieven zullen vervolgens plaatsvinden nadat het Ministerie van Volksgezondheid de benodigde middelen daartoe beschikbaar zou hebben gesteld aan het SZF.

Voor het jaar 2010 en de eerste helft van 2011 zijn er geen formele afspraken gemaakt. Het is gebruikelijk dat de tarieven jaarlijks worden aangepast na evaluatie.

Per rapportagedatum heeft er nog geen definitieve afrekening plaatsgevonden van de tarieven voor de ziekenhuizen over 2007 tot en met halverwege 2011. Voor deze periode is er derhalve een inschatting gemaakt van het verschil tussen de reeds betaalde (voorlopige tarieven) definitief vast te stellen tarieven.

Tarief juli 2011

Op 1 juli 2011 zijn er nieuwe tarieven vastgesteld door het Ministerie van Volksgezondheid. In het schrijven van het SZF gericht aan de Nationale Ziekenhuisraad d.d. 25 juni 2011 staat het volgende: "Het is u bekend dat nadat de overeenkomst inzake de ligdagtarieven 2007-2009 tussen het SZF en de ziekenhuizen op 20 april 2009 was getekend, er vanuit de Regering diverse pogingen zijn ondernomen om daar invulling aan te geven. Helaas is het tot op heden niet gelukt om deze casus op een structurele wijze op te lossen. Van Regering zijde is onlangs aan het SZF gevraagd na te gaan in hoeverre zij, het SZF, op eigen kracht de ziekenhuizen tegemoet zou kunnen komen. Het SZF heeft na intensieve studie en berekening enkele bezuinigingsmaatregelen kunnen treffen, waardoor er financiële middelen vrij komen om enigszins in te spelen op het verzoek van de Regering. Het SZF is dan op grond van het eerdergenoemde in staat om uit eigen middelen de volgende betalingsverplichting op zich te nemen inzake het ligdagtarief en wel ingaan 1 juli 2011".

De betaling van ligdagtarieven door het SZF heeft vanaf 1 juli 2011 tegen deze nieuwe tarieven plaatsgevonden.

Ligdagtarief 1 oktober 2013 en 1 mei 2014

Bij missive van de Raad van Minister de dato 6 november 2013 zijn nieuwe ligdagtarieven vastgesteld te rekenen vanaf 1 oktober 2013. Het SZF heeft bij de aankondiging van de gewijzigde tarieven van 2013 op basis van haar liquiditeits- en solvabiliteitspositie te kennen gegeven niet in staat te zijn deze tarieven te kunnen betalen. De betaling van de ligdagtarieven door het SZF heeft derhalve ook na 1 oktober 2013 plaatsgevonden tegen de tarieven zoals vastgesteld per 1 juli 2011. De overheid heeft zich gecommitteerd om het verschil tussen het ligdagtarief per juli 2011 en 1 oktober 2013, rechtstreeks te betalen aan de ziekenhuizen. Per 1 mei 2014 vond wederom per missive een tariefsaanpassing plaats. De comittering van de overheid om ook dit verschil ten opzichte van het tarief van 2011 werd vervolgd.

De betaling door de overheid vond plaats nadat het SZF het te betalen bedrag per ziekenhuis had vastgesteld. Deze betalingen zelf hebben buiten het gezichtsveld van het SZF plaatsgevonden. Deze situatie heeft geduurd tot en met december 2014. De ziekenhuizen hebben aan het SZF bevestigd dat zij dit verschil in ligdagtarieven rechtstreeks hebben ontvangen van de overheid. Met de betalingen uit hoofde van het verschil tussen de door het SZF betaalde tarieven en de per 1 oktober 2013 en later tarief per 1 mei 2014 vastgestelde tarieven wordt verder geen rekening gehouden in de administratie van het SZF.

Ligdagtarief 2015

Het ligdagtarief zoals vastgesteld per 1 mei 2014 onderging voor het SZF per februari 2015 een verandering. Het tarief veranderde van een all-in arts tarief naar een all-in arts out tarief op basis van de overeenkomst getekend door o.a. het SZF en de ziekenhuizen. Het SZF heeft over de maand januari 2015 de ziekenhuizen zelf betaald op basis van het tarief van 1 mei 2014. Deze betaling heeft zich gecontinueerd in 2015 echter niet op basis van de gewijzigde tariefstructuur- arts in all out. Om invulling te kunnen geven aan de laatstgenoemde overeenkomst heeft het SZF additioneel geldmiddelen ontvangen van de Staat. Echter bleken deze additionele geldmiddelen onvoldoende om aan de ziekenhuizen de betalingen te doen op basis van het all-in arts out principe. Er wordt verder verwezen naar de toelichting van de niet uit de balans blijvende verplichtingen onder *“Wijziging all-in naar arts-out tarieven”*.

