

JAARVERSLAG 2016

Dit document is niet rechtsgeldig zonder bedrijfsstempel

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Missie en Visie	1
Drie jaar kern cijfers	2
Verslag van de directie	
Algemeen	3
Deviezen genererende sectoren	4
Woningbouw	5-6
Het bankbedrijf	7-9
Dankwoord	9
Jaarrekening 2016	
Balans per 31 december 2016	10-11
Staat van baten en lasten over 2016	12
Kasstroomoverzicht 2016	13-16
Grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat over 2016 en van het vermogen per 31 december 2016	17 - 18
Toelichting op de balans per 31 december 2016	19 - 28
Toelichting op de staat van baten en lasten 2016	29 - 32
Vreemde valuta positie per 31 december 2016	33 - 34
Overige gegevens	
Verslag van de Raad van Toezicht	
Winst bestemming	
Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	

Missie

De Surinaamse Postspaarbank is een klantvriendelijke en solide bank die op een deskundige en efficiënte wijze voorziet in alle bancaire diensten.

In een omgeving waar iedereen zich thuis voelt, richten wij ons steeds op vernieuwingen en continuïteit.

De Surinaamse Postspaarbank : *"Groeien doen wij samen."*

Visie

De bank waar de klant centraal staat, gericht op het brengen van betaalbare bancaire diensten binnen het bereik van iedere burger!

Corporate Governance

De Surinaamse Postspaarbank gaat bij de uitvoering van haar korte- en langetermijndoelen ervan uit dat het succes van de bank slechts mogelijk wordt gemaakt door voldoende aandacht te geven aan zowel de belangen van de bank als aan die van de medewerkers, de klanten en de samenleving.

Drie jaar kerncijfers

Per jaar ultimo	2016	2015	2014
Balans (SRD)			
Balanstotaal	351.695.356	236.405.654	168.620.116
Spaargelden	106.006.205	92.801.172	91.678.234
Termijndeposito's	4.621.114	5.042.001	3.011.235
Toevertrouwde middelen giro	127.414.046	92.628.468	57.056.930
Algemene reserve	28.312.790	27.156.344	6.545.077
Hypothecaire leningen	54.971.814	55.126.963	53.598.308
Kredieten	58.468.727	43.042.433	31.450.219
Rekening-couranttegoeden(debet)	13.404.427	13.415.175	4.347.244
Overige debet standen(giro/spaar	28.092.878	8.704.106	1.847.606
Resultaten (SRD)			
Netto interestmarge	23.101.833	10.575.740	8.286.066
Winst vóór belasting	1.806.950	974.014	953.086
Winst na belasting	1.156.448	623.369	609.975

DIRECTIEVERSLAG 2016

Verslag van de directie

Algemeen

Met de aanstelling van de heer Ginmardo Budiono Kromosoeto Bsc. als directeur van de bank in 2015, is het proces van koerswijziging voor de Surinaamse Postspaarbank als één van de oudste banken ingezet.

Een belangrijke uitdaging daarbij was om het imago en de positie van de bank te verbeteren en te versterken door de bank dichterbij het publiek te brengen en te kijken hoe met name het klantbelang c.q. publieke belang beter gediend kan worden.

De groei van de bank is daarbij onlosmakelijk gekoppeld aan de wensen en behoeften van de samenleving en in het bijzonder van de klant.

Vandaar ook de nieuwe slogan die als volgt luidt: "Groeien doen wij samen."

In het eerste kwartaal van 2016 heeft het Directoraat Toezicht Bank- en Kredietwezen (WTBK) een on-site inspectie uitgevoerd.

Aan de hand van het uitgebracht inspectierapport heeft de bank een werkplan opgesteld die ertoe moeten leiden dat de bank op termijn kan voldoen aan de vastgestelde regelgeving evenals het bijdragen tot het realiseren van de nieuw gestelde commerciële doelen van de bank. Onder meer is een aanzet gemaakt in de inrichting van de IAD waarbij een Internal Auditor daartoe is aangetrokken. Ook aan de inrichting van de Compliance Department met aan het hoofd een Compliance Officer is gewerkt.

In dit jaar is de bank intensiever bezig geweest haar dienstverlening aan het publiek te verruimen maar ook om als bank zichtbaarder te worden binnen de samenleving.

Het aantal ATM's is in 2016 uitgebreid met 8 nieuwe machines.

Bij het plaatsen van de nieuwe ATM's is niet alleen gelet op de bevolkingsdichtheid en de aanwezigheid van ATM's van andere banken.

Een belangrijke factor is geweest het ontsluiten van rurale gebieden die verstoken zijn van bancaire diensten en waar de overheid maandelijks contante uitbetalingen pleegt waar fysieke geldtransporten een significant onderdeel zijn met alle risico's en gevaren.

Het jaar 2016 kenmerkt zich door een verslechtering van onze economie. De daling van wereldmarktprijzen voor onze export mineralen en de geringe vraag hiernaar, welke inherent is aan de bescheiden groei van de wereldeconomie maar ook de beëindiging van de bedrijfsactiviteiten van Suralco hebben ertoe bijgedragen dat de exportinkomsten van Suriname nog meer onder druk kwamen te staan.

Deviezen genererende sectoren

1. Bauxietsector

De stopzetting van de bedrijfsactiviteiten door Suralco in december 2015 heeft gemaakt dat de exportinkomsten van Suriname in 2016 een enorme terugval heeft gehad.

2. Aardoliesector

Het jaar 2016 kenmerkt zich voor Staatsolie Maatschappij Suriname N.V. als een heel moeilijk jaar. Met de dalende wereldmarkt olieprijsen die lager lagen dan de kostprijs die Staatsolie maakt per barrel kwam het bedrijfsresultaat en de debt servicing capacity enorm onder druk. Vanuit de leiding was het noodzakelijk om het beleid met betrekking tot financieringen en investeringen te herzien alsook algemene bedrijfskosten te temperen.

Mede dankzij de "Ownership" mentaliteit dat binnen het bedrijf leeft heeft Staatsolie Maatschappij Suriname N.V. ook deze storm kunnen trotseren.

In 2016 heeft Staatsolie Maatschappij Suriname N.V. een positief resultaat gerealiseerd die evenwel 75% lager ligt ten opzichte van het jaar daarvoor. Inherent aan het bovenstaande heeft Suriname ook een terugval gekend in de exportinkomsten uit de aardoliesector.

3. Goudsector

Gelijk de grondstoffen in 2015 onder druk stonden, zo ook de goudprijs. Dat komt onder andere door een geringe economische groei in de wereld. Voor 2016 was verwacht dat de goudprijs weer aan een opmars kon beginnen.

Echter heeft de internationale goudprijs zich in 2016 niet voldoende kunnen herstellen.

De productiecijfers van Rosebel Gold Mine Suriname laten in 2016 dan ook een geringe daling zien ten opzichte van 2015.

IAMGOLD CORPORATION GOUDPRODUCTIE IN 000'S TROY OUNCES	2016	2015	2014
*)IAMGOLD OPERATIONS:	296	300	325
Rosebel Gold Mine Suriname	296	300	325
Essakane Gold Mine Burkina Faso	377	370	332
Westwood	65	130	92
*)Joint Ventures & Other Interest	75	60	95
Totaal	813	860	844

Bron: IAMGOLD Corporation
Operations/Production summary

Woningbouw Lagere Inkomensgroepen

Het woningbouwproject door de Regering Bouterse-Ameerali is in 2011 opgestart waarin naast de Surinaamse Postspaarbank als Beheerder van het Fonds Woningbouw voor Lagere Inkomensgroepen ook De Surinaamsche Bank heeft geparticipeerd.

Vanaf de aanvang van het project in 2011 tot en met eind 2015 zijn er landelijk 1052 woningen onder auspiciën van dit project opgezet. Het betreft in deze koopwoningen en huurwoningen. De toewijzing van de koopwoningen heeft plaatsgevonden door tussenkomst van de Surinaamsche Bank en onze bankinstelling, terwijl de toewijzing van de huurwoningen door tussenkomst van N.V. Sekrepatu heeft plaatsgehad.

Door tussenkomst van de Surinaamse Postspaarbank zijn en tot en met 2015 in totaal 722 woningen opgezet. Met uitzondering van het project te Berharddorp zijn alle overige woningen reeds toegekend aan woningzoekenden.

	Projecten	Totaal aantal woningen SPSB ultimo 2015	D.t.k.v. DSBBANK	D.t.k.v. Sekrepatu	Huurwoningen	Nog toe Te wijzen
1	Hanna's Lust	475	394	70	11	
2	Leiding	123	74	23	26	
3	Waterland	89	68	16	5	
4	Coronie	22	17	1	4	
5	Tro Jour/Julianadorp	17	17	0	0	
6	Bernharddorp	17	17	0	0	17
7	Richelieu	211	83	65	63	
8	Oldenburg/Ringweg	45	3	42	0	
9	Vredenburg	0	0	0	0	
	Totaal	982	656	217	109	17

	Zelfbouw projecten					
1	Commewijne	11	11	0		
2	Paramaribo	23	21	2		
3	Wanica	32	30	2		
4	Para	2	2	0		
5	Nickerie	2	2	0		
	Totaal	70	66	4	0	
	Subtotaal	1052	722	221	109	

In het respectieve boekjaar heeft de Surinaamse Postspaarbank als Beheerder van het Fonds Woningbouw voor Lagere Inkomensgroepen circa 362 woningen met een totale waarde van

SRD. 32.873.100,- gefinancierd.

De woningen zijn opgezet en opgeleverd in onder andere de navolgende projecten

	Projecten	Aantal woningen
1	Hanna's Lust	35
2	Waterland	2
3	Tro Jour	3
4	Oldenburg	82
5	Richelieu	240
	Totaal	362

In het kader van het landelijk woningbouw project van de overheid heeft de Chinese onderneming Broad Homes Industrial Int'l Construction Co. Ltd afgekort Broad Homes Inc., met het Ministerie van Openbare Werken een Engineering Procurement Construction Contract afgekort EPC Contract getekend.

Hierbij is ondermeer overeengekomen dat Broad Homes Inc. een aantal woonhuizen zal opzetten waarbij de financiering van de woonhuizen zal geschieden uit het Investeringsfonds voor Latijns Amerika van de Chinese overheid.

In navolging van het EPC Contract heeft in november 2016 de directie van de Surinaamse Postspaarbank met Broad Homes Inc. een "Depositor Agreement" getekend hetgeen inhoudt dat de bank haar diensten aan Broad Homes Inc. zal verlenen, dit in relatie tot betalingen uit hoofde van het EPC Contract.

Het bankbedrijf

Bestuur

Het Bestuur van de Surinaamse Postspaarbank bestaat uit de Raad van Toezicht op de Surinaamse Postspaarbank en de directie.

De samenstelling van de Raad van Toezicht is als volgt:

- drs. Shanti Kallan – Radja
- Wantley R.M. Sardjo MBA Bsc
- Reita F. Hasnoe Msc
- drs. Fabian P. Noordwijk
- drs. Lloyd D. Jiawan

De Raad wordt voorgezeten door mevrouw drs. Shanti Kallan-Radja.

Het directieteam welke wordt voorgezeten door de heer Ginmardo B. Kromosoeto Bsc is samengesteld uit:

- Ginmardo B. Kromosoeto Bsc.
- Dharampersad Kalloe
- drs. Monica S. Tjang A Tjoi-Pardi

Internal Audit Department

De Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 vereist dat de bank haar bedrijf op prudente wijze uitoefent waartoe ondermeer het voeren van een adequaat risicomanagement behoort.

Een belangrijk element hiervan is de zorg voor een voortdurende beoordeling en monitoring van de opzet, bestaan en de werking van het interne controle systeem ter voorkoming van verlies aan effectiviteit. Deze rol is toebedeeld aan zowel de interne audit functie als de externe accountant van de bank.

