

BALANS PER 31 DECEMBER 2015

	31-12-2015		31-12-2014	
	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>ACTIVA</u>				
VASTE ACTIVA				
Beleggingen				
Vastgoed beleggingen	7.512.502		7.416.782	
Financiële beleggingen	<u>21.055.203</u>		<u>21.055.203</u>	
		28.567.705		28.471.985
Materiële vaste activa				
Gebouwen	76.750		-	
Inventaris	121.518		98.864	
Transportmiddelen	180.978		2.427	
Projecten in uitvoering	<u>2.179.604</u>		<u>806.144</u>	
		2.558.850		907.435
VLOTTENDE ACTIVA				
Premievorderingen	1.908.343.235		1.920.832.457	
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	90.587.787		90.587.787	
Overige vorderingen en transitoria	<u>1.509.658</u>		<u>1.176.213</u>	
		2.000.440.680		2.012.596.457
Liquide middelen		<u>79.052.032</u>		<u>47.018.178</u>
		<u>2.110.619.267</u>		<u>2.088.994.055</u>
<u>PASSIVA</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Kapitaal	85.442		85.442	
Algemene reserve	4.219.249		4.219.249	
Resultaat voorgaande jaren	183.248.086		173.604.400	
Resultaat lopend jaar	<u>18.564.125</u>		<u>9.643.686</u>	
		206.116.902		187.552.777
Voorziening pensioenverplichtingen		1.900.000.000		1.900.000.000
Kortlopende schulden		<u>4.502.365</u>		<u>1.441.278</u>
		<u>2.110.619.267</u>		<u>2.088.994.055</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

	2015		2014	
	SRD	SRD	SRD	SRD
BATEN				
Bijdragen	339.401.426		310.797.258	
Opbrengst uit beleggingen	<u>2.695.982</u>		<u>2.947.664</u>	
		342.097.408		313.744.922
Overige baten		<u>147.656</u>		<u>128.630</u>
Totaal baten		342.245.064		313.873.552
LASTEN				
Dotatie voorziening pensioenverplichtingen		-		-
Pensioenuitkeringen		320.199.454		300.405.564
Pensioenuitvoeringskosten:				
Personeelskosten	1.456.512		1.569.481	
Huisvestingskosten	322.948		111.143	
Kantoorkosten	141.497		106.262	
Transportkosten	10.987		17.256	
Algemene kosten	1.327.043		1.232.940	
Afschrijvingen	94.977		45.537	
Overige lasten	<u>127.521</u>		<u>741.683</u>	
Totaal pensioenuitvoeringskosten		<u>3.481.485</u>		<u>3.824.302</u>
Totaal lasten		<u>323.680.939</u>		<u>304.229.866</u>
Batig saldo		<u><u>18.564.125</u></u>		<u><u>9.643.686</u></u>

Pensioenfonds Suriname

	31-12-2015 SRD	31-12-2014 SRD
LIQUIDE MIDDELEN		
DSB 9580603 (Giro)	61.403.907	26.105.287
VCB 1225.1.7950 (giro)	9.834.651	14.354.986
VCB spaarrekening 1128.1.0122	3.550.993	2.706.337
Hakrinbank spaarrek 26.534	3.529.872	2.118.772
DSB 40.26.543	117.007	1.246.101
VCB 1225.1.1370	551.335	427.895
CBVS 34.43.54	58.800	58.800
DSB USD 24.32.390	5.467	-
	<u>79.052.032</u>	<u>47.018.178</u>

De banktegoeden staan ter vrije beschikking van het Pensioenfonds.