Na 2015 tot en met het boekjaar 2018, zijn er geen wijzigingen met betrekking tot de ligdagtarieven.

Laboratorium en röntgen

De verantwoorde voorziening heeft betrekking op het verschil tussen betaalde en definitieve tarieven voor de periode 2007-2009.

KORTLOPENDE SCHULDEN

17. Loonbelasting en premie A.O.V. dienstverleners

In het Staatsbesluit van 23 december 1981 No 185 is opgenomen dat de Stichting Staatsziekenfonds over het honorarium van de medici loonbelasting en premie A.O.V. dient te heffen (voor zover de medici als natuurlijke personen declareren). De inhouding geschiedt conform de vigerende loonbelasting wetgeving.

De schuld uit hoofde van de loonbelasting en premie A.O.V. van de dienstverleners is ontstaan als gevolg van de financiële situatie bij het SZF, waarbij het SZF niet in staat is geweest de betalingsverplichting na te komen en betreft de schuld over de jaren 1994 tot en met 2018.

18. Declaraties dienstverleners en bijdrage Overheid

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Medische specialisten	19.349.754	39.796.922
Arts-out kosten	39.265.256	39.265.256
Nierdialyse instellingen	30.079.158	36.995.039
Laboratorium en röntgen	14.671.739	23.483.282
Ziekenhuizen	-92.305.613	-44.792.300
Restitutie regelingen en overige declaraties	6.822.787	5.465.228
Apotheken	-8.390.574	7.996.061
Algemene artsen	572.677	2.695.359
Bijdrage overheid	161.299.469	23.213.348
	171.364.653	134.118.195

Medische specialisten

De tarieven worden overeengekomen tussen het SZF en de Vereniging van Medici in Suriname – hierna te noemen VMS en bekrachtigd door de Minister van Volksgezondheid.

Tussen het SZF en de VMS is op 2 augustus 2015 met terugwerkende kracht naar 2011 overeenstemming bereikt over de nieuwe tarieven voor consulten en de E-waarde.

De verantwoorde verplichting ad circa SRD 19,3 miljoen betreft voornamelijk het benadere verschil over de periode 2011 tot en met 2014 tussen de uitbetaalde tarieven en de in 2015 overeengekomen tarieven. Dit bedrag is in 2019 uitbetaald aan de specialisten.

Arts-out kosten

In de eerste helft van 2015 zijn de tarieven voor de ligdagen gewijzigd van all-in naar arts-out. Aanpassingen van de tarieven heeft plaatsgevonden op basis van een overeenkomst tussen het SZF, de Nationale Ziekenhuis Raad en de Survam, welke is ondertekend op 16 april 2015. Over de boekjaren 2015 tot en met 2018 heeft er nog geen afrekening plaatsgevonden met de respectieve ziekenhuizen van de arts-out kosten.

Het SZF heeft van enkele ziekeninstellingen declaraties ontvangen van de arts-out kosten over de jaren 2015 tot en met 2018. Het SZF is vooralsnog niet in staat de juistheid van deze declaraties die wel ontvangen zijn te beoordelen. Voor het SZF bestaan over de voorwaarden van de arts-out kosten alsmede de financiering van de arts-out kosten nog geen duidelijkheden. Op grond van deze onduidelijkheden is op basis van de opgave van enkele ziekenhuizen een reservering voor deze arts-out kosten opgenomen in de financiële administratie. Echter declareren niet alle ziekeninstellingen de arts-out kosten. Op basis van de omstandigheden als hiervoor aangegeven, is dus bekend dat deze reservering niet volledig en juist is.

Nierdialyse instellingen

De verantwoorde schuld betreft te betalen bedragen over de 2016 tot en met 2018.