Naar aanleiding van het bovenstaande is door de Centrale Bank van Suriname richtlijn #8 uitgevaardigd welke handelt over de Interne Audit Afdeling.

Het laatste kwartaal van 2015 heeft de bank een aanvang gemaakt met de internal audit activiteiten. In het kader van de naleving van bovengenoemde wet en de richtlijn is de heer T. Lew voor de vacature van internal auditor aangetrokken.

De heer Lew kreeg in aanloop op zijn formele aanstelling als Manager Internal Audit c.q. Internal Auditor de opdracht mee om zich verder te bekwamen in zijn nieuwe functie.

Dit geschiedde middels het volgen van trainingen alsook deelname aan conferenties.

Een ander uitdaging voor de heer Lew in 2016 was om een aanvang te maken met het opmaken van de Internal Audit Charter evenals de inrichting van de Internal Audit Department afgekort IAD.

De Internal Audit Charter is in 2016 gerealiseerd en goedgekeurd door de Raad van Toezicht op de Surinaamse Postspaarbank.

In hetzelfde jaar is van start gegaan met de werving en selectie van gekwalificeerd personeel ten behoeve van de Internal Audit Department.

Compliance

Evenals de Internal Audit Department vindt de Compliance Afdeling met aan het hoofd een Compliance Officer haar bestaansrecht in dezelfde Wet Toezicht Bank- en Kredietwezen 2011 en richtlijn #9 van de Centrale Bank van Suriname welke handelt over het Integriteitsbeleid bij Kredietinstellingen.

Omdat binnen de bank de focus voornamelijk lag bij de Wet Meldingen Ongebruikelijke Transacties afgekort MOT werd de functie van de Compliance Officer voorheen gecombineerd uitgeoefend met een andere functie binnen de bank.

In juni 2015 is mevrouw Faisa William-Hoesenie in dienst getreden en vooruitlopend op haar formele aanstelling als Compliance Officer is ook aan haar het vereiste gesteld om zich verder te bekwalen in haar nieuwe functie middels het volgen van de nodige Compliance opleidingen en trainingen. Ook mevrouw William-Hoesenie kreeg de opdracht mee om te werken aan de inrichting van de Afdeling Compliance.

In 2016 zijn de Corporate Governance Code en de Compliance Policy door de Afdeling Compliance opgemaakt en goedgekeurd door de Raad van Toezicht op de Surinaamse Postspaarbank. Tevens is er een aanvang gemaakt met de vereiste jaarlijkse MOT Trainingen aan het personeel.

Human resources

Ingegeven door de directie heeft HRM eind 2015 het traject van de reorganisatie binnen de bank opgestart.

Medio november van 2016 is het organisatiestructuur in haar nieuwe vorm, op voordracht van de directeur, door de Raad van Toezicht goedgekeurd.

Ook de vastlegging van de navolgende documenten was een feit t.w.:

- het Huishoudelijk Reglement van de Surinaamse Postspaarbank;
- het Beleid ter voorkoming en bestrijding van seksueel molest op de werkplek.

De documenten zijn middels interactieve informatie sessies aan het personeel en allen die binnen de bank werkzaamheden uitoefenen bekendgemaakt.

➤ Personeelsbestand

Het personeelsbestand bestond aan het begin van 2016 uit 128 personen, van wie 65 vrouwen en 63 mannen. In de loop van 2016 zijn er 27 personeelsleden in dienst getreden en hebben 4 personeelsleden de dienst op eigen verzoek verlaten.

➤ Jubilarissen

2016 kent in totaal 6 jubilarissen.

35 jaar dienstjubileum:

Mw. Gracia Venloo en mw. Koesmawatie Sardjoe-Boeddha.

25 jaar dienstjubileum:

Mw. Watinie Bogor, de heer Jules Pawo en de heer Glenn Moestopo.

20 jaar dienstjubileum:

Mw. Rosita Harnandan.

Balans

De balans is in 2016 ten opzichte van 2015 gegroeid met 49%.

De procentuele toename van het eigen vermogen bedraagt 4%.

Het netto bedrijfsresultaat vertoont in 2016 ten opzichte van 2015 een procentuele groei van bijkans 86%.

Kredietverlening

De kredietverlening vertoont een gemiddelde toename van ruim 16%. De groei in de totale kredietportefeuille is voornamelijk toe te schrijven aan een 36% toename van de investeringskredieten in 2016 ten opzichte van 2015, welke inherent is aan het verhoogd kredietplafond.

De woningbouwkredieten alsook de rekening courantfaciliteiten vertonen een zeer geringe afname van minder dan 1% ten opzichte van het vorige jaar.

Deze afname vindt haar oorsprong in het feit dat er in het boekjaar meer is afgelost dan er is uitgezet.

Toevertrouwde middelen

Het totaal aan toevertrouwde middelen is ten opzichte van het vorige jaar toegenomen met 25%.

Dankwoord

Een woord van dank gaat uit naar onze Raad van Toezicht voor hun ondersteuning en kritische opstelling en naar onze medewerkers zonder wiens inzet en ondersteuning het behaalde bedrijfsresultaat niet mogelijk zou zijn geweest.

Ook aan onze cliënten willen wij onze dank uitbrengen voor het aan ons geschonken vertrouwen.

Paramaribo, 29 maart 2019

De directie

G.B. Kromosoeto Bsc.

D. Kalloe

Drs. M.S. Tjang A Tjoi-Pardi

JAARREKENING 2016

Dit document is niet rechtsgeldig zonder bedrijfsstempel

BALANS PER 31 DECEMBER 2016

NUM		31/dec/2016	31/dec/2015
		SRD	SRD
	ACTIVA		
1.	LIQUIDE MIDDELEN		
1.1	-Kasmiddelen SRD	6,003,411	11,023,660
1.1	-Kasmiddelen FQ	24,363,684	6,422,183
		30,367,095	17,445,843
1.2	-Bankiers CBvS SRD	5,585,770	13,358,919
"		5,585,770	13,358,919
		35,952,865	30,804,762
1.3	KASRESERVE CBvS		
	-Kasreserve	56,450,510	33,644,743
		56,450,510	33,644,743
2.	SCHATKISTAPIER	80,396,819	38,402,172
3.	VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN	8,034,420	5,797,601
4.	TERMIJN DEPOSITO EN OBLIGATIE	1,114,078	2,302,618
5-6	UITZETTINGEN		
5.	<i>Rekeningcourant en debetstanden</i>		
5.1	-Rekeningcourant en debet standen	38,673,955	21,191,354
5.2	-Rekeningcourant FQ en debetstanden	376,655	17
		39,050,610	21,191,371
6.	<i>Vaste leningen</i>		
6.1	-Hypothecaire leningen	50,436,466	54,051,729
6.2	-Lang en kort lopende SRD leningen	26,842,605	27,244,602
6.3	-Langlopende USD en EURO leningen	-	39,851
6.4	-Persoonlijke leningen	8,043,008	6,715,237
6.5	-Overige uitzettingen	5,743,897	2,438,788
6.6	-Personeel	8,162,008	5,430,651
		99,227,983	95,920,858
	TOTAAL UITZETTINGEN	138,278,593	117,112,229
7.	DEELNEMING BNETS	1,408,550	1,408,550
8.	OVERIGE ACTIVA		
8.1	-Onroerende goederen	242,765	474,829
"	-Terreinen en gebouwen	4,570,690	2,074,526
"	-Inventarissen en computerapparatuur	9,017,279	2,806,764
"	-Transportmiddelen	161,999	121,915
8.2	-Consulting	379,741	519,324
8.3	-Voorraden	379,979	505,666
		14,752,453	6,503,024
9.	DEBITEUREN EN TRANSITORIA	15,307,067	429,956
		351,695,356	236,405,655

SPSB Bank
BALANS PER 31 DECEMBER 2016

		31/dec/2016	31/dec/2015
		SRD	SRD
NUM	<u>PASSIVA</u>		
10.	BANKEN	31,306,347	11,629,594
11.	TOEVERTROUWDE MIDDELEN		
11.1	-Spaarbankboekjes	89,475,485	78,786,049
11.2	-Giro spaargelden	16,530,896	14,015,124
11.3	-Termijndeposito's	4,621,114	5,042,001
		110,627,495	97,843,174
11.4	-Girorekeningen	92,461,082	72,091,181
"	-RSM rekeningen	470,431	471,750
11.4	-RC rekeningen	2,429,166	11,056,221
11.5	-Girorekeningen FQ	32,053,367	9,009,316
		127,414,046	92,628,468
		238,041,541	190,471,642
12.	OVERIGE SCHULDEN EN TRANSITORIA	52,447,662	5,663,978
13.	VOORZIENINGEN	1,587,015	1,484,097
14.1	EIGEN VERMOGEN		
"	TIER 1		
"	-Statutaire reserve	24,486,969	23,988,274
"	-FAR	2,343,878	2,219,205
"	-Resultaat 2015		623,369
"	-Resultaat verslagjaar 2016	1,156,448	-
		27,987,295	26,830,848
14.1	TOTAAL TOETSINGSVERMOGEN	27,987,295	26,830,848
14.2	-Herwaarderingsreserve	325,495	325,496
		28,312,790	27,156,344
		351,695,356	236,405,655
	Valuta Swap USD	374,127	172,250
	Valuta Swap Euro	1,400,504	783,734
	Gestelde garanties	24,419	164,810
	Consignatie kas t.b.v. S.M.S.	2,340	2,340

SPSB Bank
STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

NUM	31/dec/2016		31/dec/2015	
	SRD		SRD	
1. INTEREST BATEN				
1.1 -Hypotheke	6,335,109		6,344,860	
1.2 -Schatkistpapier en FQ kasreserve	4,637,578		1,710,876	
1.3 -RC/debetstanden	11,812,953		2,268,034	
1.4 -Lang en kort termijn kredieten	3,249,741		3,109,375	
1.5 -Persoonlijke leningen	2,075,267		1,238,612	
1.7 -Personeel	501,757		361,208	
1.8 -Overige interest baten	192,944		68,492	
	28,805,349		15,101,457	
2. INTEREST LASTEN				
-Spaargelden	4,640,353		4,243,084	
-Termijndeposito's	810,056		243,878	
-Overige	253,106		38,755	
	5,703,516		4,525,717	
INTEREST MARGE	23,101,833		10,575,740	
3. WAARDE VERANDERINGEN VAN VORDERINGEN	13,696,286		864,835	
NETTO VERDIENDE INTEREST NA WAARDE VERANDERINGEN VAN VORDERINGEN	9,405,547		9,710,905	
4. FINANCIËLE BATEN				
4.1 -Provisie	4,513,637		3,505,005	
4.2 -Vreemde valuta resultaat	6,324,056		2,655,265	
4.3 -Vrijval diverse voorzieningen	685,799		148,504	
4.4 -Exploitatie onroerende goederen	(18,995)		76,108	
4.5 -Inkomsten hypotheek	110,072		167,512	
4.6 -Diverse inkomsten	14,064,474		473,873	
	25,679,043		7,026,267	
NETTO VERDIENDE INTEREST EN FINANCIËLE BATEN	35,084,590		16,737,172	
5. KOSTEN				
5.1 -Personeelskosten	13,403,828		9,486,852	
5.2 -Huisvestingskosten	3,913,863		1,068,363	
5.3 -Afschrijvingskosten	3,994,517		1,243,537	
5.4 -Kantoorkosten	2,819,150		1,536,708	
5.5 -Overige bedrijfslasten	9,386,600		2,427,698	
	33,517,958		15,763,158	
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFS-UITOEFENING	1,566,632		974,014	
6. BUITENGEWONE BATEN	240,318		-	
WINST SALDO	1,806,950		974,014	
BELASTING	650,502		350,645	
WINSTSALDO NA BELASTING	1,156,448		623,369	

