

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

Jaarrekening 2018

INHOUDSOPGAVE

| | Pagina |
|---------------------------------------------------------|---------------|
| Jaarrekening 2018 | |
| 1 Balans per 31 december 2018 | 3 |
| 2 Winst- en verliesrekening over 2018 | 4 |
| 3 Kasstroomoverzicht over 2018 | 5 |
| 4 Toelichting algemeen | 6 |
| 5 Toelichting op de balans | 11 |
| 6 Toelichting winst- en verliesrekening | 19 |
| 7 Specificatie kredieten | 24 |
| 8 Specificatie immateriële vaste activa | 25 |
| 9 Specificatie materiële vaste activa | 26 |
| 10 Specificatie toevertrouwde middelen | 28 |
| 11 Specifieke informatie omtrent toevertrouwde middelen | 29 |
| | |
| Overige gegevens | 30 |
| Statutaire winstbestemming | |
| Resultaatbestemming 2018 | |
| Vaststelling jaarrekeningen voorgaande boekjaren | |
| Tijdelijk gedelegeerd bestuur verslagjaar | |
| Raad van commissarissen | |
| Controleverklaring | |

BALANS PER 31 DECEMBER 2018

ACTIVA

| | Noot | 2018 | | 2017 | |
|--------------------------------|------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | | SRD | SRD | SRD | SRD |
| <u>Vaste Activa</u> | | | | | |
| Immateriële vaste activa | 1 | | 354,209 | | 429,457 |
| Materiële vaste activa | 2 | | 7,680,966 | | 5,498,816 |
| Financiële vaste activa | 3 | | | | |
| Sure Beef N.V. | | | - | 9,845,975 | |
| Kredieten | | 40,561,200 | | 41,830,905 | |
| Participaties | | 43,011 | | 43,011 | |
| | | | 40,604,211 | | 51,719,891 |
| <u>Vlottende Activa</u> | | | | | |
| Vorderingen | 4 | | | | |
| Overlopende activa | | 1,722,300 | | 1,919,988 | |
| Overige activa | | 1,956,850 | | 2,705,528 | |
| | | | 3,679,150 | | 4,625,516 |
| Liquide middelen | 5 | 33,731,606 | | 36,282,721 | |
| | | | 33,731,606 | | 36,282,721 |
| Totaal | | | 86,050,142 | | 98,556,401 |

PASSIVA

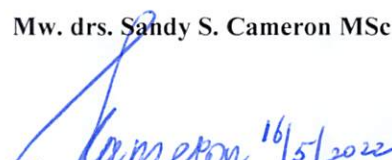
| | | | | | |
|-----------------------------------------|---|-------------|-------------------|------------|-------------------|
| <u>Eigen vermogen</u> | | | | | |
| Geplaatst en gestort kapitaal | 6 | 50,000 | | 50,000 | |
| Agioreserve | | 2,937,120 | | 2,937,120 | |
| Herwaarderingsreserve | | 4,082,681 | | 4,082,681 | |
| Algemene reservefonds | | 12,500 | | 12,500 | |
| Reservefonds zachte leningen | | -2,641,066 | | -2,641,066 | |
| Vermogensversterking | | 56,037,117 | | 65,809,552 | |
| Ongerealiseerde koersverschillenreserve | | 28,859,803 | | 28,719,594 | |
| Resultaat boekjaar | | -12,141,269 | | -9,772,435 | |
| | | | 77,196,886 | | 89,197,946 |
| <u>Voorzieningen</u> | 7 | | - | | 376,783 |
| <u>Schulden op lange termijn</u> | | | | | |
| Toevertrouwde middelen | 8 | | 1,956,850 | | 2,705,528 |
| <u>Schulden op korte termijn</u> | | | | | |
| Kortlopende schulden | 9 | | 6,896,406 | | 6,276,145 |
| Totaal | | | 86,050,142 | | 98,556,401 |

Dhr. Reguillo Hira MSc

Mw. drs. Sandy S. Cameron MSc

 23/05/2022
President Commissaris
Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

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

 16/5/2022
Waarnemend directeur
Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.


SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5. Paramaribo.
Tel.: +597 - 4 6121 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2018

| | Noot | 2018 | | 2017 | |
|----------------------------------------------------|------|-----------|--------------------|-----------|-------------------|
| | | SRD | SRD | SRD | SRD |
| Baten | | | | | |
| Interestbaten | | 6,262,707 | | 8,723,170 | |
| Beheersvergoedingen | | 1,497,081 | | 1,411,230 | |
| Overige bedrijfsopbrengsten | | 249,740 | | 58,044 | |
| Totale baten | | | 8,009,528 | | 10,192,444 |
| Direkte kosten | | | | | |
| Beheersvergoeding aanbrengende banken | 11 | | -834,148 | | -818,892 |
| Brutowinst | | | 7,175,380 | | 9,373,552 |
| Lasten | | | | | |
| Personeelskosten | 12 | 5,038,173 | | 4,690,620 | |
| Afschrijvingen | 13 | 462,442 | | 327,317 | |
| Overige bedrijfskosten | 14 | 2,183,750 | | 1,622,140 | |
| Som der bedrijfskosten | | | 7,684,365 | | 6,640,077 |
| Operationele resultaat | | | -508,985 | | 2,733,475 |
| Voorzieningskosten kredieten | 15 | | -10,349,922 | | -16,320,174 |
| Financiële baten en lasten | | | | | |
| Resultaat uit financiële transacties | | | 389,433 | | 5,439,346 |
| Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen | | | 236,574 | | -1,945,809 |
| Diverse baten en lasten | 17 | | -1,908,369 | | 320,727 |
| Resultaat voor belastingen | | | -12,141,269 | | -9,772,435 |
| Belastingen | | | - | | - |
| Netto resultaat | | | -12,141,269 | | -9,772,435 |

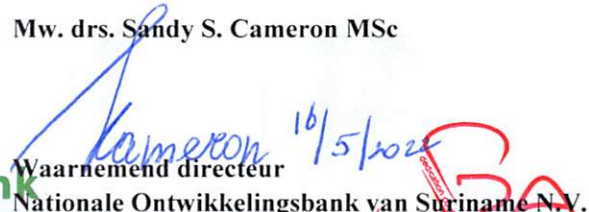
Dhr. Reguillo Hira MSc

Mw. drs. Sandy S. Cameron MSc



President-Commissaris
Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

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



Waarnemend directeur
Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.


Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +592 - 426441 Fax: +592 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

| | 2018 | | 2017 | |
|-------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------|-------------------|
| | SRD | SRD | SRD | SRD |
| <u>Kasstroom uit operationele activiteiten</u> | | | | |
| Resultaat | | -12,141,269 | | -9,772,435 |
| Aanpassingen voor: | | | | |
| - Afschrijvingen | 462,442 | | 327,317 | |
| - Afname voorzieningen | -376,783 | | -27,402,476 | |
| - Toename vermogen | 140,209 | | 28,787,729 | |
| | | 225,868 | | 1,712,570 |
| Veranderingen werkkapitaal: | | | | |
| - Afname vorderingen | 12,062,045 | | 8,142,255 | |
| - Toename kortlopende schulden | 620,263 | | 1,242,825 | |
| | | 12,682,308 | | 9,385,080 |
| Netto kasstroom uit operationele activiteiten | | 766,907 | | 1,325,215 |
| <u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u> | | | | |
| - Investerings in immateriële vaste activa | -8,308 | | -232,309 | |
| - Investerings in materiële vaste activa | -2,561,036 | | -1,268,672 | |
| - Desinvesteringen materiële vaste activa | - | | - | |
| Netto kasstroom uit investeringsactiviteiten | | -2,569,344 | | -1,500,981 |
| <u>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</u> | | | | |
| - Afname langlopende schulden | -748,678 | | -243,248 | |
| Netto kasstroom uit financieringsactiviteiten | | -748,678 | | -243,248 |
| Mutatie geldmiddelen | | -2,551,115 | | -419,014 |
| Stand liquide middelen begin boekjaar | | 36,282,721 | | 36,701,736 |
| Stand liquide middelen ultimo boekjaar | | 33,731,606 | | 36,282,721 |


Dhr. Reguillo Hira MSc

Mw. drs. Sandy S. Cameron MSc


 23/05/2022

President Commissaris

Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.

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

 16/5/2022

Waarnemend directeur

Nationale Ontwikkelingsbank van Suriname N.V.


 SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

 Koninginnestraat 5, Paramaribo.
 Tel.: +597 - 476121 Fax: +597 - 476250
 info@sranv.com | www.sranv.com

TOELICHTING ALGEMEEN

Bankbedrijf

De bank is een naamloze vennootschap met als aandeelhouder de Republiek Suriname, die vertegenwoordigd wordt door het Ministerie van Financiën & Planning. Het belangrijkste statutaire doel van de bank is het tot ontwikkeling brengen van de nationale industrie. Dit doet de vennootschap door onder andere het beschikbaar stellen van financieringsfaciliteiten.

Raad van Commissarissen

Op de Algemene Vergadering voor Aandeelhouders (AVA) van 26 april 2018 is een zeven personen tellende Raad van Commissarissen (RvC) geïnstalleerd door de aandeelhouder voor een termijn van drie jaar, met de heer Subhas Mungra als President-Commissaris.

Vooruitzichten van de bank

De Staat Suriname is 100% aandeelhouder van de NOB. In dit kader zullen er financiële impulsen komen ter versterking van de liquiditeitspositie van de bank. Daarnaast zal de bank de prioriteit leggen op een verscherpt incassobeleid en kostenbeheersing. Ook zal de bank ernaar toe streven om de positieve ontwikkeling in haar operationeel resultaat voort te zetten.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op vrijdag 08 februari 2019 is de toenmalige directeur van de bank, mevrouw Wonnie Boedhoe, statutair geschorst door de Raad van Commissarissen. Vanaf 08 februari 2019 tot en met 14 februari 2019 was de RvC belast met het dagelijks bestuur. Op de RvC vergadering van 14 februari 2019 zijn de RvC-leden mevrouw Chequita Akkal-Ramautar en de heer Premchandre Narain, op grond van artikel 11 lid 2 van de statuten van de bank, aangewezen door de RvC om zitting te nemen als Tijdelijk Gedelegeerd Bestuur van de bank. Deze twee commissarissen zijn op grond van de statuten uit de RvC getreden.

Op de Buitengewone AVA van 11 maart 2019 zijn de schorsing van de toenmalige directeur en de aanstelling van het Tijdelijk Gedelegeerd Bestuur vastgesteld door de aandeelhouder.

Per 30 juni 2019 is de toenmalige directeur van de bank ontslagen door de aandeelhouder.

Op de AVA van 09 juli 2019 is het Tijdelijk Gedelegeerd Bestuur teruggetreden tot de RvC en is mw. Sandy Cameron ingaande voorgenoemde datum benoemd tot waarnemend directeur van de bank.

Vanwege het verstrijken van de termijn van de RvC per april 2021, is op de AVA van 16 april 2021 een nieuwe RvC benoemd, met de heer Reguillo Hira als President-Commissaris.

Per verslagdatum bestaat de RvC uit 4 leden.

R 23/05/2022

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

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

Koninginnestraat 5 / Paramaribo.
Tel.: +597 - 426123 | Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

16/15/2022

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

De liquiditeitspositie van de bank is onder druk wegens een groot aantal geïnfecteerde kredieten. Bij het uitbrengen van de jaarrekening zijn de beleggingen van de schatkistpapieren nog niet afgelost, hetgeen de druk op de liquiditeitspositie van de bank verder verzwaard. Met een verscherpt incassobeleid en kostenbeheersing is deze positie in 2020 verbeterd ten opzichte van 2019.

De bank heeft besloten om de huurkoopovereenkomst met Sure Beef N.V. te ontbinden in de eerste helft van 2022.

Stelselwijziging

In het boekjaar 2018 heeft er een stelselwijziging plaats gevonden. Sure Beef N.V. werd voorheen als participatie gerubriceerd en gewaardeerd tegen de historische verkrijgingsprijs. De bank heeft voor 100% belang in Sure Beef N.V. Derhalve is Sure Beef N.V. in het boekjaar 2018 als deelneming opgenomen en tegen de netto vermogenswaarde gewaardeerd.

Herrubricering

In het verslagjaar zijn enige posten van de balans en winst- en verliesrekening geherrubriceerd. De vergelijkende cijfers over het boekjaar 2017 zijn ter wille van de vergelijkbaarheid hierop aangepast.

