
Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

JAARREKENING 2015



INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Jaarrekening 2015	
1 Balans per 31 december 2015	3
2 Winst- en verliesrekening over 2015	4
3 Kasstroomoverzicht over 2015	5
4 Toelichting algemeen	6
5 Toelichting op de balans	10
6 Toelichting winst- en verliesrekening	15
7 Toelichting op het kasstroomoverzicht	19
Aanvullende gegevens en specificaties:	
8 Specificatie kredietdebiteuren	20
9 Specificatie materiële vaste activa	21
10 Specificatie toevertrouwde middelen	23
11 Specifieke informatie omtrent toevertrouwde middelen	24
 Overige gegevens	
12 Statutaire winstbestemming	25
13 Resultaatbestemming 2015	25
14 Vaststelling jaarrekeningen voorgaande boekjaren	25
15 Directie verslagjaar	25
16 Controleverklaring	26



BALANS PER 31 DECEMBER 2015

ACTIVA

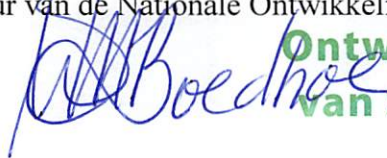
	Note	2015		2014	
		SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Vaste Activa</u>					
Materiële vaste activa	1		2,729,347		2,332,390
Financiële vaste activa	2				
Vorderingen op klanten		7,412,695		6,098,453	
Participaties		2,000		2,000	
			7,414,695		6,100,453
<u>Vlottende Activa</u>					
Vorderingen	3				
Overlopende activa		188,156		1,040,121	
Overige activa		1,987,235		2,128,944	
			2,175,391		3,169,065
Liquide middelen	4				
Liquide middelen in kas		6,135		1,176	
Vorderingen op kredietinstellingen		2,007,257		1,737,045	
			2,013,392		1,738,221
Totaal			14,332,825		13,340,129

PASSIVA

<u>Eigen vermogen</u>	5				
Geplaatst en gestort kapitaal		50,000		50,000	
Agioreserve		2,937,120		2,937,120	
Herwaarderingsreserve		2,235,980		1,912,550	
Algemene reservefonds		3,245		3,245	
Reservefonds zachte leningen		13,498		13,498	
Algemene reserve		1,753,378		1,529,943	
Vermogensversterking		1,087,783		1,087,783	
Resultaat boekjaar		333,127		113,181	
			8,414,131		7,647,320
<u>Voorzieningen</u>	6		1,857,785		1,732,319
<u>Schulden op korte termijn</u>	7				
Kortlopende schulden			628,461		335,741
<u>Schulden op lange termijn</u>	8				
Toevertrouwde middelen			3,432,448		3,624,749
Totaal			14,332,825		13,340,129

Mevrouw drs. W.W. Boedhoe

Directeur van de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.



SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2015

	Note	2015		2014	
		SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Baten</u>	9				
Interestbaten		672,636		720,042	
Beheersvergoedingen		2,052,838		1,543,675	
Overige bedrijfsopbrengsten		121,078		133,137	
Totale baten			2,846,552		2,396,854
<u>Direkte kosten</u>	10				
Interestlasten			-33,976		-44,014
Brutowinst			2,812,576		2,352,840
<u>Lasten</u>					
Personeelskosten	11	2,073,508		1,020,230	
Afschrijvingen	12	230,530		187,071	
Overige bedrijfskosten	13	735,878		258,129	
Som der bedrijfskosten			3,039,916		1,465,430
Resultaat voor financiële baten en lasten			-227,340		887,410
<u>Financiële baten en lasten</u>	14				
Resultaat uit financiële transacties			840,610		-757,622
Diverse baten en lasten	15		22,477		100,000
Resultaat voor belastingen			635,747		229,788
Belastingen			-302,620		-116,607
Netto resultaat			333,127		113,181

Mevrouw drs. W.W. Boedhoe

Directeur van de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

 **Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.**


SMEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com www.sranv.com

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2015

	2015		2014	
	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>				
Resultaat		333,127		113,181
Aanpassingen voor:				
-Afschrijvingen	230,530		187,071	
-Afname voorzieningen	135,767		183,642	
-Toename vermogen	-		1,120,692	
		366,297		1,491,405
Veranderingen werkkapitaal:				
- Afname vorderingen	993,674		179,894	
- Toename kortlopende schulden	292,720		-1,153,480	
		1,286,394		-973,586
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>				
- Investerings in vaste activa	-204,104		-104,433	
- Desinvesteringen materiële vaste activa	-		274	
		-204,104		-104,159
<u>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</u>				
- Toename langlopende vordering	-1,314,243		800,448	
- Afname langlopende schulden	-192,301		-983,554	
		-1,506,544		-183,106
Mutatie geldmiddelen		275,170		343,735
Stand liquide middelen begin boekjaar		1,738,221		1,394,486
Stand liquide middelen ultimo boekjaar		2,013,392		1,738,221

Mw. drs. W.W. Boedhoe

Directeur van de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

 Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.



SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5. Paramaribo.

Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250

info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING ALGEMEEN

Activiteiten

De bank is een naamloze vennootschap waarvan het Ministerie van Financiën de belangrijkste aandeelhouder is. Het belangrijkste statutaire doel van de bank is het tot ontwikkeling brengen van de nationale industrie. De vennootschap streeft dit doel onder andere na middels het beschikbaarstellen van financieringsfaciliteiten. Het bedrijf is gevestigd te Paramaribo.

Algemene grondslagen

Alle activa en passiva zijn gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij in navolgende toelichting anders is vermeld. In de winst- en verliesrekening worden baten en lasten verantwoord welke gedurende het boekjaar uit de bedrijfsactiviteiten voortvloeien.

Bezittingen en verplichtingen in vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoersnotering van de Centrale Bank van Suriname voor vreemde valuta per balansdatum, tenzij in navolgende toelichting anders is vermeld. Transacties in vreemde valuta gedurende het boekjaar worden afgerekend tegen de koers op dat moment. Verschillen verband houdend met wijzigingen van wisselkoersen van vreemde valuta worden gedurende en ultimo van het boekjaar als koersresultaat verwerkt in de resultatenrekening onder de post "Resultaat uit financiële transacties".

De gehanteerde koers voor USD per balansdatum bedraagt SRD 4,04 (2014: SRD 3,35). De gehanteerde koers voor Euro per balansdatum bedraagt SRD 4,42 (2014: SRD 4,08).

De grondslagen zijn consistent met de grondslagen die in het voorgaande jaar werden gehanteerd.

Grondslagen van waardering

Liquide middelen

Deze betreffen kaste goeden en worden tegen de nominale waarde opgenomen.

Vorderingen op kredietinstellingen

Deze post regardeert de direct en indirect opvraagbare tegoeden bij lokale en buitenlandse bankinstellingen, die tegen de nominale waarde worden gewaardeerd.

Vorderingen op klanten

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Wat betreft de vorderingen op kredietdebiteuren en overige debiteuren wordt, voor zover nodig, rekening gehouden met mogelijke oninbaarheid hiervan en worden onderhavige vorderingen post voor post voorzien.



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Participaties

Participaties zijn deelnemingen in het risicodragend vermogen van industriële ondernemingen. Deze zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of zichtbare lagere intrinsieke waarde. Voor zover nodig wordt per participatie een voorziening vanwege onderkende risico gevormd.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen actuele waarde op basis van periodieke taxatie wat betreft het onroerend goed. De overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs.

Jaarlijks vindt op de actuele waarde en de verkrijgingsprijs vermindering plaats als gevolg van lineaire afschrijvingen gebaseerd op de verwachte economische levensduur. Bij de berekening van de afschrijvingen wordt in principe geen rekening gehouden met restwaarde van de onderhavige activa.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn vermeld in het verloopoverzicht van de materiële vaste activa.

Overige activa en overlopende activa

Deze activa betreffen mutaties die niet onder de posten "vorderingen op kredietinstellingen" en "vorderingen op klanten" vallen respectievelijk mutaties inzake overlopende baten die aan het boekjaar kunnen worden toegerekend.

Kortlopende schulden

Deze obligo's betreffen verplichtingen met een looptijd van in principe korter dan een jaar, alsook overlopende passiva en worden tegen de nominale waarde opgenomen. De inkomstenbelasting betreft de verplichting over de fiscale winst, waarbij rekening wordt gehouden met eventueel commercieel en fiscaal afwijkende waarderingsgrondslagen.

Toevertrouwde middelen

De toevertrouwde middelen betreffen enerzijds ontwikkelingsfondsen dan wel leningen en anderzijds fondsen in beheer, die tegen nominale waarde worden gewaardeerd.



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426124 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com www.sranv.com

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Voorziening voor belastingverplichtingen

De voorziening voor latente belastingverlichtingen wordt gevormd vanwege afwijkingen tussen de commerciële en fiscale waardering van posten van de balans en winst- en verliesrekening, rekening houdende met het in het boekjaar geldend belastingtarief. Deze afwijkingen impliceren een verschil tussen de commerciële en de fiscale afschrijvingen. Naarmate er afschrijvingen plaatsvinden wordt de afwijking in waardering minder ingevolge waarvan een evenredig deel van de voorziening vrijvalt ten gunste van het eigen vermogen.

Eigen vermogen

Agioreserve is de waarde van de uitgifte van nieuwe aandelen hoger dan de nominale waarde.

De herwaarderingsreserve betreft de herwaardering van het kantoorpand en -terreinen rekeninghoudende met een voorziening voor latente belastingverplichtingen. Jaarlijks wordt als gevolg van de afschrijving over het kantoorgebouw en de opstallen een deel van de herwaarderingsreserve gerealiseerd.