Ziekenhuizen

In 2018 hebben enkele ziekenhuizen periodiek vaste bedragen ontvangen. Deze bedragen waren in sommige gevallen groter dan de periodieke declaraties. Het verantwoorde bedrag betreft het bedrag dat meer is uitbetaald dan de ontvangen declaraties.

Bijdrage Overheid

Per saldo is er een credit positie met de overheid van ca. SRD 161 miljoen

Dit bedrag bestaat uit:

- Enerzijds de te ontvangen premies voor de SZF verzekerden welke door de overheid worden betaald.
- Anderzijds extra bijdrage door de overheid gestort als gevolg van liquiditeitspositie van het SZF.

Vanwege het feit dat de formele aard van de bijdrage van de staat niet bekend is bij het SZF, zijn deze bijdragen vooralsnog via de balans verwerkt.

19. Rekening-courant banken

Per einde van het verslagjaar heeft het SZF twee rekening-courant verhoudingen met respectievelijk de Finabank N.V. en de Surinaamsche Postspaarbank.

Rekening-courant Finabank

Debetrente bedraagt 15% per jaar. De debetrente wordt op dagbasis berekend.

Zekerheden c.q. dekkingen:

1. Het krediet wordt verstrekt onder de voorwaarde dat het tot haar algehele afwikkeling steeds gedekt zal zijn door:
 - a) Een af te geven onherroepelijke last en volmacht door Stichting Staatsziekenfonds voor het vestigen van een eerste krediethypothek bij uitsluitend oordeel van Finabank N.V. van SRD 3.450.000 (drie miljoen vierhonderd vijftigduizend 00/100 Surinaamse dollar) ten behoeve van Finabank N.V. en ten laste en voor schulden van Stichting Staatsziekenfonds op:
 - a. Het perceelland, groot drieduizend zeshonderd eenenzeventig vierkante meter, met al hetgeen daartoe behoort en door bestemming of wetsduiding als onroerend wordt beschouwd, gelegen te Paramaribo aan het Verlengde Molenpad, op de uitmetingskaart van landmeter G.R. Liesdek van achtentwintig november negentienhonderd vierenzeventig, aangeduid met de letters ABCD en deel uitmakend:
 - b. Het perceelland, met al hetgeen, daarop staat, gelegen te Paramaribo aan het Verlengde Molenpad, groot negenhonderd twee en vijftig tienhonderste vierkante meters, op de kaart van de landmeter F. Emanuels de dato negen april negentienhonderd twee en zestig aangeduid met de letters ABCD, deel uitmakende van het erf bekend als Nieuwe Wijk Tweede Buitenwijk nummer 343c, van welk perceelland een nieuwe kaart is vervaardigd door de landmeter F. Emanuels de dato zestien december negentienhonderd achtenzeventig.
 - c. Het perceelland, groot 349.43 vierkante meter te Paramaribo ten zuiden van het Verlengde Molenpad aangeduid op de uitmetingskaart van de landmeter S.O. Esajas d.d. 15 februari 1985 met de letters EFGH deel uitmakend van het perceelland, groot 944.77 vierkantemeter, gelegen te Paramaribo aan de Verlengde Molenpad, aangeduid op de kaart de landmeter F. Emanuels d.d. 27 mei 1963 met de letters ABCD. m.u.v. een verkochte gedeelte, groot 194.94 vierkantemeter deel uitmakend van het erf, bekend als Nieuwe Wijk Tweede Buitenwijk no 434 (Register C963 onder nummer 6989/Straatregisternummer 245502. 29932. 87994).
 - b) Positieve/Negatieve hypotheekverklaring af te geven door de debiteur aan de bank.
 - c) Cessie aan de bank door de debiteur van al zijn huidige boekvorderingen, alsmede van de toekomstige boekvorderingen die op toekomstige cessielijsten zullen worden vermeld.

2. Alle akten voortvloeiende uit de zekerheden, als vermeld in lid 1, maken een integraal deel uit van de overeenkomst, alsmede van alle reeds bestaande en in de toekomst tot stand te komen kredietovereenkomsten tussen de debiteur en de bank, tenzij van deze clausule in de overeenkomsten geheel of gedeeltelijk uitdrukkelijk is afgeweken.

Rekening-courant Surinaamse Postspaarbank

Voor debet standen niet hoger dan de limiet van 11% rente per jaar.

Zekerheden

Cessie van bestaande en toekomstige vorderingen alles in de meest ruimste zin des woords.