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

Bij de waardering van de activa en de passiva is uitgegaan van de veronderstelling dat het geheel der werkzaamheden van de NOB, waaraan de activa en de passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Alle activa en passiva zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, tenzij het in de navolgende toelichting anders is vermeld. In de winst- en verliesrekening worden baten en lasten verantwoord die gedurende het boekjaar uit de bedrijfsactiviteiten voortvloeien.

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

De gehanteerde koers voor de USD per 31 december 2018 bedraagt SRD 7,52 (2017: SRD 7,52) en de gehanteerde koers voor de Euro per 31 december 2018 bedraagt SRD 8,58 (2017: SRD 8,94).

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

23/5/2022



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

16/5/2022

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

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Grondslagen van waardering

Liquide middelen

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

Vorderingen

De vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Kredieten

De kredieten worden gewaardeerd tegen de nominale waarde waarbij er rekening gehouden wordt met de mogelijke oninbaarheid van de niet presterende kredieten, in overeenstemming met richtlijn "kredietclassificatie en voorzieningen" van de Centrale Bank van Suriname.

Participaties

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

Immateriële vaste activa

De aangeschafte immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen de aanschafprijs verminderd met de lineaire afschrijvingen. Onder aanschafprijs wordt verstaan de verkrijgingsprijs. De afschrijving op de overige immateriële vaste activa vindt plaats volgens het lineaire systeem.

Materiële vaste activa

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

Jaarlijks vindt op de actuele waarde en de verkrijgingsprijs vermindering plaats als gevolg van de lineaire afschrijvingen die gebaseerd zijn op de verwachte economische levensduur. Bij de berekening van de afschrijvingen wordt in principe geen rekening gehouden met de restwaarde van de onderhavige activa.

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn vermeld in het verloopoverzicht van de materiële vaste activa.

Overige activa en overlopende activa

Deze activa betreffen mutaties die niet onder de banktegoeden en kredieten vallen respectievelijk mutaties inzake overlopende baten die aan het boekjaar kunnen worden toegerekend.

23/5/2022

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



Koninginnesstraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426131 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

16/5/2022

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

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Kortlopende schulden

Deze obligo's betreffen verplichtingen met een looptijd van in principe korter dan een jaar alsook overlopende passiva en worden tegen de nominale waarde opgenomen. De inkomstenbelasting betreft de verplichting over de fiscale winst, waarbij er rekening wordt gehouden met eventueel commercieel en fiscaal afwijkende waarderingsgrondslagen.

Toevertrouwde middelen

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

Eigen vermogen

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

De herwaarderingsreserve betreft de herwaardering van het kantoorpand en kantoorterreinen rekening houdend met een voorziening voor latente belastingverplichtingen. Jaarlijks wordt als gevolg van de afschrijving over het kantoorgebouw en de opstallen een deel van de herwaarderingsreserve gerealiseerd.

Het "*Algemene reservefonds*" is een statutaire bestemmingsreserve dat beschreven is in artikel 20 lid 2 van de statuten. Van de winst, na aftrek van de verliezen van de voorgaande jaren, wordt minstens vijftwintig procent gestort in dit fonds totdat dit fonds het bedrag gelijk aan vijftwintig procent van het geplaatst kapitaal belooft.

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

Kasstroom

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit kasmiddelen en de tegoeden op bankrekeningen (vorderingen op kredietinstellingen). Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

TOELICHTING ALGEMEEN (vervolg)

Grondslagen van resultaatbepaling

Bedrijfsopbrengsten

Onder bedrijfsopbrengsten worden verstaan de opbrengsten uit vastgelegde middelen in de vorm van ontvangen interestbaten uit hoofde van verstrekte kredieten, beleggingen en banktegoeden. Voorts ook opbrengsten uit verdiende beheersvergoedingen en provisies en andere aan derden doorberekende kosten uit hoofde van de bedrijfsactiviteiten.

Op de opbrengsten worden de interestlasten uit hoofde van aangetrokken middelen en fondsen en andere daarmee gepaard gaande lasten in mindering gebracht. De renteopbrengsten worden verantwoord in het jaar waarop die verdiend zijn. De overige baten worden verantwoord in het jaar waarop die betrekking hebben.

Bedrijfslasten

Deze betreffen kosten die met inachtneming van de hiervoor reeds genoemde grondslagen van waardering worden bepaald en toegerekend aan het boekjaar waarop die betrekking hebben. De lasten worden evenzo verantwoord in het jaar waarop die betrekking hebben.