KASSTROOMOVERZICHT 2016

	31/dec/2016	31/dec/2015
	SRD	SRD
Operationele kasstromen		
Winst:	1,156,448	623,369
-Afschrijvingen consulting	148,556	68,110
-Afschrijvingen materiële vaste activa	3,663,032	971,596
-Afschrijvingen onroerende goederen	38,088	83,128
Cashflow	5,006,124	1,746,204
<i>Kasreserve SRD</i>		
-Toename kasreserve SRD	(5,499,486)	(6,699,008)
<i>Kasreserve VV</i>		
-USD kasreserve	(16,131,091)	(390,886)
-Toename Euro kasreserve	(1,175,190)	(243,041)
	(17,306,281)	(633,927)
Toename Kasreserve SRD en VV	(22,805,767)	(7,332,935)
<i>Schatkistpromessen</i>		
-Toename Schatkistpromessen<1jaar	(40,796,437)	(28,456,426)
- Afname Schatkistpromessen<1jaar		7,555,984
-Toename interest <1jaar	(1,198,210)	(499,874)
-Afname interest >1jaar		372,185
	(41,994,647)	(21,028,131)
<i>Transitoria</i>		
-Afname Huren vordering van de staat	99,196	7,744
-Toename Huren vordering op Surpost	(12,027)	1,473
-Toename nog te ontvangen SOZAFO	(946,216)	
-Toename NTO bedragen 45miljoen SRD	(7,978,972)	
-Toename NTO beedragen voor aankoop bedrijven	(1,300,440)	
-Toename Personeelsvoorschotten	18,092	(6,386)
-Vooruitbetaalde bedragen die nog moeten worden omgezet in leningen	(2,336,466)	
-Toename NTO-Vooruit geschoten assurantie premien klanten	(1,313,533)	
-Overlopende FQ bedragen	(40,713)	-
-Toename Vooruitbetaalde posten	(198,347)	36,124
-Nog te beleggen koerswinst swap CBvS	(814,250)	-
-NTO Posten	(53,436)	
	(14,877,110)	38,955
Toename kas reserve Schatkistpapier en transitoria	(79,677,525)	(28,322,111)
<i>Obligatie staatolie 7,75% USD</i>		
-Toename obligatie	(509,100)	(594,000)
-Afname interest obligatie	(5,177)	(5,802)
	(514,277)	(599,802)
-Afname termijn deposito USD	1,663,200	(1,663,200)
-Afname interest termijn deposito USD	39,616	(39,616)
	1,702,816	(1,702,816)
<i>Uitzettingen</i>		
<i>Rekeningcourant</i>		
-Toename Rekening-courant kredieten	10,748	(9,067,931)
-Toename Girorekening houders	(18,969,004)	(6,786,839)
-Toenam Girorekening houders EURO	(376,638)	(17)
-Afname Girorekening houders RSM	(10,039)	(63,103)
-Toename Gezamenlijke inleggers	(20,685)	(3,015)
-Afname Girosparen	(12,389)	(3,541)
-Toename voorziening rekeningcourant en debetstanden	1,518,768	(226,747)
Toename RC en debetstanden	(17,859,239)	(16,151,194)
<i>Langlopende leningen SRD</i>		
-Toename langlopende leningen SRD	(5,795,576)	(6,636,937)
-Toename interest langlopende leningen SRD	(462,814)	(149,459)
-Toename voorziening langlopende leningen SRD	6,648,387	(99,861)
	389,997	(6,886,257)

	31-Dec-2016	31-Dec-2015
	SRD	SRD
<i>Kortlopende leningen SRD</i>		
-Toename kortlopende leningen SRD	11,811	19,398
-Afname interest kortlopende leningen SRD	189	(165)
	<u>12,000</u>	<u>19,233</u>
<i>Langlopende leningen USD</i>		
-Langlopende USD	-	-
-Interest langlopende USD	-	49
-Voorziening langlopende USD	-	-
	<u>-</u>	<u>49</u>
<i>Langlopende leningen Euro</i>		
-Afname langlopende Euro	39,717	53,999
-Afname interest langlopende Euro	134	5,908
-Voorziening langlopende Euro	-	(4,686)
	<u>39,851</u>	<u>55,222</u>
Toename langlopende leningen	<u>441,848</u>	<u>(6,811,753)</u>
<i>Hypothecaire leningen</i>		
-Afname hypothecaire leningen	471,257	(847,265)
-Toename interest hypothecaire leningen	(316,107)	(43,188)
-Toename Voorzieningen hypothecaire leningen	<u>3,460,114</u>	<u>437,031</u>
	<u>3,615,263</u>	<u>(453,422)</u>
<i>Huirkopen</i>		
-Toename Huurkoopdebiteuren roerende goederen	(1,328,664)	(1,485,620)
-Toename interest huurkoopdebiteuren roerende goederen	(35,633)	(13,515)
-Toename voorziening huurkoopdebiteuren roerende goederen	<u>298,266</u>	<u>-</u>
	<u>(1,066,031)</u>	<u>(1,499,136)</u>
<i>Persoonlijke leningen</i>		
-Toename persoonlijke leningen	(1,638,821)	(1,698,353)
-Toename interest persoonlijke leningen	(25,729)	2,019
-Toename voorziening persoonlijke leningen	<u>336,778</u>	<u>295,674</u>
	<u>(1,327,771)</u>	<u>(1,400,661)</u>
<i>Overige uitzettingen</i>		
<i>Schoolfinanciering</i>		
-Afname schoolfinanciering derden	(2,977)	(14,951)
-Toename interest schoolfinanciering derden	1,751	(304)
- Toename voorziening schoolfinanciering	<u>(2,581)</u>	<u>(341)</u>
	<u>(3,807)</u>	<u>(15,596)</u>
-Debiteuren derden		-
-Interest debiteuren derden		-
	<u>-</u>	<u>-</u>
- Toename Voorschotten derden	(3,327,961)	(385,401)
-Toename NTO voorschotten derden	(130,363)	(8,283)
- Toename voorziening voorschotten	<u>1,223,053</u>	<u>-</u>
	<u>(2,235,271)</u>	<u>(393,685)</u>
Toename overige uitzettingen	<u>(2,239,078)</u>	<u>(409,281)</u>
Toename vaste leningen derden	(575,768)	(10,574,252)
Toename RC debetstanden en vaste leningen derden	(18,435,008)	(26,725,446)
<i>Leningen personeel</i>		
<i>Schoolfinanciering</i>		
Afname Financiering schoolbenodigheden personeel	(11,572)	(10,518)
-Afname NTO Interest school financiering	606	(28)
	<u>(10,966)</u>	<u>(10,546)</u>
<i>Persoonlijke leningen personeel</i>		
-Afname Persoonlijke leningen personeel	(68,515)	(232,765)
-Afname NTO Interest PL personeel	2,720	651
	<u>(65,795)</u>	<u>(232,114)</u>
<i>Vervoersfaciliteit personeel</i>		
-Afname Vervoersfaciliteit personeel	79,328	(99,938)
-Toename NTO Interest vervoer personeel	(866)	(417)
	<u>78,463</u>	<u>(100,354)</u>
<i>Vervoersfaciliteit directie</i>		
-Afname Vervoersfaciliteit directie	59,228	53,508
-Afname NTO Interest vervoer directie	4	3
	<u>59,232</u>	<u>53,511</u>

	31/dec/2016	31/dec/2015
	SRD	SRD
<i>Leningen personeel</i>		
<i>Voorschotten personeel</i>		
-Toename voorschotten personeel	(1,187,691)	-
-Afname NTO voorschotten personeel	(5,556)	-
	(1,193,247)	-
<i>Woningbouwfinanciering personeel</i>		
-Toename Woningbouwfinanciering personeel	(1,614,615)	(989,820)
-Afname NTO Interest woningbouw personeel	15,571	(1,227)
	(1,599,044)	(991,046)
Toename leningen personeel	(2,731,357)	(1,280,549)
Toename Uitzettingen	(21,166,364)	(28,005,996)
-Toename voorraden Tokons	144,841	120,700
-Drukwerk en kantoorbehoeften	-	(20,391)
-Toename kunst collectie	(30,500)	
-Toename voorraad pinpassen	11,346	
	125,687	100,309
<i>Toevertrouwde middelen</i>		
-Lening NHAS		
-Toename spaarbankboekjes	10,689,436	231,980
-Toename interest spaarbankboekjes	0	(8)
	10,689,436	231,972
-Toename girosparen	2,515,772	890,922
- Toename interest girosparen	-	-
	2,515,772	890,922
-Toename SRD termijndeposito's < jaar	889,794	(47,308)
-Toename SRD interest termijndeposito's < jaar	224,476	(5,099)
	1,114,270	(52,406)
-Toename USD termijndeposito's < jaar	(927,800)	1,663,200
-Toename USD interest termijndeposito's < jaar	5,570	38,755
	(922,230)	1,701,955
-Afname SRD Termijndeposito's > jaar	(641,500)	316,000
-Afname SRD interest termijndeposito's > jaar	28,573	65,217
	(612,927)	381,217
-Toename girorekeningen	20,369,901	24,043,464
-Toename RSM	(1,319)	(50,617)
-Toename RC	(8,627,055)	10,704,986
	11,741,527	34,697,834
Toename toevertrouwde middelen SRD	25,448,078	36,149,538
-Toename girorekeningen FQ Euro	7,382,159	(351,179)
-Toename girorekeningen FQ USD	15,661,892	1,224,884
	23,044,051	873,705
Toename toevertrouwde middelen	47,569,899	38,725,198
-Toename overige schulden en transitoria	45,768,846	1,022,687
-Toename Gepassiveerde rente	846,534	(10,136)
-Toename Beschikbaar gestelde hypotheekbedragen	168,305	(1,071,935)
-Toename Banken	19,676,753	7,750,371
-Toename voorzieningen	102,919	758,042
	66,563,356	8,449,028
Operationele kasstroom	19,609,716	(9,609,985)
Investeringskasstromen		
Investering in materiële vaste activa		
-Consulting	(8,973)	(486,962)
-Onroerende goederen	(118,206)	(100,118)
-Tereinen en gebouwen	(3,222,125)	(1,333,125)
-Transportmiddelen	(63,844)	(140,307)
-Invetaris en ICT	(9,123,826)	(2,428,936)
	(12,536,974)	(4,489,448)

	31/dec/2016	31/dec/2015
	SRD	SRD
Desinvesteringskasstromen		
Investering in materiële vaste activa		
-Onroerende goederen (boekwaarde)	312,182	11,051
	<u>312,182</u>	<u>11,051</u>
Kasstroom uit investerings en desinvesteringsactiviteiten	<u>(12,224,792)</u>	<u>(4,478,396)</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Toename Tier 1		20,000,000
Mutatie liquide middelen	<u>7,384,924</u>	<u>5,911,618</u>
Liquide middelen per 1 januari	36,602,364	30,690,720
Liquide middelen per eind van de maand	<u>43,987,288</u>	<u>36,602,338</u>

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN BEPALING VAN HET RESULTAAT OVER 2016 EN VAN HET VERMOGEN PER 31 DECEMBER 2016

Vergelijking met het voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaand jaar.

Liquide middelen

Deze betreffen kasmiddelen en bankiers zowel in lokale als in vreemde valuta. De lokale valuta is gewaardeerd tegen de nominale waarde terwijl de vreemde valuta gewaardeerd is tegen de koers zoals genoteerd door de Centrale Bank van Suriname per balansdatum.

Schatkistpapier

Deze post betreft beleggingen in schatkistpromessen uitgegeven door de Centrale Bank van Suriname en zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Beleggingen

De beleggingen in staatsolie obligaties en de termijndeposito bij de FINA-BANK zijn gewaardeerd tegen de koers van de CBvS per balansdatum

Uitzettingen

Deze post betreft verstrekte leningen. Op de verstrekte leningen worden de voorzieningen per post in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden gevormd conform de C.B.v.S. richtlijnen.

Overige activa

De onroerende goederen en de terreinen en gebouwen zijn gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs onder aftrek van de afschrijvingen.

