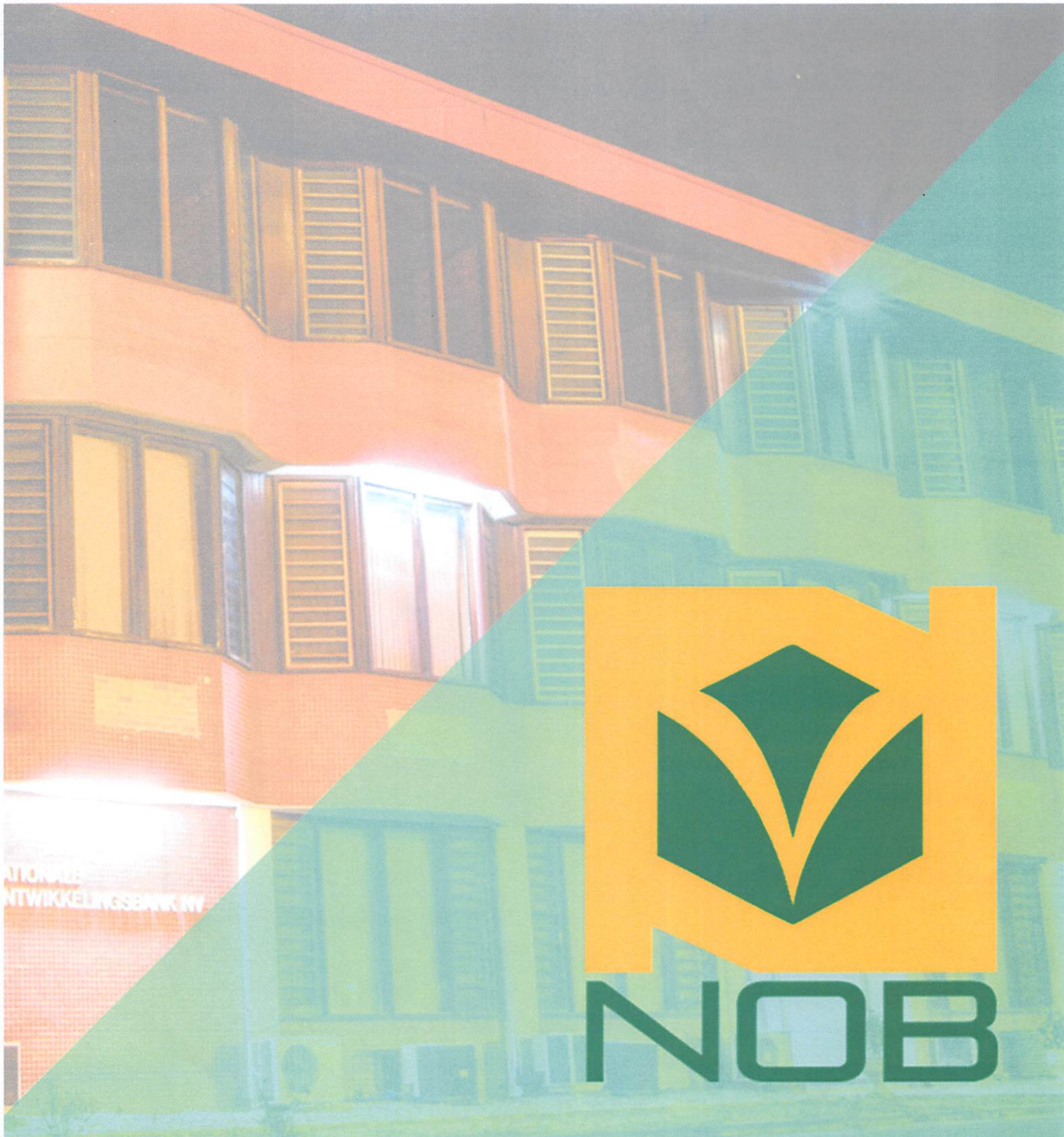




Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.
Suriname National Development Bank Ltd.

Jaarrekening 2016

Inhoudsopgave

Bankbedrijf	3
BALANS PER 31 DECEMBER 2016	5
WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2016	6
KASSTROOMOVERZICHT OVER 2016	7
TOELICHTING ALGEMEEN	8
Algemene grondslagen	8
Grondslagen van waardering	8
Grondslagen van resultaatbepaling	10
TOELICHTING OP DE BALANS	11
1. Immateriële vaste activa	11
2. Materiële vaste activa	11
3. Financiële vaste activa	11
4. Vorderingen	14
5. Liquide middelen	15
6. Eigen vermogen	16
7. Voorzieningen	17
8. Schulden op korte termijn	18
9. Schulden op lang termijn	19
TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING	20
10. Bedrijfsopbrengsten	20
11. Direkte kosten	21
12. Personeelskosten	21
13. Afschrijvingen	22
14. Overige bedrijfskosten	22
15. Financiële baten en lasten	24
16. Diverse baten en lasten	24
Specificatie kredieten naar performance:	25
Specificatie immateriële vaste activa	26
Specificatie materiële vaste activa	27
Specificatie materiële vaste activa	28
Specificatie toevertrouwde middelen	29
Specifieke informatie omtrent de toevertrouwde middelen	30
OVERIGE GEGEVENS	31
VERKLARING VAN DE ACCOUNTANT	33

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Bankbedrijf

De NOB is een naamloze vennootschap, waarvan de Republiek Suriname, vertegenwoordigd door het Ministerie van Financiën de grootste aandeelhouder is. Het belangrijkste statutaire doel van de bank is het tot ontwikkeling brengen van de nationale industrie. Dit doet de vennootschap door onder andere het beschikbaar stellen van financieringsfaciliteiten.

In het kader van de reorganisatie van de bank is de jaarrekening over het jaar 2016 een belangrijke mijlpaal. In het jaar 2016 is een belangrijk besluit ter versterking van het vermogen van de bank geïmplementeerd. Bij het Staatsbesluit no.117 van 26 augustus 2016 en de uitvoerende beschikking no.38 van 29 maart 2017 is het besluit geformaliseerd voor de opheffing van het Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland-Suriname (IFONS). Dit houdt in dat per 1 januari 2016 de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. een fondsversterking heeft ontvangen.

