

BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	31-12-2017		31-12-2016	
	SRD	SRD	SRD	SRD
<u>ACTIVA</u>				
VASTE ACTIVA				
Beleggingen				
Vastgoed beleggingen	22.184.366		8.600.558	
Financiële beleggingen	<u>239.262.906</u>		<u>64.055.203</u>	
		261.447.272		72.655.761
Materiële vaste activa				
Gebouwen	127.848		143.288	
Inventaris	277.839		262.929	
Transportmiddelen	255.163		335.989	
Projecten in uitvoering	<u>5.044.957</u>		<u>3.271.303</u>	
		5.705.807		4.013.509
VLOTTENDE ACTIVA				
Premievorderingen	1.907.720.763		1.916.899.257	
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	19.565.533		90.587.788	
Overige vorderingen en transitori	<u>3.004.235</u>		<u>2.742.320</u>	
		1.930.290.531		2.010.229.365
Liquide middelen		<u>17.183.662</u>		<u>17.530.767</u>
		<u>2.214.627.272</u>		<u>2.104.429.402</u>
<u>PASSIVA</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Kapitaal	85.442		85.442	
Algemene reserve	4.226.497		4.226.497	
Resultaat voorgaande jaren	197.153.838		201.812.211	
Resultaat lopend jaar	<u>109.134.061</u>		<u>-4.658.373</u>	
		310.599.838		201.465.777
Voorziening pensioen- verplichtingen		1.900.000.000		1.900.000.000
Kortlopende schulden		<u>4.027.434</u>		<u>2.963.625</u>
		<u>2.214.627.272</u>		<u>2.104.429.402</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

	2017		2016	
	SRD	SRD	SRD	SRD
BATEN				
Bijdragen	472.174.118		351.774.593	
Opbrengst uit beleggingen	<u>11.061.692</u>		<u>3.381.323</u>	
		483.235.810		355.155.916
Overige baten		<u>62.331.024</u>		<u>251.225</u>
Totaal baten		545.566.834		355.407.141
LASTEN				
Dotatie voorziening pensioenverplichtingen		-		-
Pensioenuitkeringen		428.645.977		354.708.835
Pensioenuitvoeringskosten:				
Personeelskosten	4.262.141		2.519.594	
Huisvestingskosten	507.922		327.123	
Kantoorkosten	388.134		282.842	
Transportkosten	66.113		29.695	
Algemene kosten	1.582.711		1.731.566	
Afschrijvingen	263.346		202.424	
Overige lasten	<u>716.429</u>		<u>263.435</u>	
Totaal pensioenuitvoeringskosten		<u>7.786.796</u>		<u>5.356.679</u>
Totaal lasten		<u>436.432.773</u>		<u>360.065.514</u>
Voordelig/ (Nadelig) saldo		<u>109.134.061</u>		<u>-4.658.373</u>

Pensioenfonds Suriname

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
LIQUIDE MIDDELEN		
DSB 9580603 (Giro)	2.149.905	5.933.215
VCB 1225.1.7950 (giro)	1.999.332	3.635.036
VCB spaarrekening 1128.1.0122	1.128.723	2.779.237
Hakrinbank spaarrek 26.534	8.947.568	4.007.399
DSB 40.26.543	211.275	561.964
VCB 1225.1.1370	170.773	486.719
CBVS 34.43.54	-	58.800
DSB USD 24.32.390	109.020	67.728
DSB 31.33.729 (Lening Pers)	125.949	-
DSB 31.33.737 (Lening Pens)	201.380	-
Kas	365	669
Kruisposten	2.139.372	-
	<u>17.183.662</u>	<u>17.530.767</u>

De banktegoeden staan ter vrije beschikking van het Pensioenfonds.