De transportmiddelen, inventarissen en ICT apparatuur worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs onder aftrek van de afschrijvingen.

De voorraden worden gewaardeerd tegen inkoopprijs. Indien dit noodzakelijk is, wordt een voorziening voor het risico van incourantheid in mindering gebracht.

Herwaarderingsreserve

Herwaarderings van de onroerende goederen, terreinen en gebouwen worden in de herwaarderingsreserve opgenomen onder aftrek van de latente belastingverplichting (36%).

Toevertrouwde middelen

Hieronder zijn begrepen de schulden in rekening-courant, spaargelden en deposito's zowel op lang als op korte termijn. Zij worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Hieronder zijn onder ander begrepen voorzieningen voor onderhoudskosten, pensioenvoorziening, assurantie eigen risico en latente belastingverplichtingen.

De pensioenaanspraken van de medewerkers zijn ondergebracht in de Stichting Pensioenfonds van de Surinaamse Postspaarbank. De bijdragen van de bank worden in de resultatenrekening van de bank verwerkt onder de post "Personeelskosten".

De voorziening latente belastingverplichtingen vloeit voor uit het verschil in waardering tussen de actuele waarde en de verkrijgingsprijs van de onroerende goederen en de terreinen en gebouwen. Het gehanteerd belastingtarief bedraagt 36%.

Overige activa en passiva

Voor zover in het bovenstaande niet anders is aangegeven worden activa en passiva gewaardeerd tegen de nominale waarde. Hierbij wordt op vorderingen, indien dit noodzakelijk is, een voorziening voor het risico van oninbaarheid in mindering gebracht.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als verschil tussen de interestbaten minus de interestlasten, kosten en andere lasten over het jaar. De resultaten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; verliezen reeds zodra zij voorzienbaar zijn.

Kosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de onroerende goederen en gebouwen worden gebaseerd op de actuele waarde; op de overige materiële vaste activa wordt afgeschreven op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur

Inkomstenbelasting

De inkomstenbelasting over het verslagjaar wordt berekend op basis van het verantwoorde resultaat tegen het geldend belastingtarief van 36%.

De gehanteerde koersen per 31 december zijn de noteringen van de C.B.v.S.:

		2016	2016	2015
		SRD	SRD	SRD
		Giraal	bankpapier	
US Dollar	(USD) 1	7.354	7.354	3.960
Euro	(EUR) 1	7.687	7.664	4.327
Pound Sterling	(GBP) 1	9.012	8.949	5.863
Ned. Ant. Gulden	(ANG) 1	4.088	4.088	2.201

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2016

	31/dec/2016	31/dec/2016	31/dec/2015	31/dec/2015
	SRD	SRD	SRD	SRD
1 LIQUIDE MIDDELEN				
Onder de post vallen de kasgelden, direct opeisbare tegoeden bij de Centrale Bank van Suriname alsmede de kasreserve in SRD bij de Centrale Bank van Suriname welke niet ter vrije beschikking staat van SPSB.				
1.1 Kasmiddelen				
Kassen Paramaribo	4,912,710		10,062,369	
Kassen Nickerie	1,090,690		961,280	
Overige kassen waarde stukken	11		11	
Kas FQ	24,363,684		6,422,183	
Totaal		30,367,095		17,445,843
1.2 CBvS				
C.B.v.S.				
Totaal		5,585,770		13,358,919
1.3 CBvS KASRESERVE				
C.B.v.S. SRD kasreserve	34,460,492		28,961,006	
C.B.v.S. kasreserve USD	18,311,243		2,180,152	
C.B.v.S. kasreserve Euro	3,678,775		2,503,585	
	-		-	
Totaal kasreserve in SRD en FQ		56,450,510		33,644,743
2 SCHATKISTAPIER				
Deze post betreft beleggingen in schatkistpapier van de Republiek Suriname. De looptijd is 12 maanden tot en met 24 maanden en de rente op jaarbasis bedraagt 9%, 12%, 15%.18 en 23%				
Schatkistpromesse	78,444,165		37,647,728	
NTO-interest schatkistpromesse	1,952,654		754,444	
Totaal		80,396,819		38,402,172
3 VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN				
Onder deze post zijn opgenomen vorderingen op binnenlandse en buitenlandse kredietinstellingen				
Lokaal SRD	2,710,316		821,478	
Lokaal FQ	5,324,103		1,946,349	
Buitenlandse banken FQ	-		3,029,774	
		8,034,420		5,797,601
4 STAATOLIE BELEGING				
Een totaal bedrag van USD 150.000,-- is belegd in 7,75% obligaties van staatsolie maatschappij N.V.				
De nominale waarde per obligatie is USD 5000,--(10stuks), USD 10.000,--(5stuks) en USD 50.000,--(1stuk).				
Obligatie	1,103,100		594,000	
NTO-interest	10,978	1,114,078	5,802	599,802
TERMIJNDEPOSITO USD				
Dit betreft een belegging van de SPSB bij de Finabank groot USD 420.000,-- tegen 4,6% rente per jaar.				
Deposito 1 jaar				
NTO-interest				
Deposito 1 jaar	-		1,663,200	
NTO-interest	-	-	39,616	1,702,816
		1,114,078		2,302,618

5-6 UITZETTINGEN

5.1 SRD REKENING-COURANT KREDIETEN EN DEBITSTANDEN

Hieronder zijn opgenomen de SRD kredietverlening in rekening-courant en debetstanden.

	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2015</u>
	SRD	SRD	SRD	SRD
Rekening-courant kredieten	13,404,427		13,415,175	
Girorekening houders RSM	174,672		164,633	
Girorekening houders	27,193,517		8,224,513	
Gezamenlijke inleggers	331,757		311,072	
Girosparen	16,277		3,888	
Totaal		41,120,650		22,119,281
Voorziening RC en Debetstanden	(2,446,695)		(927,927)	
Netto kredietverlening in SRD		<u>38,673,955</u>		<u>21,191,354</u>

5.2 USD EN EURO REKENING-COURANT KREDIETEN EN DEBITSTANDEN

Hieronder zijn opgenomen de FQ kredietverlening in rekening-courant en debetstanden.

Girorekening houders EURO	376,655		17	
Totaal		376,655		17
Voorziening RC en Debetstanden FQ	-		-	
Netto kredietverlening in FQ		<u>376,655</u>		<u>17</u>

6.1 HYPOTHECAIRE LENINGEN

Dit betreft leningen voor woningbouw, renovatie en aankoop van woningen. Deze woningen worden door de leningnemer zelf bewoond en hebben hypothecaire dekking. De looptijd van deze leningen is tot maximaal 30 jaren. Het bestaat uit de commerciële leningen en de kasreserve leningen die een percentage hebben van 7% per jaar.

	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>		
	AANTAL	AANTAL		
De specificatie is als volgt:				
Uitstaande hypotheke	751	762	53,867,455	54,338,712
NTO-interest			1,104,358	788,251
Totaal			54,971,814	55,126,963
Voorziening			(4,535,348)	(1,075,234)
Netto kredietverlening Hypotheken			<u>50,436,466</u>	<u>54,051,729</u>

6.2 LANGE TERMIJN EN KORTE TERMIJN LENINGEN

Dit betreft verstrekte leningen met een hypothecaire dekking met een looptijd tot maximaal 15 jaren. Het bestaat uit bedrijfsleningen en leningen aan particulieren die niet onder de hypothecaire leningen kunnen worden geplaatst.

Lange termijn lening	277	279	32,958,602	27,163,026
NTO-interest			993,918	531,104
Totaal			33,952,520	27,694,130
Voorziening			(7,109,915)	(461,528)
Netto kredietverlening in SRD			<u>26,842,605</u>	<u>27,232,602</u>

	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2015</u>
	AANTAL	AANTAL	SRD	SRD	SRD	SRD
KORTE TERMIJN LENINGEN						
SRD lening korte termijn	-	1	-		11,811	
NTO-interest			-		189	
Netto kredietverlening in SRD				-		12,000
Totaal netto kredietverlening lang en korte termijn						
6.3 LANGE TERMIJN LENINGEN IN USD EN EURO						
EURO Lange termijn leningen	-	1	-		39,717	
NTO-interest			-		134	
Kredietverlening in Euro				-		39,851
Voorziening EURO Lange termijn			-			
TOTAAL				<u>-</u>		<u>39,851</u>
6.4 PERSOONLIJKE LENINGEN						
Persoonlijke leningen hebben een looptijd tot max 2 jaren en zijn leningen die in de consumptieve sfeer worden verleend.						
Persoonlijke leningen derden	1,347	1,238	8,899,150		7,260,329	
NTO-interest			189,832		164,103	
Totaal				9,088,982		7,424,432
Voorziening			(1,045,973)		(709,195)	
Netto kredietverlening Persoonlijke leningen				<u>8,043,008</u>		<u>6,715,237</u>
6.5 OVERIGE UITZETTINGEN						
Financiering schoolbenodigdheden derden	33	36	79,474		76,497	
NTO-interest			335		2,086	
				79,809		78,583
Voorziening			(0)		(2,581)	
Netto kredietverlening Financiering schoolbenodigdheden				79,809		76,002
HUURKOPEN						
Huurkoopdebiteuren roerende goederen	167	102	3,280,933		1,952,269	
NTO-interest			52,466		16,833	
Totaal				3,333,399		1,969,102
Voorziening			(298,266)		-	
Netto kredietverlening Huurkopen				3,035,133		1,969,102
VOORSCHOTTEN						
Voorschotten derden	20	8	3,713,361		385,400	
NTO-interest			138,647	3,852,007	8,284	393,684
Voorziening			(1,223,053)			
				2,628,955		393,684
Netto kredietverlening				<u>5,743,897</u>		<u>2,438,788</u>

6.6 PERSONEEL

Onder personeel vallen ook leningen verstrekt aan de bestuurders. Deze leningen worden conform Groep 1 Richtlijn nr.4

RICHTLIJN KREDIETVERLENING AAN INSIDERS EN GELIEERDE PARTIJEN maandelijks aan de Centrale Bank van Suriname gerapporteerd.

Dit zijn leningen verstrekt aan het personeel en is als volgt

	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2015</u>
	AANTAL	AANTAL	SRD	SRD	SRD	SRD
Samengesteld:						
Financiering schoolbenodigheden personeel	11	11	32,141		20,569	
NTO-interest			44		650	
Totaal				32,185		21,219
Voorschotten personeel	13		1,187,691			
NTO-interest			5,556	1,193,247		
Persoonlijke leningen personeel	60	61	754,919		686,404	
NTO-interest			1,272		3,992	
Totaal				756,191		690,396
Vervoersfaciliteit personeel	15	20	225,939		305,267	
NTO-interest			2,889		2,023	
Totaal				228,827		307,290
Vervoersfaciliteit directie	-	2	-		59,228	
NTO-interest			-		4	
Totaal				-		59,232
Woningbouwfinanciering personeel	50	38	5,947,132		4,332,517	
NTO-interest			4,426		19,997	
Totaal				5,951,558		4,352,514
Netto kredietverlening aan Personeel	<u>136</u>	<u>132</u>		<u>8,162,008</u>		<u>5,430,651</u>

7 DEELNEMINGEN

Deze post betreft een 25 % deelneming van de SPSB ad. SRD 1.408.550,- in de Switch Company van Banking Network Suriname N.V.