Onder de bedrijfslasten is inbegrepen de kosten van voorziening op de oninbare kredieten. Deze voorzieningskosten betreffen de kosten van de specifieke voorziening voor risico van oninbaarheid.

Inkomstenbelasting

In de winst- en verliesrekening wordt de commerciële belastinglast verantwoord op basis van het geldend belastingtarief in het boekjaar. Belastingverschillen wegens fiscaal tijdelijke afwijkende behandeling van posten van de jaarrekening worden ten gunste of ten laste gebracht van de post "*Belastinglatentie voorziening kredieten*".

23/05/2022

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



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

16/5/2022

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | SRD | SRD |
| Historische aanschafwaarde | 630,024 | 621,715 |
| Cumulatieve afschrijvingen | -275,815 | -192,258 |
| Totaal | <u>354,209</u> | <u>429,457</u> |

2. Materiële vaste activa

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | SRD | SRD |
| Historische aanschafwaarde | 4,392,716 | 2,136,277 |
| Herwaardering | 5,764,015 | 5,764,015 |
| Commerciële aanschafwaarde | 10,156,731 | 7,900,292 |
| Cumulatieve afschrijvingen | -2,475,765 | -2,401,476 |
| Totaal | <u>7,680,966</u> | <u>5,498,816</u> |

Voor een nadere toelichting op de immateriële en materiële vaste activa wordt verwezen naar het verloopoverzicht op de pagina's 24, 25 en 26.

De getaxeerde commerciële waarde van het onroerend goed bedraagt USD 1.405.408,95, waarbij de waarde van het terrein en gebouw respectievelijk USD 495.280,80 en USD 910.128,15 bedragen. De externe taxatie heeft op 15 mei 2011 plaatsgevonden.

3. Financiële vaste activaSure Beef N.V.

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------------------------|-------------|------------------|
| | SRD | SRD |
| Huurkoopovereenkomst Sure Beef N.V. | - | 9,845,975 |
| | <u>-</u> | <u>9,845,975</u> |

Per 21 oktober 2005 werd het slachthuis verkocht aan Sure Beef N.V. voor USD 972,000. Voor de overige voorwaarden en bepalingen verwijzen wij u naar de huurkoopovereenkomst zoals die door de partijen is afgesloten.

In Sure Beef N.V. heeft de bank een honderd procent aandelenbelang. In voorgaande boekjaren werd het aandelenbelang in Sure Beef N.V. gerubriceerd onder de post Participatie vanwege het ontbreken van overheersende zeggenschap op het financieel beleid van Sure Beef N.V. Op basis hiervan is het krediet aan Sure Beef N.V. dat loopt vanaf het boekjaar 2016, separaat op de balans gepresenteerd.

In het boekjaar 2018 heeft er een stelijziging plaats gevonden. Sure Beef N.V. is als deelneming gepresenteerd en tegen de netto vermogenswaarde gewaardeerd. Omdat het eigen vermogen van Sure Beef N.V. negatief is, is de deelneming Sure Beef N.V. op nihil gewaardeerd. Een voorziening voor het negatief eigen vermogen is niet opgenomen, omdat de bank niet garant staat voor de schulden van Sure Beef N.V.

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)

In het verslagjaar 2019 zal er een herstructurering plaats vinden van de huurkoopovereenkomst met Sure Beef N.V. waar er een aflossings en rente grace wordt toegekend vanaf het jaar 2016 tot en met maart 2019. Voor boekjaar 2018 is op afwachting van de herstructurering is een voorziening van 100% getroffen.

| | <u>SRD</u> |
|--------------------------------|-------------|
| Begin stand per 1 januari 2018 | 9,845,975 |
| Afboeken beginbalans 2018 | -1,845,271 |
| Rente 2018 | 515,496 |
| Herwaardering | 1,833,722 |
| Voorziening | -10,349,922 |
| Eindstand per 31 december 2018 | - |

Kredieten

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

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | <u>SRD</u> | <u>SRD</u> |
| Presterende kredieten | 38,502,170 | 45,142,995 |
| Voorziening op presterende kredieten | -1,418 | -14,901,483 |
| Niet presterende kredieten | 85,217,985 | 35,100,233 |
| Voorziening op niet presterende kredieten | -83,157,536 | -23,510,841 |
| Totaal | <u>40,561,200</u> | <u>41,830,905</u> |

Een specificatie van de kredieten is op pagina 23 van dit rapport opgenomen. De gehele portefeuille aan kredieten is onderverdeeld in presterende, niet presterende en speciale kredieten. De onderverdeling is in het verslagjaar 2016 geïntroduceerd om een transparante weergave te geven van de kredieten van de bank. Hierin zitten ook kredieten die samen met de lokale commerciële banken zijn gefinancierd.