Verder is er in dit besluit toestemming verleend aan de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. om de administratieve verwerking en afhandeling van de opheffing en de overdracht van het fonds te doen geschieden bij de, door de accountant, goedgekeurde jaarrekening van het boekjaar 2015 met een fondsvermogen van Euro 14.211.196 en een balanstotaal van Euro 14.764.642. Met de overheveling van het IFONS naar de NOB is het vermogen van de bank met circa 740% toegenomen vergeleken bij het jaar 2015.

De werkzaamheden die de bank tot en met het jaar 2015 deed in haar hoedanigheid van beheerder van het IFONS behoren met de overheveling tot het normaal bankbedrijf van de bank. In de toelichting van het staatsbesluit is ook aangegeven dat de belangrijkste redenen voor de overheveling ligt in het feit dat de rol van het IFONS identiek is aan de statutaire doelstellingen van de NOB.

Met de opheffing van het fonds is de totale kredietportefeuille, het vermogen inclusief alle activa en passiva van het fonds overgedragen aan de NOB als een “kapitaal-om niet bijdrage” van de Republiek Suriname aan de NOB.

Door deze vermogensversterking heeft de NOB wederom de mogelijkheid om als partner van diverse multilaterale en bilaterale partijen op te treden en kan de bank in het belang van de ontwikkeling van de private sector wederom haar rol conform de haar toebedeelde statutaire taken vervullen.

Met de overheveling van het IFONS worden ook alle activa en passiva van de zogenaamde “Ad Hoc financieringen” overgedragen. Onder deze naam zijn ten laste van het schenkingsdeel van de verdragsmiddelen in de beginjaren 90 een aantal financieringen verstrekt (trekkingen) door tussenkomst van de NOB. Bij de instelling van het IFONS in 1996 is bepaald dat de rente en aflossingen ten gunste van het "IFONS" worden gebracht. Al hoewel alle ontvangsten steeds ten gunste van het IFONS zijn geboekt, zijn de kredietvorderingen en het vermogen nooit in het vermogen van het IFONS geïncorporeerd, maar als bijlage aan de jaarrekening toegevoegd. Het vermogen wordt bij de overheveling gelijkgesteld aan het bedrag van het uitstaande kredietsaldo en bedraagt conform de goedgekeurde IFONS jaarrekening van het boekjaar 2015 Euro 431.738.

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Ten tijde van de verslaglegging in juli 2018 heeft de bank nog een mijlpaal bereikt. Op 26 april 2018 is op de Algemene Vergadering voor Aandeelhouders een zeven personen tellende Raad van Commissarissen geïnstalleerd. Deze raad is belast met het statutair toezicht op de werkzaamheden van de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. alsook met de goedkeuring van de jaarrekeningen vanaf het boekjaar 2016.

De laatste benoeming van een Raad dateerde van het jaar 2001 en tussen de periode 2002 – 2005 hebben de leden vanwege de hun moverende redenen bedankt als lid van de RvC. Het niet hebben van een RvC, was een grote tekortkoming in de governance structuren van de bank, maar hebben de bank niet gehinderd bij haar optreden als beheerder van de diverse fondsen omdat elke fonds in beheer een eigen bestuur heeft gekend en de financiële zaken geen deel uitmaakten van de balans van de NOB.

In het fiscaal jaar 2018 zal ook het Fonds Technische Assistentie aan de Particuliere Sector (FTBPS) worden overgedragen aan de NOB.



SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

BALANS PER 31 DECEMBER 2016

ACTIVA	Noot	2016		2015	
		SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Vaste Activa</u>					
Immateriële vaste activa	1		286,311		118,569
Materiële vaste activa	2		4,468,299		2,610,778
Financiële vaste activa	3				
Sure Beef N.V.		10,142,191		-	
Kredieten		50,357,736		7,412,695	
Speciale kredieten		-		-	
Participaties		43,011		2,000	
			60,542,939		7,414,695
<u>Vlottende Activa</u>					
<u>Vorderingen</u>	4				
Overlopende activa		995,947		188,156	
Overige activa		2,948,776		1,987,235	
			3,944,723		2,175,391
Liquide middelen	5	36,701,736		2,013,392	
			36,701,736		2,013,392
Totaal			<u>105,944,007</u>		<u>14,332,825</u>
PASSIVA					
<u>Eigen vermogen</u>	6				
Geplaatst en gestort kapitaal		50,000		50,000	
Agioreserve		2,937,120		2,937,120	
Herwaarderingsreserve		4,014,546		2,235,981	
Algemene reservefonds		12,500		13,499	
Reservefonds zachte leningen		2,295,254		3,245	
Algemene reserve		-		1,753,376	
Vermogensversterking		65,809,552		1,087,783	
Resultaat boekjaar		-4,936,320		333,127	
			70,182,652		8,414,131
<u>Voorzieningen</u>	7		27,779,259		1,857,785
<u>Schulden op korte termijn</u>	8				
Kortlopende schulden			5,033,320		628,461
<u>Schulden op lange termijn</u>	9				
Toevertrouwde middelen			2,948,776		3,432,448
Totaal			<u>105,944,007</u>		<u>14,332,825</u>

Mevrouw drs. W.W. Boedhoe
Directeur

**Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.**

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Dhr. dr. S. Mungra
President Commissaris

Ontwikkelingsbank
Nationale
van de naam N.V.

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2016

		2016		2015	
	Noot	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Bedrijfsopbrengsten</u>	10				
Interestbaten		8,762,569		672,636	
Beheersvergoedingen		1,159,505		2,052,838	
Overige bedrijfsopbrengsten		139,030		121,078	
Totale baten			10,061,105		2,846,552
<u>Direkte kosten</u>	11				
Beheersvergoeding banken			-417,667		-
Interestlasten			-3,525		-33,976
Brutowinst			9,639,913		2,812,576
<u>Lasten</u>					
Personeelskosten	12	3,214,583		2,073,508	
Afschrijvingen	13	439,945		230,530	
Overige bedrijfskosten	14	1,054,202		634,411	
Som der bedrijfskosten			4,708,729		2,938,449
Operationele resultaat			4,931,184		-125,873
Voorzieningskosten kredieten			-52,340,331		-101,467
<u>Financiële baten en lasten</u>	15				
Resultaat uit financiële transacties			69,718,562		840,610
Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen			-25,936,233		-302,620
Diverse baten en lasten	16		-1,309,502		22,477
Resultaat voor belastingen			-4,936,320		333,127
Belastingen			-		-
Netto resultaat			-4,936,320		333,127