20. Overige schulden

	31-12-2018	31-12-2017
	SRD	SRD
Te betalen pensioenpremie personeel	3.547.353	3.127.509
Te verrekenen met derden	171.657	141.626
Inhouding personeel	929.311	1.176.587
Overige	968.900	222.992
	5.617.221	4.668.714

21. NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Bijdrage Overheid ziekeninstellingen vanaf 2010 terzake ligdagtarieven

Achtergrond

Mede vanwege het feit dat het SZF niet in staat is geweest om overeengekomen c.q. marktconforme tarieven te betalen raakten de ziekenhuizen in liquiditeitsproblemen. De overheid heeft van 2010 tot en met 2014, periodiek bedragen overgemaakt naar diverse ziekenhuizen om te voorzien in de liquiditeitsbehoefte.

Bijdrage Overheid 2010 – 1 oktober 2013

In de periode 2010 – 1 oktober 2013 hebben de ziekenhuizen rechtstreekse overmakingen ontvangen van de overheid. Het SZF ging ervan uit dat deze overmakingen werden gedaan op basis van een concept beschikking in 2010 opgesteld door het Ministerie van Financiën, waarin was opgenomen dat de aldaar opgenoemde bedragen namens het SZF ter beschikking werden gesteld aan de ziekenhuizen. Deze beschikking heeft nooit rechtskracht verkregen. Echter hebben de ziekenhuizen wel bedragen ontvangen volgens de structuur van voornoemde concept beschikking rechtstreeks van de overheid.

In het boekjaar 2016 heeft er tussen het SZF en het Ministerie van Volksgezondheid correspondentie d.d. 23 februari 2016 plaatsgevonden omtrent de aard van de overmakingen naar de ziekenhuizen. De Minister van Volksgezondheid heeft per brief d.d. 11 juli 2016 aangegeven dat de overmakingen naar de ziekenhuizen losstaan van de verplichtingen die het SZF jegens de ziekenhuizen heeft.

Met deze rechtstreekse betalingen aan de ziekenhuizen wordt verder geen rekening gehouden in de SZF administratie. Het SZF kent de omvang alsmede de aard van de betalingen die zijn gedaan aan de ziekenhuizen gedurende genoemde periode niet.

Bijdrage Overheid ligdagtarief 1 oktober 2013 en 1 mei 2014

Bij missive van de Raad van Ministers de dato 6 november 2013 zijn nieuwe ligdagtarieven vastgesteld te rekenen vanaf 1 oktober 2013.

Het SZF heeft bij de aankondiging van de gewijzigde tarieven van 2013 op basis van haar liquiditeits- en solvabiliteitspositie te kennen gegeven niet in staat te zijn deze tarieven te kunnen betalen.

De betaling van de ligdagtarieven door het SZF heeft derhalve ook na 1 oktober 2013 plaatsgevonden tegen de tarieven zoals vastgesteld per 1 juli 2011. De overheid heeft zich gecommitteerd om het verschil tussen het ligdagtarief per juli 2011 en 1 oktober 2013 rechtstreeks te betalen aan de ziekenhuizen.

Per 1 mei 2014 vond wederom per missive een tariefsaanpassing plaats. De committering van de overheid om ook dit verschil ten opzichte van het tarief van 2011 te betalen werd vervolgd. De betaling door de overheid vond plaats, nadat het SZF het te betalen bedrag per ziekenhuis had vastgesteld. Deze betalingen zelf hebben buiten het gezichtsveld van het SZF plaatsgevonden. Deze situatie heeft geduurd tot en met december 2014. De ziekenhuizen hebben aan het SZF bevestigd dat zij dit verschil in ligdagtarieven rechtstreeks hebben ontvangen van de overheid. Met de betalingen uit hoofde van het verschil tussen de door het SZF betaalde tarieven (tarieven 2011) en per 1 oktober 2013 en later per 1 mei 2014 vastgestelde tarieven, wordt verder geen rekening gehouden in de administratie van het SZF.

Het bovenstaande brengt met zich mee dat tot op heden geen jaarlijkse afstemmingen van de financiële positie (schuld c.q. vordering) tussen het SZF en de ziekenhuizen kan plaatsvinden. Dit is tijdens diverse meetings onder de aandacht gebracht aan de Minister van Volksgezondheid. De Minister van Volksgezondheid heeft aangegeven dat er spoedig een commissie geïnstalleerd zou worden bestaande uit SZF, Nationale Ziekenhuis Raad, Ministerie van Volksgezondheid en het Ministerie van Financiën om duidelijkheid hierin te scheppen.