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

23/5/2022



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 4267211 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

16/5/2022

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)Participaties

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

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

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

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

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

16/5/2022

23/5/2022

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

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.

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

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

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)

4. VorderingenOverlopende activa

De post is als volgt samengesteld :

| | USD | SRD | Euro | 2018 SRD | 2017 SRD |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| Rekening courant Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS) | 6,680 | 698,761 | 5,383 | 795,180 | 1,022,114 |
| Rekening courant Studiefonds Medische Specialisten (SMS) | - | 269,200 | 28,834 | 516,597 | 191,649 |
| Rekening courant Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds) | - | - | - | - | 285,331 |
| Rekening courant Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP) | 540 | -1,453 | 8,708 | 77,319 | 40,738 |
| Vooruit betaalde Inkomstenbelasting | - | - | - | 8,474 | 8,474 |
| Personeelsvoorschotten | - | - | - | 13,715 | 15,152 |
| Kinderbijslag | - | 100 | - | 100 | - |
| Overige vorderingen | - | 310,915 | - | 310,915 | 356,530 |
| Totaal | 7,220 | 1,277,523 | 42,925 | 1,722,300 | 1,919,988 |

In de "Rekening courant" posten zijn voornamelijk de beheersvergoedingen, juridische kosten, telefoonkosten, extra operationale kosten en automatiseringskosten opgenomen. De post "Overige vorderingen" betreft de voorschotten voor huur, beveiliging en gemaakte kosten die vooruit betaald zijn. Ook betreft deze post de nog te ontvangen beleggingsinterest over het jaar 2017.

A 23/5/2022



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 429221 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

16/5/2022

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

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

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)Overige activa

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Vordering op de Staat Suriname | <u>1,956,850</u> | <u>2,705,528</u> |

De post "*Vordering op de Staat Suriname*" heeft een voorwaardelijke karakter en betreft de restant schuld aan de Europese Unie die de staat in het jaar 1996 van de bank heeft overgenomen in ruil voor aandelen van de bank. De Staat verricht de aflossingen op deze schuld en indien de Staat de verplichting van de overgenomen schuld niet nakomt, dient de bank alsnog aan de aflossingsverplichting te voldoen. In dat geval ontstaat er een direct opeisbare vordering op de Staat. De Staat heeft in het boekjaar Euro 74.600,- afgelost en de restant schuld bedraagt ultimo 2018 Euro 228.200,-.

5. Liquide middelenContante kastegoeden

Deze post betreft de contante kastegoeden in eigen beheer.

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-----|--------------|--------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Kas | <u>5,062</u> | <u>1,201</u> |

Banktegoeden en beleggingen

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

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Banken | 22,950,564 | 3,945,583 |
| Beleggingen | 10,775,980 | 32,335,933 |
| Kruisposten | - | 5 |
| Totaal | <u>33,726,544</u> | <u>36,281,521</u> |

23/5/2022



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 476221 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

16/5/2022

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)

6. Eigen vermogen

De post is als volgt samengesteld :

| | Stand 1 jan. | Bij mutaties | Af mutaties | Stand 31 dec. |
|-----------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| | SRD | SRD | SRD | SRD |
| Geplaatst en gestort kapitaal | 50,000 | - | - | 50,000 |
| Herwaarderingsreserve | 4,082,681 | - | - | 4,082,681 |
| Reservefonds zachte leningen | -2,641,066 | - | - | -2,641,066 |
| Algemene reservefonds | 12,500 | - | - | 12,500 |
| Agioreserve | 2,937,120 | - | - | 2,937,120 |
| Vermogensversterking | 56,037,117 | - | - | 56,037,117 |
| Ongerealiseerde koersverschillenreserve | 28,719,594 | 140,209 | - | 28,859,803 |
| Resultaat 2018 | - | - | 12,141,269 | -12,141,269 |
| Totaal | 89,197,946 | 140,209 | 12,141,269 | 77,196,886 |

Het maatschappelijk aandelenkapitaal is in 2018 aangepast en bestaat uit 51.000 gewone aandelen A en 49.000 zes procent cumulatief preferente aandelen B van elk nominaal SRD 1.000. Van het maatschappelijk aandelenkapitaal is SRD 50.000,- geplaatst en volgestort.