**8.1 INVENTARISSEN EN ICT
TERREINEN EN GEBOUWEN
ONROERENDE GOEDEREN
TRANSPORTMIDDELEN**

Het verloop is als volgt:

Aanschafwaarde per 1 januari
Cumulatieve afschrijving tot en met vorig jaar
Boekwaarde per 1 januari

ONROERENDE GOEDEREN 31/dec/2016	TEREINEN & GEBOUWEN 31/dec/2016	TRANSPORT- MIDDELEN 31/dec/2016	INV ICT 31/dec/2016
SRD	SRD	SRD	SRD
1,952,832	3,335,030	161,245	6,916,803
(1,478,003)	(1,260,504)	(39,331)	(4,110,039)
474,829	2,074,526	121,915	2,806,764

Mutaties 2016:

Investerings
Desinvesteringen
Afschrijvingen
Terugboeking afschrijvingen op desinvesteringen

118,206	3,222,125	63,844	9,123,826
(517,895)	-	-	(260,228)
(38,088)	(725,961)	(23,759)	(2,913,312)
205,713	-	-	260,228
(232,064)	2,496,164	40,084	6,210,515

Aanschafwaarde per 31 december
Cumulatieve afschrijving per ultimo verslagjaar
Boekwaarde ultimo verslagjaar

1,553,143	6,557,155	225,089	15,780,401
(1,310,378)	(1,986,465)	(63,090)	(6,763,122)
242,765	4,570,690	161,999	9,017,279

Aanschafwaarde per 1 januari
Cumulatieve afschrijving tot en met vorig jaar
Boekwaarde per 1 januari

31/dec/2015	31/dec/2015	31/dec/2015	31/dec/2015
SRD	SRD	SRD	SRD
1,947,869	2,001,905	52,574	4,487,869
(1,466,876)	(1,045,550)	(50,830)	(3,373,535)
480,993	956,355	1,745	1,114,334

Mutaties 2015:

Investerings
Desinvesteringen
Afschrijvingen
Terugboeking afschrijvingen op desinvesteringen

100,118	1,333,125	140,307	2,428,934
(95,155)	-	(31,636)	-
(83,129)	(214,954)	(20,137)	(736,504)
72,002	-	31,636	-
(6,164)	1,118,171	120,170	1,692,430

Aanschafwaarde per 31 december
Cumulatieve afschrijving per ultimo verslagjaar
Boekwaarde ultimo verslagjaar

1,952,832	3,335,030	161,245	6,916,803
(1,478,003)	(1,260,504)	(39,331)	(4,110,039)
474,829	2,074,526	121,915	2,806,764

8.2		31/dec/2016	31/dec/2016	31/dec/2015	31/dec/2015
		SRD	SRD	SRD	SRD
IMMATERIËLE ACTIVA					
Afschrijving immateriële activa		607,949 (228,208)		1,667,820 (142,519)	990873
			379,741		1,525,301
Deze post bestaat uit: betalingen aan consultants voor geleverde diensten en betaalde opleidingen voor personeel. Deze worden in 3 tot en met 5 jaren lineair afgeschreven.					
Aanschafwaarde per 1 januari		598,976		112,014	
Cumulatieve afschrijving tot en met vorig jaar		(79,652)		(11,541)	
Boekwaarde per 1 januari			519,324		100,473
Investerings		8,973		486,962	
Desinvesteringen					
Afschrijvingen		(148,556)		(68,111)	
Terugboeking afschrijvingen op desinvesteringen			(139,583)		418,851
Aanschafwaarde per 31 december		607,949		598,976	
Cumulatieve afschrijving per ultimo verslagjaar		(228,208)		(79,652)	
Boekwaarde ultimo verslagjaar			379,741		519,324
8.3 VOORRADEN					
Voorraad pinpassen			2,910		14,256
Voorraad tokens					
Aanschafwaarde per 1 januari		579,362		579,362	
Cumulatieve afschrijving tot en met vorig jaar		(120,702)		-	
Boekwaarde per 1 januari			458,660		579,362
Investerings					
Desinvesteringen				-	
Afschrijvingen		(144,841)		(120,702)	
			(144,841)		(120,702)
Aanschafwaarde per 31 december		579,362		579,362	
Cumulatieve afschrijving per ultimo verslagjaar		(265,543)		(120,702)	
Boekwaarde ultimo verslagjaar			313,819		458,660
Drukwerk en kantoorbehoeften		-			
Kunstcollectie			63,250		32,750
Overige		-		-	
Totaal			379,979		505,666
9 DEBITEUREN EN TRANSITORIA					
9.1 Huren					
Huurvorderingen van de staat		(52,586)		46,610	
Huurvorderingen van Surpost		215,054		203,027	
Huurvorderingen van Surpost t/m 2006		366,238		366,238	
Voorziening huur vorderingen Surpost		(437,528)		(437,528)	
Netto huurvorderingen			91,177		178,347

9 DEBITEUREN EN TRANSITORIA	31/dec/2016	31/dec/2016	31/dec/2015	31/dec/2015
	SRD	SRD	SRD	SRD
9.1 Postagentschappen				
Te ontvangen van postagentschappen	322,552.80		322,553	
Voorziening postagentschappen Surpost	(322,552.80)		(322,553)	
Netto te ontvangen van postagentschappen		-		-
9.2 In 2016 en 2017 heeft de SPSB financiële versterking gehad. Van dit bedrag moet er nog worden ontvangen				
Te ontvangen SRD	7,978,972			-
9.3 NTO BEDRAGEN SOACIALE ZAKEN IVM MONI KARTA	946,216			-
9.4 Nog om te zetten koerswinsten naar schatkistpapier uit USD en Euro SWAP met CBvS				
NTO-Koerswinsten uit Swap met CBvS	814,250			-
9.5 Diverse voorgesloten bedragen voor aankoop Bedrijven				
NTO-Bedragen die vooruit zijn betaald voor de overheid	1,300,440			-
9.6 Dit betreft verzekeringsbedragen die nog moeten worden toegerekend aan diverse kredietnemers				
Vooruit betaalde assurantie premieën kredietnemers	1,313,533			-
9.7 Dit betreft vooruitbetaalde bedragen ten aanzien van diverse leningsproducten				
Vooruitbetaalde bedragen	2,336,466			-
		14,689,876		-
9.8 Overige debiteuren en transitoria		526,013		251,609
		15,307,067		429,956
9.9 Overige debiteuren en transitoria				
Deze post is als volgt vastgesteld:				
Overlopende FQ bedragen	40,713		-	
Waarborgsommen copierapparatuur	975		975	
Personeelsvoorschotten	15,399		33,491	
Fraude Leningen	28,723		28,723	
NTO bedragen	53,436		-	
Tegoeden in staatskas	22,855		22,855	
Vooruitbetaalde posten	363,912		165,565	
		526,013		251,609
10 BANKEN CREDIT				
Hieronder zijn opgenomen verplichtingen jegens lokale en buitenlandse banken				
Lokaal SRD	7,027,180		9,933,635	
Lokaal FQ	24,279,167		1,695,959	
	-			
Totaal		31,306,347		11,629,594

11. TOEVERTROUWDE MIDDELEN

<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2016</u>	<u>31/dec/2015</u>	<u>31/dec/2015</u>
SRD	SRD	SRD	SRD

Hieronder zijn opgenomen de tegoeden van houders van spaarbankboekjes en girospaarrekeningen.

In artikel 10 van de Landsverordening van 22 februari 1975 (G.B. 1975, No 34) geeft de staat aan de inleggers van de SPSB de garantie dat zowel aan de bank toevertrouwde middelen als de interest hierover zijn gegarandeerd.

11.1 SPAARGELDEN

Hieronder zijn opgenomen de tegoeden van houders van spaarbankboekjes en girospaarrekeningen.

Onder dit hoofd is tevens opgenomen de lopende interest op de genoemde spaarsaldi.

De specificatie is als volgt:

Spaarbankboekjes	89,475,485		78,786,049	
NTB- interest	-			
Totaal		89,475,485		78,786,049
11.2 Girospaarrekeningen	16,530,896		14,015,124	
NTB- interest	-		-	
Totaal		16,530,896		14,015,124
Totale spaargelden		106,006,381		92,801,173
11.3 TERMIJNDEPOSITO'S				
Deze post omvat de opgenomen termijndeposito's t.w.:				
Termijndeposito's < jaar	2,317,232		1,427,438	
NTB-interest <jaar	277,365		52,889	
Totaal		2,594,597		1,480,327
Termijndeposito's > jaar	1,077,400		1,718,900	
NTB-interest > jaar	169,392		140,819	
Totaal		1,246,792		1,859,719
	-			
	-			
		-		
Termijndeposito's USD < jaar	735,400		1,663,200	
NTB-interest USD <jaar	44,325		38,755	
		779,725		1,701,955
				-
Totaal aan deposito's		4,621,114		5,042,001
11.4 GIROREKENINGEN				
De specificatie is als volgt:				
Girorekeningen	92,461,082		72,091,181	
RSM-rekeningen	470,431		471,750	
RC-kredieten	2,429,166		11,056,221	
Totaal		95,360,679		83,619,152
11.5 GIROREKENING FQ				
Girorekeningen Euro	11,679,715		4,297,556	
Girorekeningen USD	20,373,652		4,711,760	
Totaal		32,053,367		9,009,316

12. DIVERSE SCHULDEN EN TRANSITORIA	31/dec/2016 SRD	31/dec/2016 SRD	31/dec/2015 SRD	31/dec/2015 SRD
12.1 TE BETALEN BACKSERVICE PENSIOENFONDS SPSB BANK				
In 2016 heeft de SPSB financiële versterking gehad. Van het ontvangen bedrag is SRD 16 miljoen gereserveerd voor het inlopen van de Backservice verplichting aan de Stichting Pensioenfonds van de Surinaamse Postspaarbank.				
Reservering 2016	16,000,000		-	
		16,000,000		-
12.2 ONTVANGEN SCHATKISTAPIER VOOR HET VERREKENEN VAN VERSTREKTE VOORSCHOTTEN EN DEBETSTANDEN AAN AZP, SLANDS EN HET MINISTERIE VAN FINANCIEN.				
Het ministerie van Financien heeft in 2016 besloten de voorschotten en debetstanden van de ziekenhuizen en van het ministerie van Financien bij de SPSB BANK algeheel af te lossen door afgifte van schatkistpapier.				
	16,034,238			
		16,034,238		-
12.3 DIT BETREFT EEN POST ONTSTAAN DOOR NOG TE VERWERKEN ADMINISTRATIEVE TRANSACTIES				
Diverse overlopende posten 2016	7,434,405		-	
		7,434,405		-
12.4 OVERIGE SCHULDEN EN TRANSITORIA				
Financiële derivaten	16,583		(24,102)	
Gepassiveerde rente	1,712,781		866,247	
Assurantiepremiën	73,319		(491,727)	
Beschikbaar gestelde hypotheekbedragen	973,146		804,841	
Beschikbaar gestelde Bedrijfsleningen	-		172,424	
Loonbelasting en premie A.O.V.	565,562		572,011	
Kinderbijslag	4,278		-	
Accountantskosten	139,320		42,120	
Overige schulden FQ	3,968,635		(265,183)	
Overige schulden	4,787,704		3,594,022	
Geblokkeerde bedragen	18,044		18,044	
Te betalen inkomstenbelasting	199,122		(64,734)	
Te betalen omzetbelasting	5,840		3,286	
Af te dragen zegelkosten	514,686		436,729	
Totaal		12,979,020		5,663,978

De post inkomstenbelasting is als volgt opgebouwd:

Jaar	Definitieve Aangifte	Betaald t/m 2015	Betaald in 2016	Saldo
	SRD	SRD	SRD	SRD
2001	39,166	72,000		(32,834)
2012	299,655	372,600		(72,945)
2016	650,502		345,600	304,902
	989,323	444,600	345,600	199,123

13. VOORZIENINGEN	31/dec/2016 SRD	31/dec/2015 SRD	31/dec/2014 SRD	31/dec/2013 SRD	31/dec/2012 SRD
Per 31 december zijn de volgende voorzieningen getroffen.					
Voorziening onderhoud onroerende goederen	475	475	475	475	475
Voorziening Fraude gevallen	56,000	52,279	56,000	56,000	56,000
Voorziening ouderdom pens. Directie	115,015	56,000	-	-	-
Voorziening persoonlijke leningen	1,415,526	1,375,343	669,580	896,034	913,788
Totaal	1,587,015	1,484,097	726,055	952,509	970,263