Mevrouw drs. W.W. Boedhoe
Directeur

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

SRA

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Dhr. dr. S. Mungra
President Commissaris



KASSTROOMOVERZICHT OVER 2016

	2016		2015	
	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u>				
Resultaat		-4,936,320		333,127
Aanpassingen voor:				
- Afschrijvingen	439,945		230,530	
- Toename voorzieningen	25,882,284		135,767	
- Toename vermogen	64,721,769		-	
		91,043,998		366,297
Veranderingen werkkapitaal:				
- Toename vorderingen	-54,856,565		993,674	
- Toename kortlopende schulden	4,404,859		292,720	
		-50,451,705		1,286,394
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>				
- Investerings in materiële vaste activa	-537,466		-204,104	
- Desinvesterings materiële vaste activa	94,520		-	
- Investerings in financiële vaste activa	-41,011		-	
		-483,957		-204,104
<u>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</u>				
- Toename langlopende vordering	-		-1,314,243	
- Toename langlopende schulden	-483,672		-192,301	
		-483,672		-
				1,506,544
Mutatie geldmiddelen		34,688,344		275,170
Stand liquide middelen begin boekjaar		2,013,392		1,738,221
Stand liquide middelen ultimo boekjaar		<u>36,701,736</u>		<u>2,013,392</u>

Mevrouw drs. W.W. Boedhoe
Directeur

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



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

Dhr. dr. S. Mungra
President Commissaris

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.



Suriname Development Bank
Zuivernieuwstraat 1, Paramaribo
(t) +594 456171 ext. 4007-4050
info@nosb.sr www.nosb.sr

TOELICHTING ALGEMEEN

Algemene grondslagen

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

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

De gehanteerde koers voor de USD per 31 december 2016 bedraagt SRD 7,49 (2015: SRD 4,04) en de gehanteerde koers voor de Euro per 31 december 2016 bedraagt SRD 7,83 (2015: SRD 4,42).

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

Grondslagen van waardering

Liquide middelen

De liquide middelen van de bank bestaan uit contante kastegoeden en banktegoeden als de in belegging gegeven tegoeden aan verschillende lokale bankinstellingen en zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kredieten

De kredieten worden gewaardeerd tegen de nominale waarde waarbij er rekening gehouden wordt met de mogelijke oninbaarheid van de niet presterende kredieten. De niet presterende kredieten worden elk kwartaal voorzien.

Participaties

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

Materiële vaste activa

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

Jaarlijks vindt op de actuele waarde en de verkrijgingsprijs vermindering plaats als gevolg van de lineaire afschrijvingen die gebaseerd zijn op de verwachte economische levensduur. Bij de



SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

berekening van de afschrijvingen wordt in principe geen rekening gehouden met de 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 banktegoeden en kredieten 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 er rekening wordt gehouden met eventueel commercieel en fiscaal afwijkende waarderingsgrondslagen.

Toevertrouwde middelen

De toevertrouwde middelen betreffen enerzijds ontwikkelingsfondsen dan wel leningen die tegen de nominale waarde worden gewaardeerd.

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 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

De agioreserve is de waarde van de uitgifte van nieuwe aandelen hoger dan de nominale waarde.

De herwaarderingsreserve betreft de herwaardering van het kantoorpand en kantoorterreinen rekening houdend 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 "Algemene reservefonds" is een statutaire bestemmingsreserve dat beschreven is in artikel 20 lid 2 van de statuten. Van de winst, na aftrek van de verliezen van de voorgaande jaren, wordt minstens vijftientwintig procent gestort in dit fonds totdat dit fonds het bedrag gelijk aan vijftientwintig procent van het geplaatst kapitaal beloopt.

Het "Reservefonds voor zachte leningen" is een statutaire bestemmingsreserve dat beschreven is in artikel 20 lid 3 van de statuten. Dotatie aan dit fonds kan geschieden voor minstens vijftientwintig procent uit de nettowinst na aftrek van verrekenbare verliezen uit voorgaande jaren en na toevoeging aan het algemene reservefonds. Het "Reservefonds voor zachte leningen" wordt ter beschikking gesteld aan een nog op te richten stichting of andere instelling die voor experimentele doeleinden op het gebied van industrie zachte leningen kan verstrekken. Het ter beschikking te stellen bedrag wordt op voorstel van de directie door de algemene vergadering van aandeelhouders vastgesteld.



Kasstroom

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.

Grondslagen van resultaatbepaling

Bedrijfsopbrengsten

Onder bedrijfsopbrengsten worden verstaan de 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 de bedrijfsactiviteiten.

Op de opbrengsten worden de interestlasten uit hoofde van aangetrokken middelen en fondsen en andere daarmee gepaard gaande lasten in mindering gebracht. De renteopbrengsten worden verantwoord in het jaar waarop die verdiend zijn. De overige 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 de kosten van voorziening op de oninbare kredieten. 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".



TOELICHTING OP DE BALANS

1. Immateriële vaste activa

De post is als volgt samengesteld:	2016	2015
	<u>SRD</u>	<u>SRD</u>
Historische aanschafwaarde	389,406	138,345
Cumulatieve afschrijvingen	-103,095	-19,776
Totaal	<u>286,311</u>	<u>118,569</u>

2. Materiële vaste activa

De post is als volgt samengesteld:	2016	2015
	<u>SRD</u>	<u>SRD</u>
Historische aanschafwaarde	867,605	678,753
Herwaardering	5,764,015	3,734,295
Commerciële aanschafwaarde	6,631,620	4,413,048
Cumulatieve afschrijvingen	-2,163,321	-1,802,270
Totaal	<u>4,468,299</u>	<u>2,610,778</u>

Voor een nadere toelichting op de immateriële en materiële vaste activa wordt verwezen naar het verloopoverzicht op pagina 26, 27 en 28.

De getaxeerde commerciële waarde van het onroerend goed bedraagt USD 1,405,408.95 (2000: USD 652.000), waarbij de waarde van het terrein en gebouw respectievelijk USD 495,280.80 en USD 910,128.15 (bruto) bedragen. De externe taxatie heeft op 15 mei 2011 plaatsgevonden.

3. Financiële vaste activa

Sure Beef N.V.