VORDERINGEN

Premie vorderingen op overheid	1.899.492.171	1.909.993.300
Premie vorderingen op parastatalen	8.851.064	10.839.157
Totaal premie vorderingen	1.908.343.235	1.920.832.457
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	90.587.787	90.587.787
Overige vorderingen en transitoria	1.509.658	1.176.213
	<u>2.000.440.680</u>	<u>2.012.596.457</u>
<u>Premie vorderingen op overheid</u>		
Vordering op Min. van Financiën volgens akkoord CLO	170.000	170.000
Aflossingen	-108.800	-108.800
	61.200	61.200
Vordering op Min. van Financiën als gevolg van aanpassing premiereserve	1.899.430.971	1.899.430.971
Vordering op de overheid	-	10.501.129
	<u>1.899.492.171</u>	<u>1.909.993.300</u>

Vordering op Min. van Financiën als gevolg van aanpassing premiereserve

Ingevolge artikel 61 kan de Minister van Binnenlandse Zaken, de Raad van Toezicht of de directie, de actuaris advies uitbrengen in vraagstukken van actuariële en financieel-economische aard die verband houden met het beheer van het fonds. Artikel 62 stelt dat het advies wordt aangeboden aan de ministers van Binnenlandse Zaken en Financiën.

De vordering ad SRD 1.899.430.971 op de overheid is actuariael uitgerekend voor vijf jaren nl. 2008 tot en met 2013. Deze vordering is vervat in het rapport, samengesteld door de actuaris waarbij aangegeven wordt dat het fonds vermogend dient te zijn voor het kunnen uitkeren van de huidige en de toekomstige pensioenen. Het actuariael rapport is aangeboden aan de respectieve ministers van Binnenlandse Zaken en Financiën.

Het verloop van de premie vorderingen op de overheid is als volgt:

	2015 SRD	2014 SRD
Saldo per 1 januari	10.501.129	-
Bij: bijdragen	124.369.952	119.302.326
Af: ontvangsten	-134.871.081	-108.801.197
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>10.501.129</u>

Pensioenfonds Suriname

	31-12-2015	31-12-2014
	SRD	SRD
<u>Premie vorderingen op de parastatale bedrijven</u>		
Debiteur groot	8.233.290	10.397.353
Debiteur klein	617.774	441.804
	<u>8.851.064</u>	<u>10.839.157</u>

De vorderingen op parastatalen betreffen nog te ontvangen pensioenpremies van de parastale bedrijven die aangesloten zijn bij het Pensioenfonds Suriname.

Het verloop van de vorderingen op parastatalen is als volgt:

	2015	2014
	SRD	SRD
Saldo per 1 januari	10.839.157	14.009.737
Bij: bijdragen	26.752.739	25.652.266
Af: ontvangsten	-28.742.026	-28.822.846
Saldo per 31 december	<u>8.849.870</u>	<u>10.839.157</u>
	31-12-2015	31-12-2014
	SRD	SRD
<u>Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie</u>	<u>90.587.787</u>	<u>90.587.787</u>

De post nog te ontvangen suppletie pensioenpremie betreft de nog te ontvangen pensioenpremies van het Ministerie van Financiën over de periode juli tot en met december 2014.

	31-12-2015	31-12-2014
	SRD	SRD
<u>Overige vorderingen en transitoria</u>		
Nog te ontvangen rente	1.331.952	1.078.658
Personeelsleningen	95.892	70.500
Voorschotten op salaris en pensioen	23.532	18.403
Overige debiteuren	57.695	8.065
Vooruitbetaalde verzekeringskosten	587	587
	<u>1.509.658</u>	<u>1.176.213</u>

De post "nog te ontvangen rente" betreft de te ontvangen rente van de termijndeposito's en spaarrekeningen over 2015. De post "nog uit te zoeken posten" betreft ontbrekende bankafschriften die nog verwerkt moeten worden.

VOORZIENING PENSIOENVERPLICHTINGEN	<u>1.900.000.000</u>	<u>1.900.000.000</u>
---	----------------------	----------------------

Het Actuarieel Bureau Lo Fo Wong heeft de voorziening pensioenverplichtingen (premiereserve), gebruikmakend van de bestandsdata, in haar 'Tussentijdse rapportage actuariële evaluatie ambtenarenpensioenregeling' van 20 februari 2012 (AB2012-069) voorshands vastgesteld op SRD 1.900.000.000. De premiereserve is vastgesteld als de netto contante waarde van de ingegane pensioenen, alsmede de potentiële aanspraken op weduwen- en weduwnaarspensioenen. De voorshands vastgestelde premiereserve is berekend onder toepassing van het stelsel kapitaaldekking der renten, waarbij is uitgegaan van bestanden van ambtenaren en gepensioneerden.