Wijzigingen all-in naar arts-out tarieven

In de eerste helft van 2015 zijn de tarieven voor de ligdagen gewijzigd van all-in naar arts-out. Aanpassing van de tarieven heeft plaatsgevonden op basis van een overeenkomst tussen het SZF, de Nationale Ziekenhuis Raad en de Survam, welke is ondertekend op 16 april 2015. Vanaf de wijziging van de tarievenstructuur per 2015, heeft er nog geen betaling van de arts-out kosten plaatsgevonden. Dit wordt enerzijds veroorzaakt, doordat er geen eenduidigheid bestaat over de voorwaarden van de arts-out kosten. Anderzijds declareren niet alle ziekeninstellingen de arts-out kosten. Tot slot is het financieringsvraagstuk van de arts-out kosten nog onduidelijk. Het SZF heeft als gevolg van de eerdergenoemde oorzaken geen zicht op de volledige schuld aan de ziekeninstellingen uit hoofde van de arts-out kosten.

Afdracht zorgvoorzieningsfonds

Ingevolge de “Wet Nationale Basiszorgverzekering” van 9 september 2014 dient door de zorgverzekeraar 3% van de maximale maandelijkse premie aan het Zorgvoorzieningsfonds te worden gestort. Het SZF heeft in een brief aan het uitvoeringsorgaan Basiszorg kenbaar gemaakt dat zij niet in staat is te voldoen aan de vereisten van de wet aangezien zij geen zorgverzekeraar is. Er is derhalve geen rekening gehouden met deze afdracht in de verantwoording van het SZF. Voor het boekjaar 2018 is deze afdracht vastgesteld op ca. SRD 17,8 miljoen.

Stichting Staatsziekenfonds

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

BATEN

22. Premiebijdragen

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Premie overheid en overheidsbijdrage	552.797.970	495.180.135
Premie vrijwillig verzekerden en overige	50.184.827	47.538.961
	602.982.797	542.719.096

Premie overheid en overheidsbijdrage

De verdere verdeling van de post premie overheid en de overheidsbijdrage is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Premie overheid	447.627.620	416.578.315
Premie parastatalen	31.325.933	26.338.877
Premie Pensioenfonds Suriname	33.419.746	29.260.632
Premie overige	40.424.671	23.002.311
	552.797.970	495.180.135

Premie overheid

In de premie overheid zijn inbegrepen de bijdragen voor de actieve ambtenaren, de premie basiszorg (BAZO) en de premie BZV.

Premie overige

Onder premie overige is opgenomen een bedrag ad SRD 27,6 miljoen (2017:19,4 miljoen). Dit bedrag is in 2018 ontvangen van de overheid ten behoeve van betalingen aan de ziekenhuizen.

23. Inkomstenbijdragen verzekerden

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Bijdrage recepten	1.185.320	1.208.892
Bijdrage CT-Scan/MRI Scan	772.738	919.784
Bijdrage catheters en pacemakers	662.553	585.384
Bijdrage oogoperatie	77.293	111.843
Bijdrage protheses	68.113	82.729
	2.766.017	2.908.632

24. Overige baten

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Opbrengst afgeschreven inventarissen	588.008	347.898
Overige	86.438	40.182
	674.446	388.080

LASTEN

25. Zorgkosten

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Zorgkosten	516.094.602	519.869.529
Overige zorgkosten en restituties	19.578.311	16.488.794
	535.672.913	536.358.323

Zorgkosten

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Lig- en verpleegkosten	184.950.375	187.460.708
Algemene artsenhulp	71.140.619	75.483.985
Specialistische hulp	77.419.710	81.899.273
Farmaceutische hulp	68.303.065	57.302.986
Diagnostische hulp	72.270.903	74.625.077
Nierdialyse	42.009.930	43.097.500
	516.094.602	519.869.529