14.1 EIGEN VERMOGEN

	31/dec/2016	31/dec/2015	31/dec/2014	31/dec/2013	31/dec/2012
TIER 1	SRD	SRD	SRD	SRD	SRD
-Statutaire reserve 1 januari	23,988,274	3,500,294	3,061,727	2,795,366	2,321,871
-Mutatie lopend jaar toevoeging winst 2015	498,695	487,980	-	-	-
-Mutatie lopend jaar	-	20,000,000	438,568	266,361	473,498
-Statutaire reserve 31 december	24,486,969	23,988,274	3,500,294	3,061,727	2,795,369
-FAR 1 januari	2,219,205	2,097,210	1,987,568	1,721,207	1,247,736
-Mutatie lopend jaar toevoeging winst 2015	124,674	121,995	109,642	266,361	473,471
-FAR 31 december	2,343,878	2,219,205	2,097,210	1,987,568	1,721,207
-Resultaat verslagjaar 2013	-	-	-	548,210	532,722
-Resultaat verslagjaar 2014	-	-	609,975	-	-
-Resultaat verslagjaar 2015	-	623,369	-	-	-
-Resultaat verslagjaar 2016	1,156,448	-	-	-	-
	1,156,448	623,369	609,975	548,210	532,722
Totaal Tier 1 vermogen	27,987,295	26,830,848	6,207,479	5,597,505	5,049,298

14.2 HERWAARDERINGSRESERVE

De specificatie van deze reserve is als volgt:

Onroerende goederen

Kantoorpand Kerkplein

-Grondwaarde	38,265	38,265	38,265	38,265	38,265
-Gebouwen	221,432	221,432	221,432	221,432	221,432
	259,697	259,697	259,697	259,697	259,697

Kantoorpanden Limesgracht

No.109 en No.111

-Grondwaarde	286	287	286	286	286
-Gebouwen	-	-	12,101	12,101	12,101
	286	287	12,387	12,387	12,387

Pand Hendrikstraat

-Grondwaarde	31	31	31	31	31
-Gebouwen	-	-	-	-	-
	31	31	31	31	31

Terreinen en gebouwen

Kantoorpand Knuffelsgracht

-Grondwaarde	20,473	20,473	20,473	20,473	20,473
-Gebouw	1,747	1,747	1,747	1,747	1,747
	22,220	22,220	22,220	22,220	22,220

Kantoorpand Nw. Nickerie

-Grondwaarde	962	962	962	962	962
-Gebouw	42,299	42,299	42,299	42,299	42,299
	43,261	43,261	43,261	43,261	43,261

	325,495	325,496	337,596	337,596	337,596
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Voorziening latente belasting verplichting	117,178	117,179	121,535	121,535	121,535
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Herwaarderingsreserve na latente belasting	208,317	208,317	216,061	216,061	216,061
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

NUM	31/dec/2016	31/dec/2015
	SRD	SRD
1 INTEREST BATEN		
1.1 Hypotheken		
Interest op de uitstaande hypotheke	6,335,109	6,344,860
	6,335,109	6,344,860
1.2 Leningen lang en kort		
Rente leningen lang	3,242,614	3,101,005
Rente leningen lang USD	284	1,027
Rente leningen lang Euro	6,842	7,343
	3,249,741	3,109,375
1.2 RC/debetstanden		
Rente rekening-courant kredieten	2,331,789	1,229,902
Girorekeninghouders	9,436,094	999,567
RSM faciliteit	45,070	38,565
	11,812,953	2,268,034
1.6 Persoonlijke leningen		
Persoonlijke leningen	1,456,774	1,083,455
Financiering schoolbenodigdheden	7,948	6,848
Huurkoop debiteuren autofinanciering	429,737	132,280
Voorschotten	180,808	16,029
	2,075,267	1,238,612
Beleggingen bij de CBvS		
Interest Schatkistpapier	4,637,578	1,710,876
	4,637,578	1,710,876
1.7 Personeel		
Interest woningbouwfinanciering	368,020	261,333
Interest PL	78,288	62,501
Interest vervoersfaciliteit personeel	37,465	35,219
Interest personeelsdebiteuren en voorschotten	15,972	815
Interest schoolfinanciering	2,013	1,340
	501,757	361,208
1.8 Overige interest baten		
Staatolie obligatie	85,694	28,876
FINABANK USD belegging	102,852	39,616
Opbrengst deposito VCB	4,397	-
	192,944	68,492
Totale interest baten	28,805,349	15,101,457
2 INTEREST LASTEN		
Interest spaarbankboekjes	3,868,416	3,636,289
Interest spaargiro	771,937	606,795
Deposito's >1 SRD	104,299	132,210
Deposito's >1 USD	100,617	38,755
Deposito's <1SRD	605,141	111,668
FINABANK interest	136,439	-
Interest Lokale banken	67,500	-
CBvS interest	49,167	-
	5,703,516	4,525,717

NUM	31/dec/2016	31/dec/2015
	SRD	SRD
3 WAARDE VERANDERINGEN VAN VORDERINGEN		
De specificatie is als volgt:		
Lang termijn leningen	6,648,387	(99,865)
Diverse leningen	-	(4,686)
Hypotheken	3,460,114	437,031
Voorschotten	1,223,053	-
Persoonlijke leningen	531,412	288,150
Huurkopen	298,266	-
Paaskrediet	3,563	6,784
Kerstkrediet	13,016	1,381
Rekeningcourant	(941)	177
Opo jari PL	(9)	(642)
Shoofinanciering	1,036,123	(341)
Debetstanden GIRO	457,718	230,528
Debetstanden SPAARGIRO	2,789	-
Spaarzaken debetstanden	19,260	4,441
Debetstanden RSM	3,535	1,877
	13,696,286	864,835
4 FINANCIËLE BATEN		
4.1 Provisies		
Woning bouw OVH	2,664,088	1,975,589
Afsluit provisies leningen	510,503	620,589
Krediet provisie	797,568	482,409
Garantie provisies	3,971	4,715
Risicopremie provisie	291,706	247,243
Brand provisies	217,936	161,754
Loket functie	-	7,259
Overige provisies van verzekeringen	27,866	5,447
	4,513,637	3,505,005
4.2 Vreemde valuta resultaat		
Ongerealiseerde euro positie resultaat	2,530,863	249,671
Ongerealiseerde USD positie resultaat	1,413,943	(80,965)
Ongerealiseerde Financiële derivaten resultaat	773,565	104,380
Inkomsten FQ verkoop en overmakingen	1,605,685	2,382,179
	6,324,056	2,655,265
4.3 Vrijval diverse voorziening		
Vrijval assurantie voorziening	685,799	148,504
	685,799	148,504
4.4 Exploitatie onroerende goederen	(18,995)	76,108
4.5 Inkomsten hypotheek nieuw		
Toezicht en controle hypotheek	97,823	155,776
Diverse opbrengsten hypotheek aanvragen	12,249	11,736
	110,072	167,512
4.6 Diverse inkomsten		
Porto & Cheque	167,754	156,898
Bnet's	60,681	(4,567)
Overige inkomsten	13,836,039	321,542
	14,064,474	473,873
TOTALE FINANCIËLE BATEN	25,679,043	7,026,267

NUM	31/dec/2016	31/dec/2015
5 KOSTEN	SRD	SRD
5.1 Personeelskosten		
Salarissen	5,568,477	3,808,485
Overwerk	125,822	136,114
Vakantiegeld en gratificatie	2,280,376	1,860,370
Lumpsum uitkering	663,133	414,135
Kinderbijslag	50,870	47,380
Vervoerstoelage	672,205	374,271
Uniform	225,557	168,126
Overige toelagen	111,158	59,675
Medische kosten	722,400	687,259
Vergoeding parttimers	-	5,319
Bijdrage pensioenpremie	798,496	580,002
Pensioen directie	152,923	168,211
Onderstanden	24,751	24,850
Consumptie en vervoer overwerk	19,653	47,528
Opleidingskosten	387,945	60,139
Representatiekosten	359,227	177,499
Kerst- en oudjaarsviering	447,205	194,351
Bijdrage personeelsvereniging	179,358	62,483
Geschenken aan personeel	3,772	15,902
Onkostenvergoeding Raad van Toezicht	177,728	197,962
Diversen kosten personeel	432,772	396,791
	13,403,828	9,486,852
5.2 Huisvestingskosten		
Kosten bewaking en beveiliging	2,055,516	537,484
Electra en water	316,315	115,268
Onderhoud en reparatie	763,747	331,844
Verzekering	5,485	36,447
Huur en onderhoud Proplus Suites	772,801	47,320
	3,913,863	1,068,363
5.3 Afschrijvingskosten		
Tokens	144,841	120,702
Consultancy	148,556	68,111
Gebouwen	764,049	298,083
Transportmiddelen	23,759	20,137
Inventarissen en computer apparatuur	2,913,312	736,504
	3,994,517	1,243,537
5.4 Kantoorkosten		
Porto en telefoonkosten	528,270	303,463
I.C.T kosten	1,821,632	912,134
Onderhoud en reparatie inventarissen	19,392	12,420
Drukwerk en kantoorbehoeften	262,742	101,736
Assurantiekosten	-	5,414
Fotocopieerkosten	10,266	-
Overige	176,848	201,541
	2,819,150	1,536,708

	31/dec/2016	31/dec/2015
5.5 Overige bedrijfslasten	SRD	SRD
Consulting	3,591,996	572,975
Kosten transportmiddelen	36,537	18,348
Reis- en verblijfkosten	660,573	120,176
Reis- en verblijfkosten buitenland	1,020,626	56,920
Accountantskosten	97,200	32,400
Juridische kosten	952,664	508,453
Overige advieskosten	118,668	53,796
Reclame en advertentiekosten	1,690,129	540,879
Abonnementen, contributies en donaties	842,843	333,868
Representatiekosten	355,264	189,883
Overige	20,100	-
	9,386,600	2,427,698
Totale kosten	33,517,958	15,763,158
6 BUITENGEWONE BATEN		
De post bevat opbrengsten die niet tot de normale bancaire activiteiten kunnen worden gerekend		
Verkoop Geertruidenbergstraat	240,318	-
	240,318	-

Vreemde valuta positie per 31 december 2016

USD		
OMSCHRIJVING	TOTALE BELEGINGEN EN MIDDELEN DEC	IN SRD KOERS
		7.35

STAATSOLIE OBLIGATIE	151,492.83	1,114,078.27
CBvS kasreserve	2,489,970.51	18,311,243.13
RB-USD Swing Parbo	(521,822.28)	(3,837,481.05)
DSB-USD Swing Parbo	118,644.19	872,509.37
DSB-USD Swing Nickerie 8038775	3,234.08	23,783.42
FINABANK GIRO	185,056.46	1,360,905.21
Hakrinbank Swing USD	(1,052,009.29)	(7,736,476.32)
SURICHANGE BANK	(38,638.00)	(284,143.85)
Totaal Banken	1,335,928.50	9,824,418.19

	KASBLAD dec	KOERS 7.35
Kas Par'bo	537,599.50	3,953,506.72
Totaal Kassen	537,599.50	3,953,506.72
	1,645,296.52	
	1,873,528.00	13,777,924.91

	CREDITEUREN dec	KOERS 7.35
Crediteuren USD	(2,770,417.78)	(20,373,652.35)
TERMIJN DEPOSITO FINA .8	(106,027.38)	(779,725.35)
Deposito safe lokketten	(34,650.00)	(254,816.10)
Te verr. Brandpremie US\$	577.89	4,249.80
AANGEHOUDEN POSTEN	(438,342.29)	(3,223,569.20)
GEBLOKEERDE BEDRAGEN	(33,803.00)	(248,587.26)