Pensioenfonds Suriname

EIGEN VERMOGEN

Resultaat voorgaand jaar

	2015	2014
	SRD	SRD
Stand per 1 januari	173.604.400	155.484.856
Resultaat voorgaand jaar	9.643.686	18.119.544
Stand per 31 december	183.248.086	173.604.400

OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

Overige schulden

Hiervan geven wij het volgende overzicht:

	31-12-2015	31-12-2014
	SRD	SRD
Ingehouden SZF premie pensioen	2.719.870	795.847
Inhoudingen t.b.v. derden op pensioenen	671.070	-
Ingehouden loonbelasting op pensioenen	446.703	-
Ingehouden SZF premie salaris	330.354	311.950
Te betalen pensioenen	-	124.765
Ingehouden AOV premie op pensioen	78.552	22.083
Inhoudingen t.b.v. derden op salaris	4	4.862
Te betalen lonen	-	2.657
Te betalen loonbelasting en AOV premie	24.688	1.947
Nog uit te zoeken posten	15.939	
Diverse nog te betalen bedragen	215.185	177.167
	4.502.365	1.441.278

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015

BATEN

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2015	2014
	SRD	SRD
Bijdragen	339.401.426	310.797.258
Opbrengsten uit beleggingen	2.695.982	2.947.664
	<u>342.097.408</u>	<u>313.744.922</u>

Premiebijdragen

Deze post omvat de premies van de overheid en de parastatale bedrijven waarvan het personeel gelijkgesteld is met landsdienaren in de zin van de pensioenwet van 1972.

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2015	2014
	SRD	SRD
Ministerie van Financiën	187.821.422	154.325.021
Pensioenpremie Overheid	124.470.420	129.135.983
Pensioenpremie parastatalen	27.109.584	27.336.254
	<u>339.401.426</u>	<u>310.797.258</u>

De toename van de premiebijdragen is het gevolg van de verhoging van de pensioenen met 10% zoals vastgelegd in het Besluit Aanpassing Pensioenuitkeringen 2014 S.B. 2015 no. 97.

Beleggingsopbrengsten

Deze post betreft interest van de termijndeposito's, spaarrekeningen en opbrengst verhuur panden.

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2015	2014
	SRD	SRD
Interest termijndeposito's	1.819.877	2.018.637
Interest spaarrekeningen	871.005	883.527
Verhuur panden	5.100	45.500
	<u>2.695.982</u>	<u>2.947.664</u>

Overige baten

Deze post betreft provisie en overige baten (opbrengst pensioenverklaringen).

	2015	2014
	SRD	SRD
Provisie	124.271	125.925
Overige	23.385	2.705
	<u>147.656</u>	<u>128.630</u>

De provisie betreft 2% commissie voor de afdrachten ten behoeve van derden (leningen bij banken) en gepensioneerden.

De toename van de overige baten is het gevolg van de verkoop van een transportmiddel en reiskosten van 2014.

Pensioenfonds Suriname

LASTEN

Pensioenuitkeringen

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2015	2014
	SRD	SRD
Pensioenuitkeringen Suriname	300.246.692	282.808.969
Pensioenuitkeringen Nederland	18.851.714	16.994.503
	319.098.406	299.803.472
Overige uitkeringen	1.101.048	602.092
	320.199.454	300.405.564

Pensioenuitkeringen

Deze post betreft ouderdomspensioen, weduwen-, wezen-, invaliditeits- en weduwnaarspensioen.

De toename bij de pensioenuitkeringen is mede toe te schrijven aan de verhoging van de pensioenen met 10% en het besluit dat concubines en concubanen vanaf 2015 ook rechthebbenden zijn.