De specificatie van de overige zorgkosten en restitutie is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Optische kosten	5.852.292	5.917.151
Bijzondere operaties AZP	1.725.063	1.639.207
Hogere klassenligging	1.673.327	1.658.576
Bloed en bloedproducten	1.105.384	977.225
Pacemakers en subclavia catheters	1.351.054	1.744.511
Medicamenten en overige medische kosten	1.328.067	152.946
Overige medische kosten	2.944.888	2.677.812
Restitutie medische kosten	3.598.236	1.721.366
	19.578.311	16.488.794

26. Personeelskosten

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Lonen en salarissen	33.231.087	23.436.171
Diverse toelage	2.035.058	2.644.255
Medische kosten personeel	1.854.350	1.864.185
Pensioenkosten	2.127.566	1.572.984
Kinderbijslag	249.780	287.340
Werving en opleiding	194.519	253.594
Personeelsverzekeringen	62.243	145.434
Recreatiekosten	450.216	250.274
Incentives	12.000	74.262
Overige personeelskosten	612.100	3.071.453
	40.828.919	33.599.952

27. Algemene- en beheerskosten

De specificatie van deze post is als volgt:

	2018	2017
	SRD	SRD
Kantoorbehoeften en drukwerken	2.015.038	1.986.067
Bewakingskosten	1.790.459	1.418.717
Porti en telefoon	953.520	2.659.420
Advertentie en voorlichting	815.514	1.063.613
Huur	65.888	-
Vervoerskosten	708.944	595.367
Bestuurskosten	110.934	199.545
Onderhoud en servicekosten computers	3.291.032	2.512.954
Representatiekosten	1.175.251	662.898
Reis- en verblijfkosten	1.018.726	801.695
Onderhoud inventarissen	755.690	1.021.466
Professional fees	297.040	1.292.025
Diensten van derden	1.864.368	1.265.461
Giften, donaties en abonnementen	538.679	146.512
Juridische adviezen	43.323	49.215
Kleine inventarissen	321.504	457.468
Interest- en bankkosten	7.794.740	8.359.917
Leaserprinters	2.350.471	1.538.501
Overige kosten	1.756.368	1.008.246
	27.667.489	27.039.087

28. Afschrijvingskosten

	2018	2017
	SRD	SRD
Computer software	996.383	607.079
Terreinen en gebouwen	624.654	634.059
Transportmiddelen	333.751	263.732
Inventarissen	3.042.713	2.484.210
	4.997.501	3.989.080

29. Huisvestingskosten

	2018	2017
	SRD	SRD
Elektriciteit en water	551.118	566.232
Huur gebouwen en terreinen	1.449.358	1.187.852
Onderhoud gebouwen en terreinen	689.164	149.185
Brandverzekeringen	7.579	27.956
Overige huisvestingskosten	429.456	401.306
	3.126.675	2.332.531

30. Bijzondere baten lasten

	2018	2017
	SRD	SRD
Afboeking vorderingen/schulden voorgaande jaren	-1.084.804	1.167.416
Extra diensten Ministerie van Defensie	2.558.460	-
Overige	1.648.157	-65.555
	3.121.813	1.101.861

Extra diensten Ministerie van Defensie

Deze post betreft de bijzondere baten, op basis van het artikel 4, uit het contract getekend met het Ministerie van Defensie gedateerd 1 november 2018 voor medische dienstverlening.

Deze gelden zouden bij aanvang van het contract overgemaakt worden naar het SZF voor de operationalisering van de dienstverlening. De ontvangst van deze gelden is het geval geweest in 2019.

Stichting Staatsziekenfonds

OVERIGE GEGEVENS

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het Bestuur van de Stichting Staatsziekenfonds

ONZE OORDEELONTHOUDING

Wij hebben de jaarrekening 2018 van de Stichting Staatsziekenfonds (het SZF) te Paramaribo, zoals opgenomen op de pagina's 10 tot en met 32 gecontroleerd.

Wij geven geen oordeel over de getrouwheid van de jaarrekening van het SZF. Vanwege het belang van de aangelegenheden beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelonthouding' zijn wij niet in staat geweest om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om daarop ons controleoordeel te kunnen baseren bij de jaarrekening 2018.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018;
2. de winst- en verliesrekening over 2018 en het kasstroomoverzicht over 2018; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor onze oordeelonthouding

1. *Zorgkosten*

Het is niet mogelijk geweest de vereiste zekerheid te verkrijgen ten aanzien van de juistheid en volledigheid van de zorgkosten met betrekking tot de ligdagtarieven en de daaraan gerelateerde balansposten. Deze opmerking is reeds vermeld in de controleverklaring van de vorige accountant over het boekjaar 2017. Op het moment van verstrekken van desbetreffende controleverklaring was het onderhavige boekjaar reeds verstreken, waardoor er geen maatregelen meer kon worden getroffen. Uit de administratieve verwerking blijkt dat de zorgkosten voor wat betreft de ligdagtarieven ca. SRD 65 miljoen bedragen.