Het "Reservefonds voor zachte leningen" is een statutaire bestemmingsreserve beschreven in artikel 20:3 van de statuten, zoals opgenomen onder Overige gegevens. Dotatie aan dit fonds kan geschieden voor vijftientig procent uit de nettowinst na aftrek van verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren en na toevoeging aan het algemene reservefonds.



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426131 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Grondslagen van resultaatbepaling

Bedrijfsopbrengsten

Onder bedrijfsopbrengsten worden verstaan, opbrengsten uit vastgelegde middelen in de vorm van ontvangen interestbaten uit hoofde van verstrekte kredieten, beleggingen en banktegoeden. Voorts ook opbrengsten uit verdiende beheersvergoedingen en provisies en andere aan derden doorberekende kosten uit hoofde van bedrijfsactiviteiten.

Op de opbrengsten worden de interestlasten uit hoofde van aangetrokken middelen en fondsen en andere daarmee gepaard gaande lasten in mindering gebracht. De rente-opbrengsten worden verantwoord in het jaar waarop die verdiend zijn. De baten worden verantwoord in het jaar waarop die betrekking hebben.

Bedrijfslasten

Deze betreffen kosten die met inachtneming van de hiervoor reeds genoemde grondslagen van waardering worden bepaald en toegerekend aan het boekjaar waarop die betrekking hebben. De lasten worden evenzo verantwoord in het jaar waarop die betrekking hebben.

Onder de bedrijfslasten is inbegrepen een post "waardeverandering van vordering", welke de kosten van voorziening op oninbare vordering betreft. Deze voorzieningskosten betreffen de kosten van de specifieke voorziening voor risico van oninbaarheid.

Inkomstenbelasting

In de winst- en verliesrekening wordt de commerciële belastinglast verantwoord op basis van het geldend belastingtarief in het boekjaar. Belastingverschillen wegens fiscaal tijdelijke afwijkende behandeling van posten van de jaarrekening worden ten gunste of ten laste gebracht van de post "voorziening voor latente belastingverplichtingen".



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING OP DE BALANS**ACTIVA****1. Materiële vaste activa**

De post is als volgt samengesteld :

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Historische aanschafwaarde	817,098	621,346
Herwaardering	3,734,295	3,310,912
Commerciële aanschafwaarde	4,551,393	3,932,258
Cumulatieve afschrijvingen	-1,822,046	-1,599,868
Totaal	<u>2,729,347</u>	<u>2,332,390</u>

Voor een nadere toelichting op de materiële vaste activa wordt verwezen naar het verloopoverzicht op pagina 21, zoals dat is opgenomen onder 'Aanvullende gegevens en specificaties'.

De getaxeerde commerciële waarde van het onroerend goed bedraagt USD 1.405.408,95 (2000: USD 652,000,-), waarbij de terrein- en gebouwwaarde respectievelijk USD 495.280,80 en USD 910.128,15 (bruto) bedragen. De externe taxatie heeft op 15 mei 2011 plaatsgevonden.

2. Financiële vaste activa**Vorderingen op klanten**

De vorderingen op klanten zijn tegen nominale waarde verantwoord. Wat betreft de vorderingen op kredietdebiteuren en overige vorderingen is rekening gehouden met mogelijke oninbaarheid.

De post is als volgt samengesteld :

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Kredietdebiteuren	9,398,500	9,289,007
Voorziening vorderingen	-1,985,805	-3,190,554
Totaal	<u>7,412,695</u>	<u>6,098,453</u>

Een specificatie van de kredietdebiteuren naar fonds en naar performance is in de 'Aanvullende gegevens en specificaties' op pagina 20 van dit rapport opgenomen.

Er zijn specifieke voorzieningen gevormd die post voor post zijn bepaald. De mutaties in de "voorziening dubieuze kredietdebiteuren" worden in de resultatenrekening verwerkt onder de post "waardeverandering van vorderingen".

De mutaties in de post "voorziening rentevordering" loopt niet via de resultatenrekening. De rentevorderingen van een aantal kredietdebiteuren met volledig geïnfecteerde kredietsaldi, worden niet als rentebaten verantwoord, maar volledig voorzien.

Koninginnestraat 5. Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)Participaties

Participaties zijn deelnemingen in het risicodragend vermogen van industriële ondernemingen. Deze zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of tegen zichtbare lagere intrinsieke waarde. De bank heeft een belang van 100% in Sure Beef N.V. gevestigd te Bethesda. Deze participatie is tegen de verkrijgingsprijs van SRD 2.000 gewaardeerd. Deze participatie is niet meegeconsolideerd doordat geen overheersende zeggenschap wordt uitgeoefend op het financieel beleid van Sure Beef N.V.