Overige uitkeringen

De overige uitkeringen betreft uitbetalingen van "smartengeld" aan nabestaanden van gepensioneerden. Dit smartengeld is gelijk aan de pensioenuitkering van de overleden pensioengerechtigde over twee maanden.

De toename bij de overige uitkeringen is het gevolg van de steeds meer tweemaandelijke uitkeringen voor nabestaanden van gepensioneerden.

Personeelskosten

Lonen	993.641	1.059.977
Overwerkvergoeding	25.769	88.069
Vakantietoelage	74.350	86.721
Medische en advieskosten Personeel	69.184	82.378
Pensioenpremie werkgeversaandeel	50.805	53.635
Gratificatie	93.262	71.129
Representatietoelage	27.332	30.083
Studie- en opleidingskosten	62.931	28.882
Voedingskosten i.v.m. overwerk	7.559	22.445
Duurtetoeslag personeel	18.533	15.016
Overige toelagen	17.355	12.145
Kinderbijslag	6.160	4.590
Kledinggeld	-	2.800
Vervoerstoelage	-	1.368
Overige personeelskosten	9.631	10.243
	1.456.512	1.569.481

Personeelskosten is afgenomen wegens pensionering van een aantal personeelsleden en het overlijden van een personeelslid.

Pensioenfonds Suriname

	2015 SRD	2014 SRD
Huisvestingskosten		
Electra & water	20.240	12.357
Onderhoud en reparatie gebouwen	154.946	2.242
Onderhoud terreinen	80.009	34.204
Overige	67.753	62.340
	<u>322.948</u>	<u>111.143</u>

De toename bij de huisvestingskosten is toe te schrijven aan de reparatiewerkzaamheden aan het kantoorgebouw en de onderhoudswerkzaamheden van het terrein.

Kantoorkosten

Communicatiekosten	43.016	37.610
Papier en drukwerk	33.307	20.173
Computerkosten	22.483	14.358
Onderhoud en reparatie kantoorinventaris	20.137	10.015
Kantoorbenodigdheden	9.811	9.584
Porto- en zegelkosten	7.345	6.347
Overige	5.398	8.175
	<u>141.497</u>	<u>106.262</u>

Brandstofkosten

Brandstof transportmiddelen	10.297	12.364
Onderhoud transportmiddelen	690	4.671
Assurantiekosten	-	188
Overige transportkosten	-	33
	<u>10.987</u>	<u>17.256</u>

Algemene kosten

Consultancy kosten	673.253	561.749
Honoraria RVT	333.159	337.638
Automatiseringskosten	169.444	188.220
Representatiekosten	11.299	64.139
Administratie- en bijstandskosten	41.154	38.243
Accountantskosten	27.000	27.000
Bedrijfsrecreatie	20.052	7.402
Reis- en verblijfkosten	16.214	-
Donaties en giften	4.450	4.500
Medische en advieskosten GEP.	3.990	1.975
Bankkosten	234	249
Overige algemene kosten	26.794	1.825
	<u>1.327.043</u>	<u>1.232.940</u>

De toename van de algemene kosten is het gevolg van de toename in consultancy kosten ten behoeve van het implementeren van HRM en verder ICT werkzaamheden ten behoeve van het pensioenprogramma.

Pensioenfonds Suriname

	<u>2015</u> SRD	<u>2014</u> SRD
Afschrijvingen		
Afschrijvingskosten gebouwen	1.424	-
Afschrijvingskosten inventaris	33.085	33.799
Afschrijvingskosten transportmiddelen	<u>60.468</u>	<u>11.738</u>
	<u>94.977</u>	<u>45.537</u>

Dotatie (Vrijval)/ voorziening pensioenverplichtingen

Deze post betreft de toename of afname van de pensioenaanspraken in het verslagjaar. Deze toename of afname vloeit voort uit de actuariële berekening van de pensioenverplichtingen per 31 december 2015.

Overige lasten

De overige lasten betreffen de afboekingen van pensioenen en vacatiegelden van voorgaande jaren.

Overige lasten	<u>127.521</u>	<u>741.683</u>
----------------	----------------	----------------