2. *Voorziening tarieven dienstverleners*

In de jaarrekening is voor een bedrag van SRD 100.017.325 verantwoord als voorziening tarieven dienstverleners. Wij hebben geen voldoende controleinformatie ter beschikking om deze inschatting adequaat te kunnen beoordelen en een oordeel te vormen over de juistheid en volledigheid van deze voorziening.

3. Vorderingen op de overheid

In de jaarrekening is onder de vorderingen, een vordering op de overheid opgenomen voor een bedrag groot SRD 44 miljoen. Hiervan betreft SRD 29,7 miljoen een vordering op de overheid als gevolg van exploitatietekorten over de periode 2004-2008.

Deze vordering is opgenomen op basis van een concept protocol van afspraken tussen het Ministerie van Financiën en het SZF d.d. 23 juni 2004. In dit protocol is opgenomen dat de Staat een bijdrage levert aan het SZF ter dekking van de exploitatiekosten. De verantwoorde vordering betreft het gecumuleerd exploitatietekort over de periode 2004-2008. Het SZF heeft het Ministerie van Volksgezondheid gevraagd het bestaan van deze vordering te bevestigen. De Minister heeft het bestaan van de vordering niet bevestigd. Er bestaat derhalve onzekerheid over het bestaan en de waardering van deze vordering.

4. Armulov

Per jaareinde is er een rekening-courant verhouding verantwoord van SRD 21,4 miljoen met ARMULOV, waarvan ca. SRD 20 miljoen is overgeboekt naar de schulddpositie met overheid (zie ook punt 6). Over de stand per 31 december 2017 ad SRD 4.518.883 heeft de vorige accountant geen uitspraak kunnen doen omtrent de juistheid en volledigheid alsmede de waardering van dit bedrag, vanwege het feit dat er geen recente informatie beschikbaar was om de vereiste zekerheid te kunnen verkrijgen.

Tijdens de audit 2018 zijn de betalingen gedaan in 2018 voor ca. SRD 20 miljoen beoordeeld op juistheid. Er bestaat derhalve een onzekerheid omtrent de juistheid voor een bedrag van ca. SRD 1,4 miljoen per eind 2018.

5. Omzet apotheken

Wij zijn in het boekjaar 2022 benoemd tot externe accountant van het SZF en hebben daarom de voorraadopname aan het begin en het eind van het boekjaar niet bijgewoond. De omvang van de voorraad aan het begin van het jaar 2018 was onzeker vanwege het feit dat de vorige accountant onvoldoende controle-informatie heeft verkregen over de juistheid en volledigheid van de aanwezige voorraden per 31 december 2017. Deze voorraden zijn op de balans per 31 december 2017 opgenomen voor SRD 2.818.147.

De voorraadopname per 31 december 2018 heeft in aanwezigheid van de vorige accountant plaatsgevonden. Middels de voorraadtelijsten is de juistheid en volledigheid van de verantwoorde voorraden per 31 december 2018 vastgesteld op SRD 3.686.294.

De voorraadmutaties zijn gedurende het boekjaar 2018, als gevolg van organisatorische omstandigheden, niet tijdig verwerkt in de financiële administratie, waardoor de juistheid en volledigheid van de omzetten apotheek SZF onzeker is. Derhalve doen wij geen uitspraak over de juistheid en de volledigheid van het gepresenteerde resultaat van SZF apotheek van SRD 8.454.343

6. Schuldpositie met de overheid

Onder de kortlopende schulden is een bedrag van circa SRD 161,3 miljoen verantwoord als "bijdrage overheid". Dit bedrag betreft enerzijds vorderingen uit hoofde van de premie-inkomsten van de overheid en anderzijds extra bijdrage ten behoeve van het voldoen aan de betalingsverplichtingen aan de dienstverleners. In het boekjaar 2018 is evenals het boekjaar 2017 meer ontvangen van de overheid dan hetgeen op basis van de premiebijdragen ontvangen had moeten worden. De aard van deze bijdragen is niet bekend bij het SZF, daarom zijn deze bedragen vooralsnog via de balans verantwoord. Als gevolg van het feit dat er niet voldoende controle-informatie aanwezig is, hebben wij de juistheid en de volledigheid van dit bedrag niet kunnen vaststellen.

