

BALANS PER 31 DECEMBER 2016

	31-12-2016		31-12-2015	
	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>ACTIVA</u>				
VASTE ACTIVA				
Beleggingen				
Vastgoed beleggingen	8.600.558		7.512.502	
Financiële beleggingen	<u>65.055.203</u>		<u>21.055.203</u>	
		73.655.761		28.567.705
Materiële vaste activa				
Gebouwen	143.288		76.750	
Inventaris	262.929		121.518	
Transportmiddelen	335.991		180.978	
Projecten in uitvoering	<u>3.271.303</u>		<u>2.179.604</u>	
		4.013.511		2.558.850
VLOTTENDE ACTIVA				
Premievorderingen	1.916.899.257		1.908.343.235	
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	90.587.788		90.587.787	
Overige vorderingen en transitoria	<u>1.742.320</u>		<u>1.509.658</u>	
		2.009.229.365		2.000.440.680
Liquide middelen		<u>17.530.767</u>		<u>79.052.032</u>
		<u>2.104.429.404</u>		<u>2.110.619.267</u>
<u>PASSIVA</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Kapitaal	85.442		85.442	
Algemene reserve	4.226.499		4.219.249	
Resultaat voorgaande jaren	201.812.211		183.248.086	
Resultaat lopend jaar	<u>-4.658.373</u>		<u>18.564.125</u>	
		201.465.779		206.116.902
Voorziening pensioenverplichtingen		1.900.000.000		1.900.000.000
Kortlopende schulden		<u>2.963.625</u>		<u>4.502.365</u>
		<u>2.104.429.404</u>		<u>2.110.619.267</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

	2016		2015	
	SRD	SRD	SRD	SRD
BATEN				
Bijdragen	351.774.593		339.401.426	
Opbrengst uit beleggingen	<u>3.381.323</u>		<u>2.695.982</u>	
		355.155.916		342.097.408
Overige baten		<u>251.225</u>		<u>147.656</u>
Totaal baten		355.407.141		342.245.064
LASTEN				
Dotatie voorziening pensioenverplichtingen		-		-
Pensioenuitkeringen		354.708.835		320.199.454
Pensioenuitvoeringskosten:				
Personeelskosten	2.519.594		1.456.512	
Huisvestingskosten	327.123		322.948	
Kantoorkosten	282.842		141.497	
Transportkosten	29.695		10.987	
Algemene kosten	1.731.566		1.327.043	
Afschrijvingen	202.424		94.977	
Overige lasten	<u>263.435</u>		<u>127.521</u>	
Totaal pensioenuitvoeringskosten		<u>5.356.679</u>		<u>3.481.485</u>
Totaal lasten		<u>360.065.514</u>		<u>323.680.939</u>
Batig saldo		<u><u>-4.658.373</u></u>		<u><u>18.564.125</u></u>

Pensioenfonds Suriname

	31-12-2016	31-12-2015
	SRD	SRD
LIQUIDE MIDDELEN		
DSB 9580603 (Giro)	5.933.215	61.403.907
VCB 1225.1.7950 (giro)	3.635.036	9.834.651
VCB spaarrekening 1128.1.0122	2.779.237	3.550.993
Hakrinbank spaarrek 26.534	4.007.399	3.529.872
DSB 40.26.543	561.964	117.007
VCB 1225.1.1370	486.719	551.335
CBVS 34.43.54	58.800	58.800
DSB USD 24.32.390	67.728	5.467
Kas	669	
	<u>17.530.767</u>	<u>79.052.032</u>

De banktegoeden staan ter vrije beschikking van het Pensioenfonds.

VORDERINGEN

Premie vorderingen op overheid	1.910.648.713	1.899.492.171
Premie vorderingen op parastatalen	6.250.544	8.851.064
Totaal premie vorderingen	1.916.899.257	1.908.343.235
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	90.587.788	90.587.787
Overige vorderingen en transitoria	1.742.320	1.509.658
	2.009.229.365	2.000.440.680
<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	11.156.542	-
	<u>1.910.648.713</u>	<u>1.899.492.171</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:

	2016	2015
		SRD
Saldo per 1 januari	-	10.501.129
Bij: bijdragen	127.604.953	124.369.952
Af: ontvangsten	-116.448.411	-134.871.081
Saldo per 31 december	<u>11.156.542</u>	<u>-</u>

Pensioenfonds Suriname

	2016 SRD	2015 SRD
<u>Premie vorderingen op de parastatale bedrijven</u>		
Debiteur groot	4.973.657	8.233.290
Debiteur klein	1.276.887	617.774
	<u>6.250.544</u>	<u>8.851.064</u>

	2016 SRD	2015 SRD
Saldo per 1 januari	8.851.064	10.839.157
Bij: bijdragen	33.037.635	26.752.739
Af: ontvangsten	-26.787.091	-28.742.026
Saldo per 31 december	<u>6.250.544</u>	<u>8.849.870</u>

	31-12-2016 SRD	31-12-2015 SRD
<u>Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie</u>	<u>90.587.788</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 2015.

	31-12-2016 SRD	31-12-2015 SRD
<u>Overige vorderingen en transitoria</u>		
Nog te ontvangen rente	739.821	1.331.952
Leningen gepensioneerd	430.746	
Personeelsleningen	328.159	95.892
Voorschotten op salaris en pensioen	6.799	23.532
Overige debiteuren	231.209	57.695
Vooruitbetaalde verzekeringskosten	5.586	587
	<u>1.742.320</u>	<u>1.509.658</u>

De post "nog te ontvangen rente" betreft de te ontvangen rente van de termijndeposito's en spaarrekeningen over 2016.