VORDERINGEN

Premie vorderingen op overheid	1.914.189.395	1.910.648.713
Premie vorderingen op parastatalen	-6.468.632	6.250.544
Totaal premie vorderingen	1.907.720.763	1.916.899.257
Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie	19.565.533	90.587.788
Overige vorderingen en transitoria	3.004.235	2.742.320
	<u>1.930.290.531</u>	<u>2.010.229.365</u>
<u>Premie vorderingen op overheid</u>		
Vordering op Min. van Financiën volgens akkoord CLO	170.000	170.000
Aflossingen	-108.800	-108.800
	<u>61.200</u>	<u>61.200</u>
Vordering op Min. van Financiën als gevolg van aanpassing premiereserve	1.899.430.971	1.899.430.971
Vordering op de overheid	14.697.224	11.156.542
	<u>1.914.189.395</u>	<u>1.910.648.713</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.

Pensioenfonds Suriname

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

	2017	2016
	SRD	SRD
Saldo per 1 januari	11.156.542	-
Bij: bijdragen	154.191.254	127.604.953
Af: ontvangsten	-150.650.572	-116.448.411
Saldo per 31 december	14.697.224	11.156.542

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
<u>Premie vorderingen op de parastatale bedrijven</u>		
Debiteur groot	-6.654.762	4.973.657
Debiteur klein	186.130	1.276.887
	-6.468.632	6.250.544

	2017	2016
	SRD	SRD
Saldo per 1 januari	6.250.544	8.851.064
Bij: bijdragen	18.717.787	33.037.635
Af: ontvangsten	-31.436.963	-26.787.091
Saldo per 31 december	-6.468.632	6.250.544

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
<u>Nog te ontvangen suppletie pensioenpremie</u>	19.565.533	90.587.788

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.

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
<u>Overige vorderingen en transitoria</u>		
Nog te ontvangen rente	739.821	739.821
Leningen gepensioneerd	897.695	430.746
Lening u/g	623.790	1.000.000
Personeelsleningen	493.036	328.159
Voorschotten op salaris en pensioen	6.799	6.799
Overige debiteuren	229.349	231.209
Vooruitbetaalde verzekeringskosten	13.745	5.586
	3.004.235	2.742.320

De post "nog te ontvangen rente" betreft de te ontvangen rente van de termijndeposito's en spaarrekeningen over 2017.

Pensioenfonds Suriname

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
VOORZIENING PENSIOENVERPLICHTINGEN	1.900.000.000	1.900.000.000

Het Actuarieel Bureau Lo Fo Wong heeft de voorziening pensioenverplichtingen (premiereserve), gebruikmakend van de bestanddata, 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 gepensioneerden.

EIGEN VERMOGEN

Resultaat voorgaand jaar

	2017	2016
	SRD	SRD
Stand per 1 januari	201.812.211	183.248.086
Resultaat voorgaand jaar	-4.658.373	18.564.125
Stand per 31 december	197.153.838	201.812.211

OVERIGE SCHULDEN EN OVERLOPENDE PASSIVA

Overige schulden

Hiervan geven wij het volgende overzicht:

	31-12-2017	31-12-2016
	SRD	SRD
Ingehouden SZF premie pensioen	647.066	1.735.910
Inhoudingen t.b.v. derden op pensioenen	-1.532.600	-1.412.274
Ingehouden loonbelasting op pensioenen	703.227	-476.652
Ingehouden SZF premie salaris	367.046	378.080
Te betalen pensioenen	-462.916	-462.916
Ingehouden AOV premie op pensioen	107.192	75.452
Inhoudingen t.b.v. derden op salaris	936.513	963.177
Te betalen lonen	1.380.429	398.282
Te betalen loonbelasting en AOV premie	217.861	179.310
Nog uit te zoeken posten	395.341	1.380.429
Diverse nog te betalen bedragen	1.268.275	204.827
	4.027.434	2.963.625

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2017

BATEN

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

	2017	2016
	SRD	SRD
Bijdragen	472.174.118	351.774.593
Opbrengsten uit beleggingen	11.061.692	3.381.323
	<u>483.235.810</u>	<u>355.155.916</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:

Ministerie van Financiën	295.913.335	199.341.888
Pensioenpremie Overheid	154.165.226	127.604.953
Pensioenpremie parastatalen	22.095.557	24.827.752
	<u>472.174.118</u>	<u>351.774.593</u>