TOTAAL SCHULDEN	(3,382,662.56)	(24,876,100.47)
BELEGD IN USD	(151,492.83)	(1,114,078.27)
CLIENTEN MIDDELEN NIET BELEGD	(3,231,169.73)	12,212,253.83
POSITIE USD	1,509,134.56	11,098,175.55
	(1,873,528.00)	22,196,351.11

ANG		KOERS
	DEC	4.09
Maduro & Curiel Curac.		0.00
Kas ANG Par'bo	27.72	113.32
Totaal	27.72	113.32
POSITIE	(27.72)	(113.32)
	0.00	0.00

PND		KOERS
	dec	8.95
Kas Eng. Pnd Par'bo	10.00	89.49
POSITIE ENG. PND	(10.00)	(89.49)
	0.00	0.00

Vreemde valuta positie per 31 december 2016

Euro		
OMSCHRIJVING	TOTALE BELEGINGEN EN MIDDELEN DEC	IN SRD KOERS
		7.69
Debet standen girorekeningen	48,999.00	376,655.31
CBvS kasreserve	478,570.98	3,678,775.12
DSB euro Swing Par'bo	(78,776.41)	(605,554.26)
DSB NICK 8038783	33.79	259.74
RB euro Swing Par'bo	(419,774.66)	(3,226,807.81)
Hakrinbank Sw. Euro	(1,052,215.41)	(8,088,379.86)
SURICHANGE BANK	(65,087.00)	(500,323.77)
FINABANK EURO	398,939.20	3,066,645.63
Totaal Banken	(689,310.51)	(5,298,729.89)
	KASBLAD DEC	KOERS 7.66
Kas Euro Par'bo	2,663,096.87	20,409,974.41
Totaal Kassen	2,663,096.87	20,409,974.41
	1,973,786.36	15,111,244.52
	CREDITEUREN DEC	KOERS 7.69
Crediteuren Euro	(1,519,411.29)	(11,679,714.59)
Deposito safe lokketten	(55,082.38)	(423,418.26)
Te verr. Brandpremie Euro	(1,268.75)	(9,752.88)
Aangehouden posten	49,800.00	382,812.60
TOTALE SCHULDEN	(1,525,962.42)	(11,730,073.12)
BELEGD IN EURO	(48,999.00)	(4,055,430.44)
CLIENTEN MIDDELEN BELEGD	(398,824.94)	(3,004,516.09)
POSITIE EURO	(447,823.94)	(7,059,946.52)
	(895,647.88)	(14,119,893.04)

DE RAAD VAN TOEZICHT OP DE SURINAAMSE POSTSPAARBANK

Drs. Shanti Kallan – Radja
Voorzitter

Wantley R.M. Sardjo MBA Bsc
Ondervoorzitter

Reita F. Hasnoe Msc.
Lid

Drs. Fabian P. Noordwijk
Lid

Drs. Lloyd D. Jiawan
Lid

DE DIRECTIE VAN DE SURINAAMSE POSTSPAARBANK

Ginmardo B. Kromosoeto Bsc.
Directeur
(Afwezig wegens langdurig verlof)

Dharampersad Kalloe
Waarnemend directeur

Drs. Monica S. Tjang A Tjoi-Pardi
Onderdirecteur

OVERIGE GEGEVENS

Dit document is niet rechtsgeldig zonder bedrijfsstempel

VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

Ter voldoening aan het bepaalde in artikel 20 van de Landsverordening 1975 No. 34, doet het ons veel genoegen u omtrent de jaarrekening van het boekjaar 2016, het volgende te berichten.

Van de directie is ontvangen de balans per 31 december 2016, de winst- en verliesrekening over het boekjaar 2016 van de Surinaamse Postspaarbank, alsmede de bijbehorende toelichting. Met het verzoek deze jaarstukken tezamen met de accountantsverklaring in behandeling te nemen c.q. vast te stellen. Vaststelling strekt tot decharge van de directie voor het bestuur over het betreffende boekjaar.

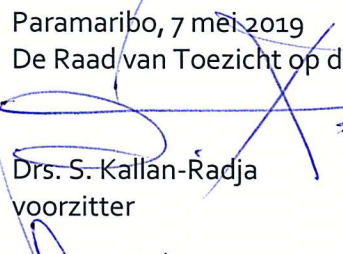
Door de CLAD is een controleverklaring met beperking afgegeven aan de SPSB ter opname in het jaarverslag 2016 bij het onderdeel "Overige Gegevens". De beperking betreft onzekerheden die van materieel belang zijn, zonder diepgaande invloed, te weten:

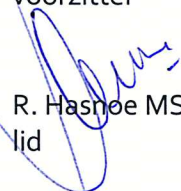
- De SPSB beschikte niet over een betrouwbare eigen administratie om de juistheid van de bevestigingen door derden van de vorderingen op en de schulden aan kredietinstellingen vast te stellen.
- Onder de "Diverse schulden en transitoria" is een bedrag van SRD 7.434.405,- opgenomen voor nog te verwerken transacties.

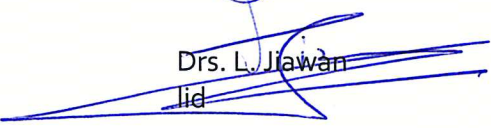
Aangezien de bank reeds stappen heeft ondernomen om dit probleem op te lossen, geeft de Raad met algemene stemmen haar vaststelling c.q. goedkeuring aan de jaarrekening van het boekjaar 2016.

Voorts spreken wij met genoegen onze waardering en erkentelijkheid uit voor de wijze waarop de directie, de staf en alle andere medewerkers gedurende het boekjaar 2016 hun krachten hebben gegeven aan onze bank.

Paramaribo, 7 mei 2019
De Raad van Toezicht op de Surinaamse Postspaarbank


Drs. S. Kallan-Radja
voorzitter


R. Hasnoe MSc.
lid


Drs. L. Jiwana
lid


W. Sardjo MBA BSc.
ondervoorzitter


Drs. F. Noordwijk
lid

Dit document is niet rechtsgeldig zonder bedrijfsstempel

WINST BESTEMMING

Een positief of negatief behaalde resultaat wordt opgenomen ten bate of ten laste van:

- Statutaire reserve
- Fonds voor Algemeen bedrijfsrisico (op basis van INSTRUCTIE NR.1 CBvS)

ACCOUNTANTSVERSLAG
inzake
controle jaarrekening 2016
Surinaamse Postspaarbank

Paramaribo, 04 december 2019

Raad van toezicht van de Surinaamse Postspaarbank

Ons kenmerk : EPL/ard/0526/19

Uw kenmerk : -

Bijlage(n) : -

Geachte raad,

In overeenstemming met artikel 20, lid 3 van de Landsverordening van 22 februari 1975, tot vaststelling van een wettelijke regeling met betrekking tot de Surinaamse Postspaarbank, GB 1975, No. 34 (hierna GB 1975, No. 34) hebben wij de jaarrekening van de Surinaamse Postspaarbank (SPSB) over het boekjaar 2016 gecontroleerd.

De belangrijkste bevindingen en aanbevelingen naar aanleiding van onze controle zijn:

1. Bij de SPSB bestaat onvoldoende interne beheersing in het kader van de verwerking van financiële mutaties in de administratie. De SPSB moet, gezien haar rol als financiële instelling, alles in het werk stellen om de tekortkomingen in de administratieve organisatie die hiertoe hebben geleid op te heffen.
2. Door de SPSB zijn, bij het opstellen van de jaarrekening 2016, de afschriften van de bankrelaties gehanteerd voor:
 - Post 3 "Vorderingen op kredietinstellingen" in de balans en de toelichting op de balans voor het onderdeel "Lokaal FQ" (Vreemde valuta lokale banken) voor een totaal te vorderen bedrag van SRD 5.324.103,-. Volgens de administratie van de SPSB was het aan de bankrelaties verschuldigde bedrag SRD 2.377.457,-. Het verschil bedraagt SRD 7.701.560,-.
 - Post 10 "Banken credit" in de balans en de toelichting op de balans voor het onderdeel "Lokaal FQ" (Vreemde valuta banken) voor een totaal verschuldigd bedrag van SRD 24.279.167,-. Volgens de administratie van de SPSB was het aan de bankrelaties verschuldigde bedrag SRD 29.025.561,-. Het verschil bedraagt SRD 4.746.394,-.

De SPSB beschikte niet over een betrouwbare eigen administratie om de juistheid van deze bevestigingen door derden vast te stellen.

3. In de jaarrekening is onder de post 12 "Diverse schulden en transitoria" een post ad SRD 7.434.405,- opgenomen voor "Nog te verwerken transacties". Dit bedrag is ontstaan vanwege een groot aantal nog te verwerken transacties in de liquiditeitsfeer (zie post 12.3 "Dit betreft een post ontstaan door nog te verwerken administratieve transacties"). In de kolommenbalans van de SPSB is de post opgenomen als een sluitpost, omdat de SPSB nog moet vaststellen op welke wijze deze post moet worden verwerkt.
4. In 2016 is een significante mutatie in de waardevermindering van uitzetting ten opzichte van 2015. In 2016 is een bedrag van SRD 13.696.286,- ten laste gebracht van de staat van baten en lasten, in 2015 was dit SRD 864.835,-. Dit is het gevolg van het feit dat de SPSB haar beleid en procedure voor de waardevermindering volledig in lijn heeft gebracht met de voorschriften uitgevaardigd door de CBvS in richtlijn nr. 2 "Richtlijn kredietclassificatie en voorzieningen" in artikel 20 lid 1.
5. In 2019 zijn bepaalde gebeurtenissen in de media verschenen over de relatie tussen de SPSB en bij naam genoemde cliënten (personen met al dan niet met prominente publieke functies) die mogelijk controle-informatie kunnen verschaffen over omstandigheden die bestonden op de datum van de financiële overzichten.

Over onze bevindingen brengen wij u een uitgebreider verslag uit volgens de onderstaande indeling:

- I. CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**
- II. RAAD VAN TOEZICHT EN BESTUUR**
- III. BACKSERVICE-PENSIOENVERPLICHTINGEN EN TEKORT PENSIOENFONDS**
- IV. OVERIGE BEVINDINGEN NAAR AANLEIDING VAN DE CONTROLE**

I. CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Wij hebben een controleverklaring van oordeelonthouding afgegeven aan de SPSB ter opneming in het jaarverslag 2016 bij het onderdeel "Overige Gegevens". De oordeelonthouding betreft de onmogelijkheid om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen die van materieel belang en met diepgaande invloed zijn, te weten:

- De SPSB beschikte niet over een betrouwbare eigen administratie om de juistheid van de bevestigingen door derden van de vorderingen op en de schulden aan kredietinstellingen vast te stellen.
- Onder de "Diverse schulden en transitoria" is een bedrag van SRD 7.434.405,- opgenomen voor nog te verwerken transacties.
- Uit informatie die na 31 december 2016 beschikbaar is gekomen is gebleken dat er mogelijk sprake is van gebeurtenissen na de einddatum van de verslagperiode die controle-informatie verschaffen over omstandigheden die bestonden op de datum van de financiële overzichten.

Door middel van onze brief, waarin aan u toestemming is verleend voor het gebruik van onze controleverklaring, hebben wij de SPSB deze controleverklaring, voorzien van een originele handtekening van de onafhankelijke accountant, doen toekomen.

II. RAAD VAN TOEZICHT EN BESTUUR

Raad van toezicht

Met het toezicht op het beheer is een “raad van toezicht op de SPSB” belast die uit ten hoogste vijf leden bestaat. Deze leden worden door de minister van Financiën voor drie jaar benoemd. De aftredende leden zijn opnieuw benoembaar. De huidige raad is benoemd op 15 december 2010 (La. F. No. 5741 d.d. 15 december 2010) en formeel is haar zittingsperiode per 15 december 2013 verstreken. Tijdens de verslagperiode bestond de raad, waarvan de zittingsduur is verstreken, uit de volgende personen:

- Mevrouw drs. S. Kallan-Radja - voorzitter
- De heer W. Sardjo, BSc MBA - ondervoorzitter
- Mevrouw R. Hasnoe, MSc - lid
- De heer drs. L. Jiawan - lid
- De heer drs. F. Noordwijk - lid.