3. VorderingenOverlopende activa

De post is als volgt samengesteld :

	USD	SRD	Euro	2015 SRD	2014 SRD
Rekening - Courant Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland - Suriname (IFONS)	-	-	-	-	606,470
Rekening - Courant Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS)	47	29,777	-102	29,513	370,791
Rekening - Courant Studiefonds Medische Specialisten (SMS)	-	-	379	1,717	-
Rekening - Courant Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds)	28,224	1,752	-	115,777	38,251
Rekening - Courant Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP)	-	1,586	-	1,586	8,171
Vooruit betaalde Inkomstenbelasting	-	-	-	8,474	-
Personeelsvoorschotten	932	-41	-	-	3,081
Overige vorderingen	350	11,951	57	31,089	13,357
Totaal	<u>29,552</u>	<u>45,025</u>	<u>334</u>	<u>188,156</u>	<u>1,040,121</u>

In de "Rekening-Courant " posten zijn voornamelijk de beheersvergoedingen, juridische kosten, telefoonkosten, extra operationale kosten en automatiseringskosten opgenomen . De post "Overige vorderingen" betreft nog te ontvangen voor huur, beveiliging en gemaakte kosten die nog betaald moeten worden door FSS.

Overige activa

De post is als volgt samengesteld :

	2015 SRD	2014 SRD
Vordering op de Staat Suriname	<u>1,987,235</u>	<u>2,128,944</u>

De post "vordering op de Staat Suriname" heeft een voorwaardelijke karakter en betreft een door haar in het jaar 1996 van de bank overgenomen restant schuld aan de Europese Unie in ruil voor aandelen van de bank. De Staat verricht de aflossingen op deze schuld. Indien de Staat de overgenomen schuld niet nakomt, moet de bank alsnog aan de aflossingsverplichting voldoen. In dat geval ontstaat een direct opeisbare vordering op de Staat. De Staat heeft in het boekjaar Euro 72.200,- afgelost. De restant schuld bedraagt ultimo 2015 Euro 449.600,-.

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)**4. Liquide middelen**Liquide middelen in kas

Deze post betreft de kas tegoeden voornamelijk in Surinaamse dollar.

Vorderingen op kredietinstellingen

De post is als volgt samengesteld :

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Banken	399,852	1,777,195
Beleggingen	1,616,005	-
Kruisposten	-8,600	-40,150
Totaal	2,007,257	1,737,045

5. Eigen vermogen

	Stand 1 jan.	Bij mutaties	Af mutaties	Stand 31 dec.
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Geplaatst en gestort kapitaal	50,000	-	-	50,000
Herwaarderingsreserve	1,912,550	393,993	-70,563	2,235,980
Algemene reservefonds	3,245	-	-	3,245
Reservefonds zachte leningen	13,498	-	-	13,498
Agioreserve	2,937,120	-	-	2,937,120
Algemene reserve	1,643,124	110,254	-	1,753,378
Vermogensversterking	1,087,783	-	-	1,087,783
Resultaat 2015	-	333,127	-	333,127
Totaal	7,647,320	837,374	-70,563	8,414,131

Het maatschappelijk aandelenkapitaal SRD 50.000 bestaat uit 25.500 gewone aandelen A en 24.500 zes procent cumulatief preferente aandelen B van elk nominaal SRD 1. Het maatschappelijk aandelenkapitaal is volledig geplaatst en volgestort.

Onder agioreserve is opgenomen het bedrag van de geconverteerde leningen dat hoger ligt dan het nominaal bedrag van de uitgegeven aandelen.

De herwaarderingsreserve betreft de herwaardering van het kantoorgebouw, de opstallen en van het terrein. De herwaardering van het kantoorgebouw en opstallen is verantwoord onder aftrek van een voorziening voor latente belastingverplichtingen. Over het waarderingsverschil van het terrein wordt geen belastinglatentie gevormd. De realisatie (vrijval) van de herwaarderingsreserve en van de latente belastingverplichtingen, als gevolg van afschrijvingen, zijn in de Algemene reserve verwerkt.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)Vermogensversterking

De Landbouwbank N.V. heeft de restant middelen van de financiële overeenkomst getekend d.d. 12 november 2003 tussen CARIFORUM en de Europese Unie van het project "Support to the Competitiveness of the rice sector in de Caribbean" overgemaakt op de rekening van de NOB bank. Middels schrijven van de Minister van Financiën d.d. 27 maart 2014, kenmerk Laf. no 2300, is aangegeven dat dit restant bedrag kan worden toegevoegd aan het eigen vermogen van de bank.

6. Voorzieningen

De post is als volgt samengesteld :	Stand 1 jan. <i>SRD</i>	Dotaties <i>SRD</i>	Onttrek- kingen/vrijval <i>SRD</i>	Stand 31 dec. <i>SRD</i>
Voorziening gebouwen groot onderhoud	398,065	-	-166,853	231,212
Voorziening pensioenen	280,020	-		280,020
Belastinglatentie kantoorgebouw	142,521	29,390	-39,691	132,220
Belastinglatentie voorziening debiteuren	376,783	-		376,783
Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen	534,930	302,620	-	837,550
Totaal	1,732,319	332,010	-206,544	1,857,785

Voorziening gebouwen groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud is gevormd in verband met achterstallig onderhoud aan het gebouw. De voorziening is gebaseerd op een raming van de onderhoudskosten voor de komende perioden.