	2016	2015
	<u>SRD</u>	<u>SRD</u>
Huurkoopovereenkomst Sure Beef N.V.	10,142,191	4,787,635
	<u>10,142,191</u>	<u>4,787,635</u>

Per 21 oktober 2005 werd het slachthuis verkocht aan SureBeef N.V. voor USD 972,000. De vorderingen ad USD 972,000.00 zal in 240 maandelijkse annuïteiten van USD 6,355.29 worden voldaan waarvan de eerste termijn vervalt per 31 januari 2006. Er is rekening gehouden met een rente van 5% op jaarbasis. In Sure Beef N.V. heeft de bank een honderd procent aandelenbelang, waarvan de participatie niet meegeconsolideerd is vanwege het ontbreken van overheersende zeggenschap op het financieel beleid.

SRA
SMEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Op basis hiervan is deze vordering in het boekjaar 2016 separaat op de balans gepresenteerd.

	<u>SRD</u>
Begin stand per 1 januari 2016	4,787,635
Herwaardering koersverschillen	4,088,477
Rente	472,086
Boete rente	<u>793,993</u>
Eindstand per 31 december 2016	10,142,191

Kredieten

De post kredieten betreft de uitgezette kredieten die tegen de nominale waarde zijn verantwoord. Bij de waardering van deze kredieten is rekening gehouden met de mogelijke oninbaarheid hiervan.

De post is als volgt samengesteld:	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<u>SRD</u>	<u>SRD</u>
Presterende kredieten	41,071,661	5,447,529
Voorziening op presterende kredieten	-9,682,251	-6,768
Niet presterende kredieten	33,583,729	3,950,971
Voorziening op niet presterende kredieten	-14,615,404	-1,979,037
Speciale kredieten	44,631,102	-
Voorziening op speciale kredieten	-44,631,102	-
Totaal	<u>50,357,736</u>	<u>7,412,695</u>

Een specificatie van de kredieten naar performance is op pagina 25 van dit rapport opgenomen. De gehele portefeuille aan kredieten is onderverdeeld in presterende kredieten en niet presterende kredieten. De onderverdeling is in het huidig verslagjaar geïntroduceerd omwille van een transparante weergave van de kredieten van de bank, alsook die slecht presterende kredieten, van het IFONS. Hierin zitten ook kredietdebiteuren die cofinancieringen zijn met lokale commerciële banken.

In verslag jaar is ook een krediet in cofinanciering met een der lokale commerciële banken als gevolg van andere dan het krediet rakende dispuut met de bank geclassificeerd als te zijn “niet presterend”. Vermeld kan worden dat ten tijde van verslaglegging in het jaar 2018 de NOB positieve ontwikkelingen heeft kunnen bewerkstelligen in haar kredietovereenkomst. Client is sinds het vierde kwartaal van 2017 wederom begonnen met het nakomen van haar betalingsverplichtingen van de bank. Hierdoor zal de druk op de resultaten rekening van 2016 reeds in het jaar 2017 terug te zien zijn als een vrijval op de getroffen voorzieningen op krediet debiteuren.

Presterende kredieten zijn kredieten met een positieve performance en de niet presterende kredieten zijn kredieten die volgens de richtlijnen van de Centrale Bank van Suriname geclassificeerd worden als kredieten die hun aflossing en rente nog niet hebben voldaan voor een periode van 90 dagen en meer.

Onder de noemer “speciale kredieten” zijn kredieten opgenomen die reeds honderd procent zijn voorzien in 2016.

Reeds ten tijde van de voorbereidingen van overheveling van het IFONS naar de NOB, is gecorrespondeerd met de Centrale Bank van Suriname over de negatieve impact van enkele uitstaande kredieten van het IFONS. Het IFONS viel niet onder toezicht van de Centrale Bank en waren derhalve ook niet vermeld in de maandrapportages conform de wet Toezicht Bank en Kredietwezen 2012.

De NOB heeft aan de Centrale Bank het voorstel gedaan om deze kredieten geen deel te laten zijn van het vermogen van de bank. Aangezien deze kredieten reeds 100% zijn voorzien, zijn ze reeds eerder via de resultatenrekening afgeboekt van het Eigen vermogen van het fonds.

De ontvangsten uit deze kredieten zullen wel worden toegevoegd aan het vermogen van de bank.

Onderstaand treft u aan de kredieten die onder deze post vallen.

	Saldo	Voorziening
	SRD	SRD
Moengo Minerals IFONS	30,578,513	30,578,513
Moengo Minerals overburgingskrediet IFONS	1,521,499	1,521,499
RCR USD	10,525,616	10,525,616
RCR Euro	766,949	766,949
Sofraxa IF	1,238,525	1,238,525
	44,631,102	44,631,102

Participaties

Participaties zijn deelnemingen in het risicodragend vermogen van industriële ondernemingen die gewaardeerd zijn tegen de verkrijgingsprijs of tegen de zichtbare lagere intrinsieke waarde. De bank heeft een aandelenbelang in een vijftal ondernemingen, te weten: Sure Beef N.V., N.V. Luchthaven Beheer, Nationaal Informatie en Communicatie Netwerk N.V., N.V. EEN en N.V. TWEE.

In Sure Beef N.V. heeft de bank een honderd procent aandelenbelang, waarvan de participatie niet meegeconsolideerd is vanwege het ontbreken van overheersende zeggenschap op het financieel beleid.

In N.V. Luchthaven Beheer heeft de bank een belang van één (1) geplaatst aandeel tegen een nominale waarde van SRD 1,= waarvan tien procent in contanten is volgestort.

Het aandelenbelang in Nationaal Informatie en Communicatie Netwerk N.V. bedraagt één (1) aandeel van nominaal SRD 1.000 welke nog volgestort dient te worden.

Tevens heeft de bank een aandelenbelang in N.V. EEN en N.V. TWEE van elk 1% van het geplaatst aandelenkapitaal.



4. Vorderingen

Overlopende activa

De post is als volgt
samengesteld:

	USD	SRD	Euro	2016 SRD	2015 SRD
Rekening courant Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS)	49	263,320	1,325	274,058	29,513
Rekening courant Studiefonds Medische Specialisten (SMS)	-	21,962	3,107	46,287	1,717
Rekening courant Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds)	28,838	13,061	-	229,058	115,777
Rekening courant Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP)	-	3,028	363	5,870	1,586
Vooruit betaalde Inkomstenbelasting	-	8,474	-	8,474	8,474
Personeelsvoorschotten	-	725	-	725	-
Overige vorderingen	-	431,474	-	431,474	31,089
Totaal	28,887	742,043	4,794	995,947	188,156

In de "Rekening courant" posten zijn voornamelijk de beheersvergoedingen, juridische kosten, telefoonkosten, extra operationele kosten en automatiseringskosten opgenomen. De post "Overige vorderingen" betreft de voorschotten voor huur, beveiliging en gemaakte kosten die nog betaald dienen te worden door Fonds Studiefinanciering Suriname en de Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten. Ook betreft deze post de nog te ontvangen beleggingsinterest over het jaar 2016.