Middels een schrijven met als nummer D-6926/16, kenmerk FMC, d.d. 11 november 2016 heeft de SPSB de minister van Financiën medegedeeld dat de zittingsperiode van de raad van toezicht is verstreken en heeft zij gevraagd om goedkeuring voor de herbenoeming van de raad van toezicht op de SPSB. Deze goedkeuring was per rapportagedatum (maart 2019) nog niet verleend, met als gevolg dat besluiten genomen door de raad mogelijk niet rechtsgeldig zijn.

Bestuur

Het bestuur van de SPSB wordt gevoerd door een directeur (GB 1975, No. 34, artikel 21). Per 15 januari 2015 is de heer G.B. Kromosoeto, BSc benoemd in de functie van directeur van de bank (Resolutie van de president van de Republiek Suriname, Bureau No. 301, No. 576/15 d.d. 08 januari 2015). Gedurende het boekjaar 2016 waren de onderstaande functionarissen mede belast met het bestuur van de SPSB:

- De heer D. Kalloe - onderdirecteur
- Mevrouw drs. M.S. Tjang A Tjoi-Pardi - onderdirecteur

III. BACKSERVICE-PENSIOENVERPLICHTINGEN EN TEKORT PENSIOENFONDS

De pensioenaanspraken van de Surinaamse Postspaarbank zijn ondergebracht in de Stichting Pensioenfonds van de SPSB (Hierna: “het Pensioenfonds”). De in de loop der jaren gepleegde salarisaanpassingen bij de SPSB hebben geleid tot hogere aanspraken van het personeel op pensioenuitkeringen. De door de SPSB afgedragen premiebijdragen ten behoeve van het Pensioenfonds waren echter niet toereikend om aan de toekomstige pensioenverplichtingen te voldoen, waardoor in de afgelopen jaren een tekort is ontstaan in de dekking van de voorziening pensioenverplichtingen. Volgens artikel 6 van het pensioenreglement is de bank verplicht tot de betaling van alle kosten van de pensioenregeling, onder aftrek van een deelnemersbijdrage van ten hoogste 10%. Derhalve betreft het tekort in de dekking van de pensioenvoorziening een schuld van de SPSB aan het Pensioenfonds. Deze schuld is tot en met het boekjaar 2015 niet opgenomen in de balans van de SPSB. In de jaarrekening 2015 is deze schuld gepresenteerd als een niet uit de balans blijkende verplichting per 31 december 2015.

Volgens de “Actuarieel technische analyse over 2014” van de actuaris, Ref. nr. AB2017-202 d.d. 25 juli 2017, is de voorziening pensioenverplichtingen per 31 december 2014 van de bij de Stichting Pensioenfonds van de Surinaamse Postspaarbank verzekerde pensioenaanspraken vastgesteld op SRD 14.840.215,-. De schuld van de SPSB, aan het Pensioenfonds vanwege het tekort in de pensioenvoorziening, bedroeg per 31 december 2014 SRD 12.596.623,- volgens het actuarieel verslag. Door de SPSB is de schuld per 31 december 2016 in de balans opgenomen voor een bedrag van SRD 16.000.000,-. Op 18 augustus 2017 is het saldo dat volgens de actuariële becijfering per 31 december 2014 SRD 12.596.623,- bedroeg door de SPSB voldaan, zijnde een gebeurtenis na balansdatum die nadere informatie geeft over de feitelijke situatie per 31 december 2016. In voorgaande jaren is, als gevolg van het niet presenteren van de schuld aan het Pensioenfonds in de balans, een controleverklaring met beperking afgegeven. Deze aangelegenheid doet zich in 2016 echter niet meer voor.

IV. OVERIGE BEVINDINGEN NAAR AANLEIDING VAN DE CONTROLE

IV.1 Totstandkoming van de jaarrekening

Wij hebben verschillende afwijkingen in de jaarrekening geconstateerd die hun oorsprong vinden in de financiële administratie. Onze constatering hebben wij gepresenteerd aan en besproken met de SPSB. Met de gemaakte opmerkingen van de CLAD is door de SPSB rekening gehouden.

IV.2 Administratieve organisatie en interne beheersing

Wij constateren met betrekking tot de administratieve organisatie onvoldoende maatregelen van interne beheersing inzake de (tijdige en juiste) verwerking van de financiële feiten in de administratie van de SPSB. Een zwakke interne beheersing verhoogt het risico tot onzekerheden of materiële afwijkingen in de jaarrekening van de SPSB. Vooral als financiële instelling is het van belang over betrouwbare en actuele financiële informatie te beschikken en deze te allen tijde te kunnen produceren en te presenteren.

Tot deze conclusie komen wij naar aanleiding van onder andere de onderstaande bevindingen:

1. Het hanteren van externe saldi van bankrelaties bij de bepaling van de vorderingen op en schulden aan kredietinstellingen.
2. Posten ad SRD 7.434.405 zijnde “Nog te verwerken transacties”.
3. Saldi op diverse rekeningen met als omschrijving “Aangehouden posten”.
4. Waardevermindering van uitzettingen.

Ad 1. Het hanteren van externe saldi van bankrelaties bij de bepaling van de vorderingen op en schulden aan kredietinstellingen

Door de SPSB zijn, bij het opstellen van de jaarrekening 2016, de afschriften van bankrelaties (bevestigingen door derden) gehanteerd voor:

- Post 3 “Vorderingen op kredietinstellingen” in de balans en de toelichting op de balans voor het onderdeel “Lokaal FQ” (Vreemde valuta lokale banken) voor een totaal te vorderen bedrag van SRD 5.324.103,-. Volgens de administratie van de SPSB was het aan de bankrelaties verschuldigde bedrag SRD 2.377.457,-. Het verschil bedraagt SRD 7.701.560,-.
- Post 10 “Banken credit” in de balans en de toelichting op de balans voor het onderdeel “Lokaal FQ” (Vreemde valuta banken) voor een totaal verschuldigde bedrag van SRD 24.279.167,-. Volgens de administratie van de SPSB was het aan de bankrelaties verschuldigde bedrag SRD 29.025.561,-. Het verschil bedraagt SRD 4.746.394,-.

De SPSB beschikte niet over een betrouwbare eigen administratie om de juistheid van deze bevestigingen door derden vast te stellen.

Commentaar SPSB d.d. 20 februari 2019, Nr. D-803/19; kenmerk MT-P

“Als gevolg van de upgrade van het Core Banking systeem en de daarmee gepaard gaande achterstand in de verwerking van enkele specifieke mutaties is de SPSB niet in staat geweest uit haar eigen administratie de juistheid van bevestigingen door derden tijdig vast te stellen.”

In 2017 is volgens de SPSB bewerkstelligd dat de ontstane verschillen zijn gecorrigeerd waardoor de SPSB, bij het opstellen van de jaarrekening 2017 en volgende jaren, weer gebruik kan maken van de eigen bronnen. Dit hebben wij echter vooralsnog niet getoetst.

Ad 2. Posten ad SRD 7.434.405 zijnde “Nog te verwerken transacties”

In de jaarrekening is onder de post 12 “Diverse schulden en transitoria” een post ad SRD 7.434.405,- opgenomen welke volgens de SPSB is ontstaan vanwege een groot aantal nog te verwerken transacties in de liquiditeitsfeer (zie post 12.3 “Dit betreft een post ontstaan door nog te verwerken administratieve transacties”). In de kolommenbalans van de SPSB is de post opgenomen als een sluitpost. Wij tekenen aan dat het onduidelijk is waar deze transacties betrekking op hebben. Er is derhalve sprake van een onzekerheid in de jaarrekening die van materieel belang is voor de af te geven controleverklaring. Wij zijn voorts van mening dat binnen een geautomatiseerd financieel systeem een sluitpost niet mag voorkomen. Het ontstaan van deze post is onduidelijk en bevestigt onze bevinding over het bestaan van een onvoldoende interne beheersing met betrekking tot de verwerking van de financiële feiten.

Ad 3. Saldi op diverse rekeningen met als omschrijving “Aangehouden posten”

In de financiële administratie hanteert de SPSB diverse rekeningen met als omschrijving “aangehouden posten”. In totaal is SRD 2.555.323,- aan debetsaldi en SRD 5.815.251,- aan creditsaldi op deze post geboekt. Volgens de SPSB hebben mutaties van stortingen en opnamen welke niet correct zijn geboekt en vorderingen en schulden waarvan de administratieve verwerking niet helemaal duidelijk is geleid tot deze saldi. De SPSB geeft aan dat een deel van deze (onduidelijke) mutaties nog moet worden uitgezocht. Deze “aangehouden posten” zijn opgenomen in onder andere de volgende posten c.q. grootboekrekeningen:

1. “Overige schulden foreign currency”
 - “Aangehouden bedrag Euro” ad SRD 382.813,- (debet).
 - “Aangehouden bedrag USD” ad SRD 3.223.569,- (credit).

Volgens de SPSB betreffen de posten “Aangehouden bedrag Euro” en “Aangehouden bedrag USD” mutaties in de valutarekeningen van de Finabank NV waarvan de administratie door de SPSB niet correct is bijgehouden. De SPSB is uitgegaan van de informatie verstrekt door de Finabank NV. In deze gevallen moet nog worden uitgezocht wat de mutaties zijn en wat moet worden geboekt.

2. “Overige schulden”
 - Afgeloste leningen ad SRD 1.585.612,- (credit).

De post “Afgeloste leningen” betreft inhoudingen op salarissen gepleegd door de overheid in verband met aflossingen. De SPSB is met Datapro Inc., leverancier van het E-IBS Core Banking systeem, bezig om de bulkverwerking van de gepleegde inhoudingen op het salaris van de ambtenaren te bewerkstelligen.

3. “Vooruitbetaalde bedragen die nog moeten worden omgezet in leningen”
- “Aangehouden posten leningen” ad SRD 2.060.865,- (debet).

Het onderdeel aangehouden posten leningen ad SRD 2.060.865,- betreft de door de SPSB betaalde notariële kosten voor cliënten die een huis en perceel hebben gekocht te Mawakabo.

Ad 4. Waardevermindering van uitzettingen

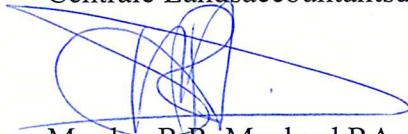
De procedure met betrekking tot het verzenden van aanmaningen en de verdere procedure ter zake het voorkomen van het niet nakomen van de betalingsverplichtingen door cliënten wordt door de SPSB niet stringent nageleefd. Als gevolg hiervan en het feit dat in de voorgaande jaren de procedure voor het toepassen van een bijzondere waardevermindering van de uitzettingen niet stringent is toegepast, is in 2016 in totaal SRD 13.696.286,- voorzien ten opzichte van SRD 864.835,- in 2015. Dit is een toename van SRD 12.831.451,- oftewel 1.483 procent.

Dit is het gevolg van het feit dat de SPSB haar beleid en procedure voor de waardevermindering volledig in lijn heeft gebracht met de voorschriften uitgevaardigd door de CBvS in richtlijn nr. 2 “Richtlijn kredietclassificatie en voorzieningen” in artikel 20 lid 1.

IV.3 Toelichting bij de post “Overige inkomsten”

De “Overige inkomsten” ad SRD 13.836.039,- maken deel uit van de post 4.6 “Diverse inkomsten” ad SRD 14.064.474,-. De overige inkomsten bestaan nagenoeg geheel uit een financiële injectie van SRD 13.219.992,- die door de overheid is verstrekt aan de SPSB. Wij zijn van oordeel dat dit bedrag gezien de omvang moet worden toegelicht in de jaarrekening.

Hoogachtend,
Centrale Landsaccountantsdienst



Mr. drs. R.R. Mayland RA
Accountant