Voorziening pensioenverplichtingen

De voorziening pensioenverplichtingen is gevormd op basis van een actuariale berekening van de achterstanden in de verzekerde pensioenen van het personeel.

Belastinglatentie kantoorgebouw

De vrijval van de belastinglatentie per boekjaar wordt gerealiseerd vanwege tijdelijke verschillen tussen fiscale en commerciële waardeverschillen, met name door afschrijving op het kantoorgebouw. De vrijval is ten gunste van de algemene reserve verwerkt.

Belastinglatentie voorziening debiteuren

Fiscaal is er een hogere voorziening debiteuren opgenomen dan commercieel. De hierover ontstane belastinglatentie is SRD 376.783,-

Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen

De ongerealiseerde koersverschillen worden fiscaal als koersverschillenreserve (SRD 2.326.533,-) verantwoord. Commercieel zijn deze koersverschillen in het resultaat verantwoord. De hierover ontstane belastinglatentie is SRD 837.550,-.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)**7. Schulden op korte termijn**Kortlopende schulden

De post is als volgt samengesteld :

	USD	SRD	Euro	2015 SRD	2014 SRD
Rekening - Courant Investeringsfonds	-21,926	778,809	-60,114	424,524	-
Ontwikkelingssamenwerking					
Nederland - Suriname (IFONS)					
Rekening - Courant Studiefonds	-	-	-	-	60,818
Medische Specialisten (SMS)					
Personeelskosten	-	-	-	145,101	207,019
Accountantskosten	5,940	-	-	23,998	19,899
Kosten jaarverslag	-	-	-	-	20,000
Inkomstenbelasting	-	-	-	-	3,110
Overige	-	-	-	34,838	24,895
Totaal	-15,986	778,809	-60,114	628,461	335,741

Onder deze post zijn opgenomen reserveringen inzake de nog te betalen verplichtingen over het verslagjaar alsook de overlopende kosten.

In de post " Rekening- Courant IFONS " zijn voornamelijk de beheersvergoedingen, maandelijkse juridische kosten, voorschotten aan NOB en ontvangen aflossingen via NOB opgenomen.

8. Schulden op lange termijnToevertrouwde middelen

De toevertrouwde middelen betreffen enerzijds ontwikkelingsfondsen dan wel leningen en anderzijds fondsen in beheer, die tegen de nominale waarde worden gewaardeerd. De leningen betreffen langlopende schulden door de Staat Suriname, het IFONS en de Europese Investeringsbank, al dan niet tegen interest verstrekt aan de bank.

De post is als volgt samengesteld :

	2015 SRD	2014 SRD
Lening Watersnood Binnenland	1,445,209	1,495,801
Lening EEG	1,987,239	2,128,948
Totaal	3,432,448	3,624,749

Voor een nadere toelichting op de toevertrouwde middelen wordt verwezen naar het verloopoverzicht op pagina 23, zoals dat is opgenomen onder 'Aanvullende gegevens en specificaties'.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING**Bedrijfsopbrengsten****9. Baten**

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
<u>Interestbaten:</u>		
Interestbaten kredietdebiteuren watersnood binnenland	64,109	92,485
Interestbaten overige kredietdebiteuren	568,916	608,557
Boeterente debiteuren	11,080	13,868
Kwijtschelden rente en bedrag	-4,126	-18,333
Interest banken	2,421	2,213
Interest beleggingen	30,236	21,252
Totaal	672,636	720,042

Beheersvergoedingen

Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland - Suriname (IFONS)	1,139,932	797,177
Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP)	16,757	19,332
Ad-hoc faciliteit (Adhoc)	33,350	42,941
Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS)	586,061	556,189
Studiefonds Medische Specialisten (SMS)	162,713	128,036
Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds)	114,025	-
Totaal	2,052,838	1,543,675

Overige bedrijfsopbrengsten

Huuropbrengsten	75,002	93,465
Overig	46,076	39,672
Totaal	121,078	133,137

10. Direkte kosten**Interestlasten**

- Bankkosten	-671	-1,187
- Interestlasten Watersnood Binnenland	-33,305	-42,827
Totaal	-33,976	-44,014

Koninginnestraat 5. Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)**11. Personeelskosten**

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
<i>Salarissen en onkostenvergoedingen</i>		
Salarissen	1,115,221	942,691
Toelagen	146,840	233,347
Gratificatie	274,052	254,525
Vakantiegeld	227,917	136,495
Overwerk	50,001	35,500
Totaal	1,814,031	1,602,558
<i>Sociale lasten</i>		
Kinderbijslag	6,220	4,675
Medische kosten	205,701	78,075
Oudedagsvoorziening	182,173	138,703
Pensioenuitkeringen	31,592	35,642
Totaal	425,686	257,095
<i>Overige personeelskosten</i>		
Uitzendkrachten	41,869	-
Trainingen en opleidingen	12,321	23,257
Lumpsum	62,133	74,011
Overige personeelskosten	41,712	17,676
Totaal	158,035	114,944
Doorbelaste kosten	-324,244	-954,367
Totaal	2,073,508	1,020,230

Bij de bank waren in 2015 28 werknemers in dienst (2014: 19 werknemers).