7. Fraude

7.1 Betalingen ten behoeve van het Ministerie van Volksgezondheid

Er heeft in het jaar 2021 een fraude onderzoek plaatsgevonden over de periode september 2018 – december 2020. Een van de bevindingen is dat er onrechtmatige/ onduidelijke uitgaven zijn geweest ten behoeve van het Ministerie van Volksgezondheid. De verantwoorde uitgaven ten behoeve van voornoemde ministerie is over het boekjaar 2018 vastgesteld op ca. SRD 356.000 , waarvan wij geen toereikende controledocumentatie hebben kunnen achterhalen.

7.2 Armulov uitgaven

De verantwoorde uitgaven ten behoeve van Armulov over het boekjaar 2018 is vastgesteld op ca. SRD 20 miljoen. Van de geselecteerde verantwoording van ca. SRD 11,3 miljoen, hebben wij geen documentatie ontvangen waaruit blijkt dat de Geneeskundige Commissie goedkeuring heeft verstrekt.

7.3 Reis- en verblijfskosten

Over het boekjaar 2018 is ca. SRD 1,1 miljoen verantwoord aan reis- en verblijfskosten. Tijdens de controle hebben wij onvoldoende documentatie ontvangen waaruit de noodzaak voor, met name de buitenlandse reizen, blijkt.

7.4 Contracten met derden

Per eind 2018 is er aan onderhandenwerken verantwoord een bedrag van ca. SRD 2 miljoen betreft onder andere het ontwikkelen van een mobiele app. In het boekjaar 2018 is een derde partij aangetrokken voor het ontwikkelen van de mobiele app voor het bedrag van USD 109.938, waarvan het fraudeonderzoeksrapport aangeeft dat deze contractering een benadeling is geweest van het SZF.

Paragraaf ter benadrukking van aangelegenheden in de jaarrekening

Materiële onzekerheid met betrekking tot de continuïteit

In de toelichting op de jaarrekening op pagina's 14 en 15 is opgenomen dat er onzekerheid van materieel belang bestaat ten aanzien van de continuïteit. Deze onzekerheid wordt met name veroorzaakt door de financiële positie van het SZF alsmede het feit dat het SZF niet zelfstandig in staat is haar inkomsten te verhogen. Er is een tijdelijke overeenkomst getekend tussen het SZF en de NZR die geldig is voor de periode tot en met 31 december 2022.

Onderdeel van deze tijdelijke overeenkomst is dat er een structurele oplossing wordt uitgewerkt door een onafhankelijke partij inzake een werkbaar model voor vaststelling van de tarieven.

Vanwege het feit dat het SZF haar bestaansrecht ontleend aan een Wet, de overheid periodiek bedragen ter beschikking stelt aan het SZF en in Decreet C-8 is opgenomen dat de geldmiddelen onder andere bestaan uit bijdragen van de Staat, wordt de jaarrekening opgesteld op basis van het continuïteitsbeginsel.

Niet uit de balansblijvende rechten en verplichtingen

Er wordt verwezen naar hetgeen op pagina 27 en 28 is opgenomen inzake de niet uit de balansblijvende rechten en verplichtingen.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van de directie en het bestuur voor de jaarrekening

De directie van het SZF is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. In dit kader is de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de directie 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 directie afwegen of het SZF in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten.

Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directie de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directie het voornemen heeft om het SZF te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of het SZF haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van het SZF.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle, verricht in overeenstemming met internationaal aanvaarde richtlijnen met betrekking tot controle-opdrachten.

Vanwege het belang van de aangelegenheid(heden) beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelonthouding' zijn wij niet in staat geweest om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om daarop ons oordeel te kunnen baseren bij de jaarrekening als geheel.

Wij zijn onafhankelijk van het SZF zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels voor accountants. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Paramaribo, 20 December 2023

Crowe Burgos Accountants N.V.

drs. Romeo K. Burgos CA RA
Managing Partner