Beleggingsopbrengsten

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

De samenstelling van deze post luidt als volgt:

Interest termijndeposito's	10.296.185	2.833.046
Interest spaarrekeningen	613.080	473.539
Verhuur panden	152.427	74.738
	<u>11.061.692</u>	<u>3.381.323</u>

Overige baten

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

Provisie	215.799	228.796
Overige	62.115.225	22.429
	<u>62.331.024</u>	<u>251.225</u>

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

Pensioenfonds Suriname

	2017 SRD	2016 SRD
De samenstelling van deze post luidt als volgt:		
Pensioenuitkeringen Suriname	396.186.417	326.337.867
Pensioenuitkeringen Nederland	31.654.578	27.165.364
	427.840.995	353.503.231
Overige uitkeringen	804.982	1.205.604
	428.645.977	354.708.835

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 tweemaandelijks uitkeringen voor nabestaanden van gepensioneerden.

Personeelskosten

Lonen	1.732.700	1.480.575
Overwerkvergoeding	18.855	33.211
Vakantietoelage	132.602	120.354
Medische en advieskosten Personeel	151.658	103.114
Pensioenpremie werkgeversaandeel	84.053	70.502
Gratificatie	460.438	224.499
Representatietoelage	41.505	36.356
Studie- en opleidingskosten	192.514	109.427
Voedingskosten i.v.m. overwerk	4.825	7.825
Duurtetoeslag personeel	1.130.392	243.134
Overige toelagen	245.204	29.189
Kinderbijslag	10.050	8.400
Kledinggeld	44.038	47.924
Vervoerstoelage	10.400	3.200
Overige personeelskosten	2.907	1.884
	4.262.141	2.519.594

Pensioenfonds Suriname

	2017 SRD	2016 SRD
Huisvestingskosten		
Electra & water	57.412	46.831
Onderhoud en reparatie gebouwen	12.919	82.681
Onderhoud terreinen	87.391	38.185
Overige	350.200	159.426
	<u>507.922</u>	<u>327.123</u>

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

Kantoorkosten

Communicatiekosten	140.012	128.737
Papier en drukwerk	87.630	14.546
Computerkosten	57.022	67.691
Onderhoud en reparatie kantoorinventaris	7.743	27.189
Kantoorbenodigdheden	44.247	19.537
Porto- en zegelkosten	15.772	13.530
Overige	35.708	11.612
	<u>388.134</u>	<u>282.842</u>

Brandstofkosten

Brandstof transportmiddelen	31.501	20.497
Onderhoud transportmiddelen	17.892	2.480
Assurantiekosten	16.320	6.683
Overige transportkosten	400	35
	<u>66.113</u>	<u>29.695</u>

Algemene kosten

Consultancy kosten	364.500	430.170
Honoraria RVT	348.417	355.088
Automatiseringskosten	391.995	611.077
Representatiekosten	219.412	115.568
Administratie- en bijstandskosten	26.894	58.559
Acountantskosten	27.000	38.267
Bedrijfsrecreatie	34.071	21.138
Reis- en verblijfkosten	117.423	28.311
Donaties en giften	15.450	19.229
Medische en advieskosten GEP.	4.120	2.670
Bankkosten	5.663	480
Overige algemene kosten	27.766	51.009
	<u>1.582.711</u>	<u>1.731.566</u>

De afname van de algemene kosten is het gevolg van de afname in consultancy kosten ten behoeve van het implementeren van HRM en de afname van de automatiseringskosten (ICT werkzaamheden) ten behoeve van het pensioenprogramma.

Pensioenfonds Suriname

	2017 SRD	2016 SRD
Aschrijvingen		
Afschrijvingskosten gebouwen	15.440	9.692
Afschrijvingskosten inventaris	92.312	61.499
Afschrijvingskosten transportmiddelen	155.594	131.233
	<u>263.346</u>	<u>202.424</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 2017.

Overige lasten

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

Overige lasten	<u>716.429</u>	<u>263.435</u>
----------------	----------------	----------------