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

De herwaarderingsreserve heeft betrekking op de herwaardering van het kantoorgebouw, de opstallen en van het terrein.

Vermogensversterking

De vermogensversterking bedraagt SRD 56.037.117,- en bestaat uit het vermogen verkregen vanuit uit de financiële overeenkomst tussen het Cariforum en de Europese Unie van het jaar 2014 en het verkregen vermogen van het Investeringsfonds Samenwerking Suriname-Nederland (IFONS) conform het Staatsbesluit no.117 van 26 augustus 2016 inzake de opheffing van IFONS.

Ongerealiseerde koersverschillenreserve

Dit betreft de herrubricering van de latentie op koersverschillen. Het totaal opgebouwd bedrag is geplaatst onder het vermogen van de bank.

23/5/2022

16/5/2022

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

SRA
SHEORATAN REGISTERACCOUNTANTS N.V.
Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426121 | Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

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

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)

7. Voorzieningen

De post is als volgt samengesteld :

| | Stand 1 jan. <i>SRD</i> | Dotaties <i>SRD</i> | Onttrek- kingen/vrijval <i>SRD</i> | Stand 31 dec. <i>SRD</i> |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|
| Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen | 376,783 | -376,783 | - | - |
| Totaal | 376,783 | -376,783 | - | - |

Belastinglatentie voorziening kredieten

Fiscaal is er in boekjaar 2017 een hogere voorziening voor kredieten opgenomen dan commercieel. De hierover ontstane belastinglatentie is SRD 376.783 is in het boekjaar 2018 afgeboekt.

Belastinglatentie ongerealiseerde koersverschillen

De ongerealiseerde koersverschillen zijn met ingang van het boekjaar 2017 in het vermogen verwerkt.

A 23/5/2022

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



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 476221 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

16/5/2022

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

TOELICHTING OP DE BALANS (vervolg)**8. Schulden op lange termijn**Toevertrouwde middelen

De toevertrouwde middelen betreffen enerzijds ontwikkelingsfondsen dan wel leningen en anderzijds fondsen in beheer, die tegen de nominale waarde worden gewaardeerd. De lening betreft langlopende schulden door de Staat Suriname, al dan niet tegen interest verstrekt aan de bank.

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Lening EEG | 1,956,850 | 2,705,528 |
| Totaal | <u>1,956,850</u> | <u>2,705,528</u> |

De post lening EEG correspondeert met de post "*Overige activa*", zie toelichting op pagina 13.
Het verloop van de toevertrouwde middelen wordt in de specificatie op pagina 27 nader toegelicht.

9. Schulden op korte termijnKortlopende schulden

De post is als volgt samengesteld :

| | <u>USD</u> | <u>SRD</u> | <u>EURO</u> | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Nog te storten participaties | - | 41,011 | - | 41,011 | 41,011 |
| Rekening courant | 7,056 | -48,842 | - | 4,222 | - |
| Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten (Garantiefonds) | | | | | |
| Rekening courant Banken | 835,120 | - | 6,092 | 6,332,372 | 5,518,786 |
| Nog te betalen kosten | - | 288,091 | - | 288,091 | 596,314 |
| Accountantskosten | 23,776 | - | - | 179,322 | 120,035 |
| Overige | - | 51,388 | - | 51,388 | - |
| Totaal | <u>865,952</u> | <u>331,648</u> | <u>6,092</u> | <u>6,896,406</u> | <u>6,276,145</u> |

Onder de post "*Nog te storten participaties*" is het bedrag van de participaties opgenomen die nog volgestort dienen te worden.

Onder de post "*Rekening courant Banken*" zijn opgenomen de verplichtingen (beheersvergoeding) aan de aanbrenge (lokale) banken die ten tijde van het IFONS de co-financiering zijn aangegaan. Vanwege de overheveling van IFONS door de bank heeft de bank nu verplichtingen uitstaan in de vorm van beheersvergoeding aan de aanbrenge banken.