In de "Rekening courant" posten zijn voornamelijk de beheersvergoedingen, juridische kosten, telefoonkosten, extra operationele kosten en automatiseringskosten opgenomen. De post "Overige vorderingen" betreft de voorschotten voor huur, beveiliging en gemaakte kosten die nog betaald dienen te worden door Fonds Studiefinanciering Suriname en de Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten. Ook betreft deze post de nog te ontvangen beleggingsinterest over het jaar 2016.

Overige activa

De post is als volgt samengesteld:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	SRD	SRD
Vordering op de Staat Suriname	<u>2,948,776</u>	<u>1,987,235</u>

De post "Vordering op de Staat Suriname" heeft een voorwaardelijke karakter en betreft de restant schuld aan de Europese Unie die de staat in het jaar 1996 van de bank heeft overgenomen in ruil voor aandelen van de bank. De Staat verricht de aflossingen op deze schuld en indien de Staat de verplichting van de overgenomen schuld niet nakomt, dient de bank alsnog de aflossingsverplichting na te komen. In dat geval ontstaat er een direct opeisbare vordering op de Staat. De Staat heeft in het boekjaar 2016 Euro 73.000 afgelost en de restant schuld bedraagt ultimo 2016 Euro 376.599,99.

5. Liquide middelen

Contante kastegoeden

Deze post betreft de contante kastegoeden in eigen beheer.

De post is als volgt samengesteld:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	SRD	SRD
Kas	<u>1,843</u>	<u>6,135</u>

Banktegoeden en beleggingen

Deze post betreft de banktegoeden en de in belegging gegeven tegoeden bij de verschillende lokale bankinstellingen.

De post is als volgt samengesteld:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	SRD	SRD
Banken	25,463,010	399,852
Beleggingen	11,235,029	1,616,005
Kruisposten	1,854	-8,600
Totaal	<u>36,699,893</u>	<u>2,007,257</u>



6. Eigen vermogen

De post is als volgt samengesteld:	Stand 1 jan. SRD	Bij mutaties SRD	Af mutaties SRD	Stand 31 dec. SRD
Geplaatst en gestort kapitaal	50,000	-	-	50,000
Herwaarderingsreserve	2,235,981	1,909,449	130,884	4,014,546
Reservefonds zachte leningen	3,245	2,292,009	-	2,295,254
Algemene reservefonds	13,499	-	999	12,500
Agioreserve	2,937,120	-	-	2,937,120
Algemene reserve	2,086,503	-	2,086,503	-
Vermogensversterking	1,087,783	64,721,769	-	65,809,552
Resultaat 2016	-	-	4,936,320	-4,936,320
Totaal	8,414,131	68,923,227	7,154,706	70,182,652

Het maatschappelijk aandelenkapitaal van 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 emissie van de aandelen op basis van de in het jaar 2005 geconverteerde leningen. Als agio is geboekt het verschil tussen de waarde van de leningen en het nominaal bedrag van de uitgegeven aandelen.

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op de herwaardering van het kantoorgebouw, de opstallen en van het terrein. De herwaardering van het kantoorgebouw en de 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 reservefonds zachte leningen verwerkt.

Rectificatie reservefonds zachte leningen en algemene reservefonds

In 2015 zijn de vergelijkende cijfers van de posten "Reservefonds zachte leningen" en "Algemene reservefonds" onjuist gepresenteerd. Deze omissie is in het huidige verslagjaar gerectificeerd.

In de voorgaande jaren is de winst van de bank geboekt op de post "Algemene reserve". Echter dient conform de bepalingen in de statuten van de bank, te weten artikel 20 lid 3, minimaal vijftientig procent (25%) van de winst van de voorgaande jaren gereserveerd te worden op de post "Algemene reservefonds", tot een maximum van 25% van de waarde van het geplaatst aandelen kapitaal. Van de resterende winst moet eveneens conform artikel 20 lid 4 van de statuten minimaal 25% worden gereserveerd ter vorming van een "Reservefonds zachte leningen".

In het boekjaar 2016 zijn deze boekingen op de balanswaarden van de NOB gecorrigeerd. De winst van voorgaande jaren van het IFONS zijn naar aanleiding van de artikel 20 leden 3 en 4 van de statuten van NOB in het huidige boekjaar geboekt op de post "Reservefonds zachte

leningen". Ook de commerciële afschrijving op gebouwen voor 2016 is meegenomen op de post "Reservefonds zachte leningen".

De samenstelling van het balans bedrag van de post "Reservefonds zachte leningen" per ultimo 2016 is als volgt:

	SRD
Waarde balans per 31 december 2015 post "reservefonds zachte leningen"	3,245
Waarde Balans 31 december 2015 post "Algemene Reserve"	1,753,376
Toevoeging Resultaat 2015	333,127
Overheveling vanuit post "algemene reservefonds" conform statuten	999
Commerciële afschrijving gebouwen 2016	204,507
Waarde Balans 31 december 2016	2,295,254

Vermogensversterking

De vermogensversterking in 2016 bedraagt SRD 65.809.552 en bestaat uit het vermogen verkregen vanuit de financiële overeenkomst tussen het Cariforum en de Europese Unie van het jaar 2014 en het verkregen vermogen van het Investeringsfonds Samenwerking Suriname-Nederland(IFONS) conform het Staatsbesluit no.117 van 26 augustus 2016 inzake de opheffing van IFONS.