12. Afschrijvingen

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Afschrijvingskosten gebouwen	110,363	91,468
Afschrijvingskosten transportmiddelen	60,300	60,741
Afschrijvingskosten inventaris	30,739	15,092
Afschrijvingskosten software	14,050	5726
Afschrijvingskosten inrichting	15,078	14,044
Totaal	230,530	187,071

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
 Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
 info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)**13. Overige bedrijfskosten**

	2015	2014
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
Kantoorkosten	119,935	82,025
Huisvestingskosten	230,846	168,538
Verkoopkosten	125,513	104,942
Vervoerskosten	33,889	31,405
Algemene kosten	79,172	64,658
Kredietkosten	45,056	1,523
Voorzieningskosten	101,467	-194,962
Totaal	735,878	258,129

Kantoorkosten

Kantoorbehoeften & drukwerken	10,968	4,580
Telefoon, telegrammen & telex	26,786	17,393
Reparatie en onderhoud inventaris	28,953	6,554
Aanschaf klein inventaris	531	945
Automatisering	25,065	20,093
Abonnementen en bibliotheek	27,632	32,450
Overige kantoorkosten	-	10
Totaal	119,935	82,025

Huisvestingskosten

EBS	19,330	14,672
SWM	1,016	692
Assuranties	12,895	5,943
Kantinekosten	9,523	7,428
Reparatie en onderhoud	78,819	90,587
Beveiligingskosten	59,632	29,949
Schoonmaakkosten	19,795	11,719
Onderhoud terrein	23,421	6,537
Bloemen en planten	4,821	23
Overige huisvestingskosten	1,594	989
Totaal	230,846	168,539

Verkoopkosten

Promotie en voorlichting	15,869	17,959
Representatiekosten	21,285	13,787
Advertenties	-	1,593
Reiskosten	88,359	71,604
Totaal	125,513	104,943

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)

	2015	2014
	SRD	SRD
<u>Vervoerskosten</u>		
Brandstof	12,470	14,136
Assuranties	6,618	6,483
Reparatie en onderhoud	14,801	10,786
Totaal	33,889	31,405
<u>Algemene kosten</u>		
Accountantskosten	23,760	19,899
Consultants kosten	32,277	34,085
Juridische kosten	4,752	3,256
Donaties en giften	9,577	2,085
Contributies	7,731	5,242
Overige algemene kosten	1,075	90
Totaal	79,172	64,657
<u>Kredietkosten</u>		
Remuneratie	-	560
Kosten vergaderingen	110	-
Kosten bedrijfsbezoeken	5,389	556
Kosten kredietonderzoek	39,460	415
Zegelkosten	94	-26
Portokosten	3	17
Totaal	45,056	1,522
<u>Voorzieningskosten</u>		
Voorzieningskosten debiteuren	101,467	-367,635
Voorzieningskosten grootonderhoud gebouw	-	172,673
Totaal	101,467	-194,962
<u>14. Financiële baten en lasten</u>		
<u>Resultaat financiële transacties</u>		
Koersverschillen vorderingen op klanten	665,403	-873,531
Koersverschillen vorderingen op kredietinstellingen	279,304	-93,893
Koersverschillen overige activa	139,103	-30
Koersverschillen toevertrouwde middelen	-156,642	209,832
Koersverschillen kortlopende schulden	-86,558	-
Totaal	840,610	-757,622
<u>15. Diverse baten en lasten</u>		
Diverse baten	22,477	100,000
Totaal	22,477	100,000



TOELICHTING OP HET KASSTROOMOVERZICHT**Algemene grondslagen**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit kasmiddelen en de tegoeden op bankrekeningen (vorderingen op kredietinstellingen). Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Samenstelling liquide middelen

	<u>SRD</u>	<u>SRD</u>
Liquide middelen per 31 december 2014	1,176	
Vorderingen op kredietinstellingen per 31 december 2014	<u>1,737,045</u>	
Geldmiddelen per 31 december 2014		1,738,221
Liquide middelen per 31 december 2015	6,135	
Vorderingen op kredietinstellingen per 31 december 2015	<u>2,007,257</u>	
Geldmiddelen per 31 december 2015		2,013,392
Balansmutatie geldmiddelen 2015		<u><u>275,170</u></u>




SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com www.sranv.com

Aanvullende gegevens en specificaties**Specificatie kredietdebiteuren naar fonds en naar performance:**

	2015				2014			
	<u>NOB</u>	<u>NHAS</u>	<u>WB</u>	<u>Totaal</u>	<u>NOB</u>	<u>NHAS</u>	<u>WB</u>	<u>Totaal</u>
<i>Debiteuren</i>								
Niet geïnfecteerde kredietdebiteuren	4,950,915	-	496,614	5,447,529	4,089,254	-	772,469	4,861,723
Geïnfecteerde kredietdebiteuren	3,373,362	-	533,473	3,906,835	2,556,469	-	519,670	3,076,139
Dubieuze kredietdebiteuren	-	-	44,136	44,136	-	1,312,262	38,883	1,351,145
Nominale waarde vorderingen	8,324,277	-	1,074,223	9,398,500	6,645,723	1,312,262	1,331,022	9,289,007
<i>Voorzieningen:</i>								
Niet geïnfecteerde kredietdebiteuren	6,768	-	-	6,768	-	-	-	-
Geïnfecteerde kredietdebiteuren	1,655,894	-	279,007	1,934,901	1,479,507	-	359,902	1,839,409
Dubieuze kredietdebiteuren	-	-	44,136	44,136	-	1,312,262	38,883	1,351,145
Voorziening kredietdebiteuren	1,662,662	-	323,143	1,985,805	1,479,507	1,312,262	398,785	3,190,554
Netto saldo kredietdebiteuren	6,661,615	-	751,080	7,412,695	5,166,216	-	932,237	6,098,453

Aanvullende gegevens en specificaties**Specificatie materiële vaste activa**

Materiële vaste activa						
Terrein	Gebouw	Transport- middelen	Inventaris, software & inrichting	Onder- handen investering	Subtotaal 2015	Subtotaal 2014
Afschrijvingspercentages	-	-	33,3%	20,0%-33,3%	-	
Aanschaf-/vervangingswaarde						
Historische aanschafwaarde	12	9,160	303,850	409,556	94,520	817,098
Herwaardering	1,740,818	1,993,477	-	-	-	3,734,295
Commerciële aanschafwaarde	1,740,830	2,002,637	303,850	409,556	94,520	4,551,393
Afschrijving boekjaar:						
Historische cumulatieve afschrijving	-	1,381	243,550	210,965	-	455,896
Cumulatieve afschrijving herwaardering	-	1,366,150	-	-	-	1,366,150
Commercieel cumulatieve afschrijving	-	1,367,531	243,550	210,965	-	1,822,046
Stand 31 december :						
Boekwaarde historisch	12	7,779	60,300	198,591	94,520	361,202
Boekwaarde herwaardering	1,740,818	627,327	-	-	-	2,368,145
Boekwaarde commercieel	1,740,830	635,106	60,300	198,591	94,520	2,729,347
					2,729,347	2,332,390

Aanvullende gegevens en specificaties**Specificatie materiële vaste activa****Materiële vaste activa**

	Terrein	Gebouw	Transport- middelen	Inventaris, software & inrichting	Onder- handen investering	<i>Subtotaal</i> <i>2015</i>	<i>Subtotaal</i> <i>2014</i>
Aanschafwaarde 1 januari	12	1,800	303,850	268,424	47,260	621,346	517,379
Desinvesteringen	-	-	-	-8,352	-	-8,352	-466
Investeringen	-	7,360	-	149,484	47,260	204,104	104,433
Aanschafwaarde 31 december	12	9,160	303,850	409,556	94,520	817,098	621,346
Cumulatieve afschrijving 1 januari	-	1,327	183,250	159,450	-	344,027	248,562
Desafschrijving boekjaar	-	-	-	-8,352	-	-8,352	-192
Afschrijving boekjaar	-	54	60,300	59,867	-	120,221	95,657
Cumulatieve afschrijving 31 december	-	1,381	243,550	210,965	-	455,896	344,027
Herwaardering 1 januari	1,659,179	1,651,733	-	-	-	3,310,912	3,310,912
Herwaardering boekjaar	81,639	341,744	-	-	-	423,383	-
Herwaardering 31 december	1,740,818	1,993,477	-	-	-	3,734,295	3,310,912
Cumulatieve afschrijving herwaardering 1 januari	-	1,255,841	-	-	-	1,255,841	1,164,427
Afschrijving herwaardering boekjaar	-	110,309	-	-	-	110,309	91,414
Cumulatieve afschrijving herwaardering 31 december	-	1,366,150	-	-	-	1,366,150	1,255,841
Boekwaarde 31 december	1,740,830	635,106	60,300	198,591	94,520	2,729,347	2,332,390

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
 Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
 info@sranv.com www.sranv.com