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 weduwnaarspensioen. De voorshands vastgestelde premiereserve is berekend onder toepassing van het stelsel kapitaaldekking der renten, waarbij is uitgegaan van bestanden van ambtenaren en gepensioneerd.

Pensioenfonds Suriname

EIGEN VERMOGEN

Resultaat voorgaand jaar

	2016	2015
	SRD	SRD
Stand per 1 januari	183.248.086	173.604.400
Resultaat voorgaand jaar	18.564.125	9.643.686
Stand per 31 december	201.812.211	183.248.086

OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

Overige schulden

Hiervan geven wij het volgende overzicht:

	31-12-2016	31-12-2015
	SRD	SRD
Ingehouden SZF premie pensioen	1.735.910	2.719.870
Inhoudingen t.b.v. derden op pensioenen	-1.412.274	671.070
Ingehouden loonbelasting op pensioenen	-476.652	446.703
Ingehouden SZF premie salaris	378.080	330.354
Te betalen pensioenen	-462.916	-
Ingehouden AOV premie op pensioen	75.452	78.552
Inhoudingen t.b.v. derden op salaris	963.177	4
Te betalen lonen	398.282	-
Te betalen loonbelasting en AOV premie	179.310	24.688
Nog uit te zoeken posten	1.380.429	15.939
Diverse nog te betalen bedragen	204.827	215.185
	2.963.625	4.502.365

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

BATEN

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2016	2015
	SRD	SRD
Bijdragen	351.774.593	339.401.426
Opbrengsten uit beleggingen	3.381.323	2.695.982
	<u>355.155.916</u>	<u>342.097.408</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:

	2016	2015
	SRD	SRD
Ministerie van Financiën	199.341.888	187.821.422
Pensioenpremie Overheid	127.604.953	124.470.420
Pensioenpremie parastatalen	24.827.752	27.109.584
	<u>351.774.593</u>	<u>339.401.426</u>

De toename van de premiebijdragen is het gevolg van de verhoging van de pensioenen met 10% zoals vastgelegd in het Besluit Aanpassing Pensioenuitkeringen 2015 S.B. 2016 no. 97.

Beleggingsopbrengsten

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

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2016	2015
	SRD	SRD
Interest termijndeposito's	2.833.046	1.819.877
Interest spaarrekeningen	473.539	871.005
Verhuur panden	74.738	5.100
	<u>3.381.323</u>	<u>2.695.982</u>

Overige baten

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

	2016	2015
	SRD	SRD
Provisie	228.796	124.271
Overige	22.429	23.385
	<u>251.225</u>	<u>147.656</u>

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

Pensioenfonds Suriname

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2016	2015
	SRD	SRD
Pensioenuitkeringen Suriname	326.337.867	300.246.692
Pensioenuitkeringen Nederland	27.165.364	18.851.714
	353.503.231	319.098.406
Overige uitkeringen	1.205.604	1.101.048
	354.708.835	320.199.454

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 2016 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 tweemaandelijks uitkeringen voor nabestaanden van gepensioneerden.

Personeelskosten

Lonen	1.480.575	993.641
Overwerkvergoeding	33.211	25.769
Vakantietoelage	120.354	74.350
Medische en advieskosten Personeel	103.114	69.184
Pensioenpremie werkgeversaandeel	70.502	50.805
Gratificatie	224.499	93.262
Representatietoelage	36.356	27.332
Studie- en opleidingskosten	109.427	62.931
Voedingskosten i.v.m. overwerk	7.825	7.559
Duurtetoeslag personeel	243.134	18.533
Overige toelagen	29.189	17.355
Kinderbijslag	8.400	6.160
Kledinggeld	47.924	-
Vervoerstoelage	3.200	-
Overige personeelskosten	1.884	9.631
	2.519.594	1.456.512

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

Pensioenfonds Suriname

	2016	2015
	SRD	SRD
Huisvestingskosten		
Electra & water	46.831	20.240
Onderhoud en reparatie gebouwen	82.681	154.946
Onderhoud terreinen	38.185	80.009
Overige	159.426	67.753
	327.123	322.948

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

Kantoorkosten

Communicatiekosten	128.737	43.016
Papier en drukwerk	14.546	33.307
Computerkosten	67.691	22.483
Onderhoud en reparatie kantoorinventaris	27.189	20.137
Kantoorbenodigdheden	19.537	9.811
Porto- en zegelkosten	13.530	7.345
Overige	11.612	5.398
	<u>282.842</u>	<u>141.497</u>

Brandstofkosten

Brandstof transportmiddelen	20.497	10.297
Onderhoud transportmiddelen	2.480	690
Assurantiekosten	6.683	-
Overige transportkosten	35	-
	<u>29.695</u>	<u>10.987</u>

Algemene kosten

Consultancy kosten	430.170	673.253
Honoraria RVT	355.088	333.159
Automatiseringskosten	611.077	169.444
Representatiekosten	115.568	11.299
Administratie- en bijstandkosten	58.559	41.154
Accountantskosten	38.267	27.000
Bedrijfsrecreatie	21.138	20.052
Reis- en verblijfkosten	28.311	16.214
Donaties en giften	19.229	4.450
Medische en advieskosten GEP.	2.670	3.990
Bankkosten	480	234
Overige algemene kosten	51.009	26.794
	<u>1.731.566</u>	<u>1.327.043</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>2016</u>	<u>2015</u>
	SRD	SRD
Afschrijvingen		
Afschrijvingskosten gebouwen	9.692	1.424
Afschrijvingskosten inventaris	61.499	33.085
Afschrijvingskosten transportmiddelen	<u>131.233</u>	<u>60.468</u>
	<u>202.424</u>	<u>94.977</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 2016.

Overige lasten

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

Overige lasten	<u>263.435</u>	<u>127.521</u>
----------------	----------------	----------------