	SRD
Beginstand per 1 januari 2016	1,087,783
Vermogensversterking IFONS	62,813,486
Ad Hoc Faciliteit	1,908,283
Eindstand per 31 december 2016	65,809,552

7. Voorzieningen

De post is als volgt samengesteld:	Stand 1 jan. SRD	Dotaties SRD	Onttrek- kingen/vrijval SRD	Stand 31 dec. SRD
Voorziening gebouwen groot onderhoud	231,212	-	54,049	177,163
Voorziening pensioenen	280,020	-	-	280,020
Belastinglatentie kantoorgebouw	132,220	39,289	-	171,509
Belastinglatentie voorziening kredieten	376,783	-	-	376,783
Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen	837,550	25,936,233	-	26,773,784
Totaal	1,857,785	25,975,522	54,049	27,779,259

Voorziening gebouwen groot onderhoud

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

Voorziening pensioenverplichtingen

Wij zijn bezig met de actuaris om ons pensioenstelsel nader te bekijken. Het huidige stelsel heeft een zware kostendruk voor de bank en is niet helemaal conform de Wet Algemeen Pensioen 2014. In het eerste advies rapport van de actuaris is berekend dat bij pensioenstelsel wijziging er sprake kan zijn van een inhaalslag, waarvoor de nodige voorzieningen zijn getroffen.

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 kredieten

Fiscaal is er een hogere voorziening voor kredieten opgenomen dan commercieel. De hierover ontstane belastinglatentie is SRD 376.783.

Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen

De ongerealiseerde koersverschillen worden fiscaal als koersverschillenreserve (SRD 69.718.562) verantwoord. Commercieel zijn deze koersverschillen in het resultaat verantwoord. De hierover ontstane belastinglatentie is SRD 25.936.233.

8. Schulden op korte termijn

Kortlopende schulden

	USD	SRD	Euro	2016 SRD	2015 SRD
Nog te storten participaties	-	41,011	-	41,011	-
Rekening courant Investeringsfonds	-	-	-	-	424,524
Ontwikkelingssamenwerking					
Nederland - Suriname (IFONS)	-	-	-	-	-
Rekening courant Studiefonds					
Medische Specialisten (SMS)					
Rekening courant Banken	622,600	-	4,009	4,694,674	-
Personeelskosten	-	160,205	-	160,205	145,101
Accountantskosten	20,276	-	-	97,666	23,998
Overige	-	39,764	-	39,764	34,838
Totaal	642,876	240,980	4,009	5,033,320	628,461

Onder deze post zijn opgenomen reserveringen inzake de nog te betalen bedragen over het verslagjaar alsook de overlopende kosten. Een voorwaarde om in aanmerking te kunnen komen voor financiering uit het IFONS is dat een aanbrennende bank de aanvraag indient bij het IFONS en bij goedkeuring van het krediet betaald het IFONS een beheersvergoeding aan desbetreffende aanbrennende bank. Vanwege de overheveling van IFONS door de bank heeft de

bank nu verplichtingen uitstaan in de vorm van beheersvergoeding aan de aanbrenge banken. Hierdoor is er in het jaar 2016 een stijging te zien van de post "Rekening courant Banken" ten opzichte van het jaar 2015.

Ook is er vanwege de overheveling een stijging waar te nemen voor de post "Accountantskosten". Hiervoor is er ongeveer tweemaal het tarief van het jaar 2015 opgenomen voor deze post aangezien de werkzaamheden ten behoeve van de controle op de jaarrekening zullen toenemen.

9. Schulden op lang termijn

Toevertrouwde 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:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	SRD	SRD
Lening Watersnood Binnenland	-	1,445,209
Lening EEG	2,948,776	1,987,239
Totaal	<u>2,948,776</u>	<u>3,432,448</u>

De lening Watersnood Binnenland betrof een lening van het Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland-Suriname (IFONS) aan de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. (NOB). Bij de opheffing van het IFONS middels het Staatsbesluit 2016 van 26 augustus 2016 en de overheveling naar de NOB, is deze post voor de uitstaande schuld en vordering gesaldeerd.

De post lening EEG correspondeert met de post "Overige activa", zie toelichting op pagina 30.

Het verloop van de toevertrouwde middelen wordt in de specificatie op pagina 29 toegelicht.

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING

Bedrijfsopbrengsten

10. Bedrijfsopbrengsten

	2016	2015
	SRD	SRD
<u>Interestbaten:</u>		
Interestbaten kredietdebiteuren Watersnood Binnenland	-	64,109
Interestbaten overige kredietdebiteuren	7,023,321	568,916
Boeterente debiteuren	1,111,506	11,080
Kwijtschelden rente en bedrag	-15,595	-4,126
Interest banken	40,255	2,421
Interest beleggingen	603,082	30,236
Totaal	8,762,569	672,636

Beheersvergoedingen

Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland - Suriname (IFONS)	-	1,139,932
Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP)	30,671	16,757
Ad-hoc faciliteit (Adhoc)	-	33,350
Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS)	658,651	586,061
Studiefonds Medische Specialisten (SMS)	253,076	162,713
Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds)	217,108	114,025
Totaal	1,159,505	2,052,838

Overige bedrijfsopbrengsten

Huuropbrengsten	27,464	75,002
Overig	111,567	46,076
Totaal	139,030	121,078



11. Direkte kosten	2016	2015
<u>Beheersvergoeding aanbrengende banken</u>	SRD	SRD
Hakrinbank N.V. Beheersvergoeding	-174,381	-
De Surinaamsche Bank N.V. Beheersvergoeding	-218,539	-
Finabank N.V. Beheersvergoeding	-24,747	-
	-417,667	-
<u>Interestlasten</u>		
Bankkosten	-3,525	-671
Interestlasten Watersnood Binnenland	-	-33,305
Totaal	-3,525	-33,976

Conform het Staatsbesluit 2016 no. 117 van 26 augustus 2016 is het Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland-Suriname(IFONS) opgeheven en overgeheveld naar de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. met als gevolg dat ook de interest baten en de lasten van de lening Watersnood Binnenland zijn gesaldeerd.

12. Personeelskosten

	2016	2015
	SRD	SRD
<i>Salarissen en onkostenvergoedingen</i>		
Salarissen	1,503,529	1,115,221
Toelagen	172,927	146,840
Gratificatie	367,399	274,052
Vakantiegeld	295,814	227,917
Overwerk	165,555	50,001
Totaal	2,505,225	1,814,031
<i>Sociale lasten</i>		
Kinderbijslag	9,235	6,220
Medische kosten	30,460	205,701
Oudedagsvoorziening	615,099	182,173
Pensioenuitkeringen	32,402	31,592
Totaal	687,197	425,686
<i>Overige personeelskosten</i>		
Uitzendkrachten	65,991	41,869
Trainingen en opleidingen	11,196	12,321
Lumpsum	175,123	62,133
Overige personeelskosten	80,352	41,712
Totaal	332,662	158,035
Doorbelaste kosten	-310,501	-324,244
Totaal	3,214,583	2,073,508

In het boekjaar 2016 waren 30 werknemers in dienst van de bank (2015: 28 werknemers).