Aanvullende gegevens en specificaties**Specificatie toevertrouwde middelen**

Lening	Datum	Soort lening storting	Valuta	Oorspronkelijk bedrag	Opgenomen bedrag	Totale looptijd	Rente- percentage	Restschuld in SRD 31 december 2014	Aflossing 2015	Herwaardering 2015	Restschuld in SRD 31 december 2015
Rep.Sur.	09-09-81	EEG	Ecu	2,000,000	2,000,000	40 jaar	1	2,128,948	-277,692	135,983	1,987,239
IFONS	30-11-06	WB	Euro	2,000,000	573,560	15 jaar	2½	1,495,801	-152,522	101,930	1,445,209
								3,624,749	-430,214	237,913	3,432,448

Specifieke informatie omtrent de toevertrouwde middelen**Lening EEG**

	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2014</u>
	<i>Euro</i>	<i>SRD</i>	<i>Euro</i>	<i>SRD</i>
Saldo per 1 januari	521,800	2,128,948	593,200	2,746,516
Aflossingen	-72,200	-277,692	-71,400	-321,640
Herwaarderingen	-	135,983	-	-295,928
Saldo 31 december	<u>449,600</u>	<u>1,987,239</u>	<u>521,800</u>	<u>2,128,948</u>

Deze lening aan de bank betreft een kredietverlening door de Europese Unie voor Ecu 2.000.000 getekend d.d. 9 september 1981. De Staat Suriname die garant stond voor naleving van de overeenkomst, heeft met goedkeuring van de Europese Unie de restant schuld ad Ecu 1.737.000, per 4 september 1996 overgenomen tegen inwisseling van 3.379 gewone aandelen A van de bank.

De bank blijft verantwoordelijk voor de terugbetaling van deze lening. Derhalve is de lening (schuld) aan de Europese Unie gehandhaafd en is tevens voor hetzelfde bedrag een vordering op de Staat opgenomen onder de post "Overige activa". Herwaardering van in vreemde valuta luidende schuld en vordering vindt tegelijkertijd plaats zonder dat koersresultaten worden verantwoord. Het aflossingsschema en de afschriften verkregen van de Europese Unie luiden in Euro. De Staat Suriname verricht de aflossingen.

Watersnood Binnenland (WB)

	<u>2015</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2014</u>
	<i>Euro</i>	<i>SRD</i>	<i>Euro</i>	<i>SRD</i>
Saldo per 1 januari	366,617	1,495,801	402,108	1,861,763
Aflossingen	-39,648	-152,522	-35,491	-156,130
Herwaarderingen	-	101,930	-	-209,832
Saldo 31 december	<u>326,969</u>	<u>1,445,209</u>	<u>366,617</u>	<u>1,495,801</u>

Deze lening aan de bank betreft een kredietverlening, getekend d.d. 30 november 2006, verstrekt door het Ifons waarbij Euro 2.000.000,- is gereserveerd. Ultimo 2007 is het leenbedrag definitief vastgesteld op Euro 593.487,-. De Staat stelt zich garant voor Euro 1.000.000,-. Het interestpercentage is 2,5% op basis van de leensom per jaar. De einddatum van het krediet is vastgesteld op ultimo juli 2024. De aflossingen dienen te geschieden ingaande augustus 2009 in 180 maandelijkse termijnen. De eerste 2 jaar waren aflossingsvrij.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire winstbestemming

Artikel 20 van de statuten van de bank schrijft de volgende winstbestemming van het resultaat over een boekjaar voor:

Lid 1: "Wanneer de winst- en verliesrekening over enig jaar een winstsaldo aanwijst, wordt dit in de eerste plaats aangewend tot dekking van nog niet gedekte verliessaldi van vorige jaren.

Lid 2: "Van de winst, welke niet overeenkomstig het voorgaande lid behoeft te worden besteed, wordt telkenjare minstens vijftwintig procent gestort in een Algemene Reservefonds, totdat dit fonds het bedrag gelijk aan vijftwintig procent van het geplaatste kapitaal beloopt."

Lid 3: "Jaarlijks kan de vennootschap minstens vijftwintig procent van de winst, welk niet overeenkomstig het lid 1 behoeft te worden besteed, ter beschikking stellen van een op te richten stichting of andere instelling, die voor experimentele doeleinden op het gebied van de industrie zachte leningen kan verstrekken. Het ter beschikking te stellen bedrag wordt, op voorstel van de directie, door de algemenevergadering van aandeelhouders vastgesteld."

Lid 4: "Over de bestemming van de rest van het winstsaldo wordt door de algemene vergadering van aandeelhouders beslist."

Resultaatbestemming 2015

Het resultaat over het boekjaar 2015 is toegevoegd aan het eigen vermogen.

Vaststelling jaarrekeningen voorgaande boekjaren

De jaarrekeningen 1999 tot en met 2014 dienen nog vastgesteld te worden door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Directie verslagjaar

Mevrouw.drs. W.W. Boedhoe



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com