13. Afschrijvingen

	2016	2015
	SRD	SRD
Afschrijvingskosten gebouwen	204,727	110,363
Afschrijvingskosten transportmiddelen	60,300	60,300
Afschrijvingskosten inventaris	79,760	30,739
Afschrijvingskosten software	83,221	14,050
Afschrijvingskosten inrichting	11,937	15,078
Totaal	439,945	230,530

14. Overige bedrijfskosten

	2016	2015
	SRD	SRD
Kantoorkosten	206,883	119,935
Huisvestingskosten	255,444	230,846
Verkoopkosten	141,648	125,513
Vervoerskosten	51,994	33,889
Algemene kosten	365,917	79,172
Kredietkosten	32,316	45,056
Totaal	1,054,202	634,411

Kantoorkosten

Kantoorbehoeften & drukwerken	9,747	10,968
Telefoonkosten	40,880	26,786
Reparatie en onderhoud inventaris	33,212	28,953
Aanschaf klein inventaris	373	531
Automatisering	76,537	25,065
Abonnementen en bibliotheek	46,134	27,632
Totaal	206,883	119,935

Huisvestingskosten

Electra	42,992	19,330
Watervoorziening	1,777	1,016
Assuranties	3,852	12,895
Kantinekosten	15,200	9,523
Reparatie en onderhoud	22,650	78,819
Beveiligingskosten	124,920	59,632
Schoonmaakkosten	31,080	19,795
Onderhoud terrein	6,050	23,421
Bloemen en planten	6,923	4,821
Overige huisvestingskosten	-	1,594
Totaal	255,444	230,846

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Verkoopkosten

Promotie en voorlichting	3,078	15,869
Representatiekosten	353	21,285
Advertenties	1,166	-
Reiskosten	137,051	88,359

Totaal	141,648	125,513
---------------	----------------	---------

2016	2015
-------------	-------------

SRD	SRD
-----	-----

Vervoerskosten

Brandstof	14,047	12,470
Assuranties	21,041	6,618
Reparatie en onderhoud	16,906	14,801

Totaal	51,994	33,889
---------------	---------------	--------

Algemene kosten

Accountantskosten	60,646	23,760
Consultants kosten	273,414	32,277
Juridische kosten	21,125	4,752
Donaties en giften	2,380	9,577
Contributies	8,272	7,731
Overige algemene kosten	80	1,075

Totaal	365,917	79,172
---------------	----------------	--------

Kredietkosten

Kosten vergaderingen	-	110
Kosten bedrijfsbezoeken	10,113	5,389
Kosten kredietonderzoek	21,984	39,460
Zegelkosten	143	94
Portokosten	75	3

Totaal	32,316	45,056
---------------	---------------	--------

Voorzieningskosten

Voorzieningskosten kredieten	52,340,331	101,467
------------------------------	------------	---------

Totaal	52,340,331	101,467
---------------	-------------------	---------

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

De post "Voorzieningskosten kredieten" bestaat voor een groot deel uit de voorzieningskosten van de vijf kredieten die onder speciale kredieten zijn geclassificeerd. Onderstaand zijn de vijf grootste voorzieningen voor 2016.

	<i>SRD</i>
Moengo Minerals N.V.	30,578,513
Moengo Minerals overburgingskrediet N.V.	1,521,499
RCR Heath Centre N.V. USD	10,525,616
RCR Heath Centre N.V. Euro	766,949
Sofraxa	1,238,525
Overige kredieten	7,709,229
Totale voorzieningskosten kredieten	52,340,331

15. Financiële baten en lasten

Resultaat financiële transacties

Koersverschillen op kredieten	56,195,197	665,403
Koersverschillen op liquide middelen	18,252,504	279,304
Koersverschillen overige activa	-	139,103
Koersverschillen toevertrouwde middelen	-	-156,642
Koersverschillen kortlopende schulden	-4,729,139	-86,558
Totaal	69,718,562	840,610

Belastinglatentie ongerealiseerde

<u>Koersverschillen</u>	25,936,233	302,620
	25,936,233	302,620

16. Diverse baten en lasten

Diverse lasten	-1,309,502	-
Diverse baten	-	22,477
Totaal	-1,309,502	22,477

Specificatie kredieten naar performance:

	2016	2015
	<i>SRD</i>	<i>SRD</i>
<i>Kredieten</i>		
Presterende kredieten	41,071,661	5,447,529
Niet presterende kredieten	33,583,729	3,950,971
Speciale kredieten	44,631,102	-
Nominale waarde vorderingen	119,286,493	9,398,500
<i>Voorzieningen:</i>		
Presterende kredieten	9,682,251	6,768
Niet presterende kredieten	14,615,404	1,979,037
Speciale kredieten	44,631,102	-
Voorziening kredieten	68,928,757	1,985,805
Netto saldo kredieten	50,357,736	7,412,695

SRA

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 4261211 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com www.sranv.com

Specificatie immateriële vaste activa

	Immateriële vaste activa			
	Software	Onder- handen investerings	<i>Subtotaal</i> 2016	<i>Subtotaal</i> 2015
Aanschafwaarde 1 januari	43,825	94,520	138,345	88,905
Desinvesteringen	-	-94,520	-94,520	-
Investerings	240,050	105,531	345,581	49,440
Aanschafwaarde 31 december	283,875	105,531	389,406	138,345
Cumulatieve afschrijving 1 januari	19,776	-	19,776	5,726
Des afschrijving boekjaar	-	-	-	-
Afschrijving boekjaar	83,319	-	83,319	14,050
Cumulatieve afschrijving 31 december	103,095	-	103,095	19,776
Boekwaarde 31 december	180,780	105,531	286,311	118,569



Specificatie materiële vaste activa

Materiële vaste activa						
	Terrein	Gebouw	Transport- middelen	Inventaris & inrichting	<i>Subtotaal</i> 2016	<i>Subtotaal</i> 2015
Afschrijvingspercentages	-	-	33,3%	20,0%- 33,3%		
Aanschaf-/vervangingswaarde						
Historische aanschafwaarde	12	1,800	303,850	561,943	867,606	678,753
Herwaardering	3,709,641	2,054,374	-	-	5,764,015	3,734,295
Commerciële aanschafwaarde	3,709,653	2,056,174	303,850	561,943	6,631,621	4,413,048
Afschrijving boekjaar:						
Historische cumulatieve afschrijving	-	1,435	303,850	287,213	592,498	436,120
Cumulatieve afschrijving herwaardering	-	1,570,823	-	-	1,570,823	1,366,150
Commercieel cumulatieve afschrijving	-	1,572,258	303,850	287,213	2,163,322	1,802,270
Stand 31 december:						
Boekwaarde historisch	12	365	-	274,730	275,107	242,633
Boekwaarde herwaardering	3,709,641	483,551	-	-	4,193,192	2,368,145
Boekwaarde commercieel	3,709,653	483,916	-	274,730	4,468,299	2,610,778



SHEERATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426 7211 Fax: +597 - 476 250
info@sranv.com www.sranv.com

Specificatie materiële vaste activa

	Materiële vaste activa					
	Terrein	Gebouw	Transport- middelen	Inventaris & inrichting	<i>Subtotaal</i> 2016	<i>Subtotaal</i> 2015
Aanschafwaarde 1 januari	12	1,800	303,850	370,057	675,719	532,441
Desinvesteringen	-	-	-	-	0	-8,352
Investerings	-	-	-	191,886	191,886	154,664
Aanschafwaarde 31 december	12	1,800	303,850	561,943	867,605	678,753
Cumulatieve afschrijving 1 januari	-	1,381	243,550	195,516	440,447	338,301
Des afschrijving boekjaar	-	-	-	-	-	-8,352
Afschrijving boekjaar	-	54	60,300	91,698	152,052	106,171
Cumulatieve afschrijving 31 december	-	1,435	303,850	287,213	592,498	436,120
Herwaardering 1 januari	2,000,922	1,740,733	-	-	3,741,655	3,310,912
Herwaardering boekjaar	1,708,719	313,641	-	-	2,022,360	423,383
Herwaardering 31 december	3,709,641	2,054,374	-	-	5,764,015	3,734,295
Cumulatieve afschrijving herwaardering 1 januari	-	1,366,150.00	-	-	1,366,150	1,255,841
Afschrijving herwaardering boekjaar	-	204,673	-	-	204,673	110,309
Cumulatieve afschrijving herwaardering 31 december	-	1,570,823	-	-	1,570,823	1,366,150
Boekwaarde 31 december	3,709,653	483,916	-	274,730	4,468,299	2,610,778

SRA

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

Specificatie toevertrouwde middelen

Lening	Datum	Soort lening storting	Valuta	Oorspronkelijk bedrag	Opgenomen bedrag	Totale looptijd	Rente- percentage	Restschuld in SRD 31 december 2015	Mutatie 2016	Herwaardering 2016	Restschuld in SRD 31 december 2016
Rep.Sur.	09-09-81	EEG	Euro	2,000,000	2,000,000	40 jaar	1	1,987,239	-470,455	1,431,992	2,948,776
IFONS	30-11-06	WB	Euro	2,000,000	573,560	15 jaar	2½	1,445,209	2,512,717	1,067,508	-
								3,432,448	2,983,172	2,499,500	2,948,776

Specifieke informatie omtrent de toevertrouwde middelen

Lening EEG

	2016	2016	2015	2015
	Euro	SRD	Euro	SRD
Saldo per 1 januari	449,600	1,987,239	521,800	1,987,239
Aflossingen	-73,000	-470,455	-72,200	-277,692
Herwaarderingen	-	1,431,992	-	135,983
Saldo 31 december	376,600	2,948,776	449,600	1,987,239

Deze lening aan de bank betreft een kredietverlening door de Europese Unie voor Ecu 2.000.000 getekend op 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)

	2016	2016	2015	2015
	Euro	SRD	Euro	SRD
Saldo per 1 januari	326,969	1,445,209	366,617	1,495,801
Interest	7,611	53,323	8,669	33,305
Aflossingen	-51,203	-347,192	-48,317	-185,827
Herwaarderingen	-	1,067,508	-	101,930
Opheffing conform Staatsbesluit	-283,377	-2,218,848	-	-
Saldo 31 december	-	-	326,969	1,445,209

Deze lening aan de bank betreft een kredietverlening, getekend op 30 november 2006, verstrekt door het Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Suriname-Nederland, waarbij Euro 2.000.000 is gereserveerd. Ultimo 2007 is het leenbedrag definitief vastgesteld op Euro 593.487. De uitzettingen van deze lening is gegarandeerd met een staatsgarantie ter waarde van Euro 1.000.000 onder de voorwaarde dat van elke lening de onder dekking voor maximaal 50% is gegarandeerd. Het interestpercentage is 2,5% per jaar.

Conform het Staatsbesluit 2016 no. 117 van 26 augustus 2016 is het Investeringsfonds Ontwikkelingssamenwerking Nederland-Suriname(IFONS) opgeheven en overgeheveld naar de Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V. met als gevolg dat de uitstaande schuld en vordering zijn gesaldeerd.

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 vijftientig procent gestort in een Algemene Reservefonds, totdat dit fonds het bedrag gelijk aan vijftientig procent van het geplaatste kapitaal beloopt."

Lid 3: "Jaarlijks kan de vennootschap minstens vijftientig 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.

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

Resultaatbestemming 2016

Het resultaat over het boekjaar 2016 is toegevoegd aan het eigen vermogen.

Vaststelling jaarrekeningen voorgaande boekjaren

De jaarrekeningen 1999 tot en met 2015 dienen nog vastgesteld te worden door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.



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

Directie verslagjaar

Mw. drs. W.W. Boedhoe

Raad van Commissarissen

In het boekjaar 2016 was er nog geen bemensing van de raad van commissarissen. In het verslagjaar bestaat de raad van commissarissen uit:

Dhr. S. Mungra - President Commissaris

Mw. I. Sandel - Plaatsvervangend president commissaris

Mw. J. Ten Berge - lid

Mw. C. Ramautar -Akkal- lid

Dhr. T. Lee - lid

Dhr. P. Narain - lid

Dhr. M. Telting - lid

Ten tijde van de verslaglegging was de invulling naar commissies conform de richtlijnen van de Centrale Bank van Suriname nog niet definitief vastgesteld door de raad van commissarissen.