De personeels- en accountantskosten betreffen de in 2018 gemaakte kosten die een afloop hebben in het jaar 2019.

23/5/2022

16/5/2022

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



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

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

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING

10. Baten

| | 2018 | 2017 |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| <u>Interestbaten</u> | | |
| Interestbaten kredietdebiteuren | 5,860,579 | 7,725,440 |
| Boeterente kredietdebiteuren | 182,699 | 7,493 |
| Interest banken | 10,305 | 30,141 |
| Interest beleggingen | 209,124 | 960,097 |
| Totaal | 6,262,707 | 8,723,170 |

De totale interestbaten en boeterente van de kredietdebiteuren voor het jaar 2018 bedraagt in totaal SRD 6,043,278. De interest en boeterente van de niet presterende kredieten bedraagt SRD 3,459,399 en de interest en boeterente van de presterende kredieten bedraagt SRD 2,583,879.

De totale interestbaten en boeterente van de kredietdebiteuren voor het jaar 2017 bedraagt in totaal SRD 7,732,933. De interest en boeterente van de niet presterende kredieten bedraagt SRD 6,261,236 en de interest en boeterente van de presterende kredieten bedraagt SRD 1,471,695.

Beheersvergoedingen

| | | |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonds Technische Bijstand Particulieren sector (FTBP) | 38,502 | 37,677 |
| Fonds Studiefinanciering Suriname (FSS) | 1,124,693 | 839,850 |
| Studiefonds Medische Specialisten (SMS) | 333,886 | 266,872 |
| Stichting Garantiefonds voor Bedrijfskredieten | - | 266,831 |
| Totaal | 1,497,081 | 1,411,230 |

Overige bedrijfsopbrengsten

| | | |
|-----------------|----------------|---------------|
| Huuropbrengsten | - | 6,433 |
| Overig | 249,740 | 51,612 |
| Totaal | 249,740 | 58,044 |

11. Direkte kostenBeheersvergoeding aanbrenge banken

| | | |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| Hakrinbank N.V. | -578,492 | -555,327 |
| De Surinaamsche Bank N.V. | -255,656 | -253,498 |
| Finabank N.V. | - | -10,068 |
| | -834,148 | -818,892 |



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

16/5/2022

23/5/2022
**Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.**

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)

12. Personeelskosten

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| <i>Salarissen en onkostenvergoedingen</i> | | |
| Salarissen | 2,146,135 | 2,137,006 |
| Toelagen | 240,526 | 298,836 |
| Gratificatie | 505,736 | 505,572 |
| Vakantiegeld | 397,904 | 404,601 |
| Overwerk | 103,963 | 113,236 |
| Totaal | 3,394,264 | 3,459,252 |
| <i>Sociale lasten</i> | | |
| Kinderbijslag | 16,425 | 13,900 |
| Medische kosten | 213,159 | 176,670 |
| Oudedagsvoorziening | 804,535 | 393,846 |
| Pensioenuitkeringen | 43,167 | 36,299 |
| Totaal | 1,077,286 | 620,715 |
| <i>Overige personeelskosten</i> | | |
| Uitzendkrachten | 6,707 | 35,611 |
| Stagiaires | 24,140 | - |
| Trainingen en opleidingen | 239,069 | 310,768 |
| Lumpsum | 142,647 | 197,219 |
| Directie kosten | 2,841 | - |
| Overige personeelskosten | 151,219 | 67,055 |
| Totaal | 566,623 | 610,653 |
| Totaal | 5,038,173 | 4,690,620 |

In het boekjaar 2018 waren 37 werknemers in dienst van de bank (2017: 37 werknemers).

13. Afschrijvingen

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Afschrijvingskosten gebouwen | 109,783 | 111,274 |
| Afschrijvingskosten verbouwing | 1,790 | - |
| Afschrijvingskosten transportmiddelen | 118,910 | - |
| Afschrijvingskosten inventaris | 141,860 | 114,757 |
| Afschrijvingskosten software | 83,557 | 89,163 |
| Afschrijvingskosten inrichting | 6,542 | 12,123 |
| Totaal | 462,442 | 327,317 |

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)

14. Overige bedrijfskosten

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| Kantoorkosten | 312,818 | 360,354 |
| Huisvestingskosten | 499,801 | 504,752 |
| Verkoopkosten | 63,264 | 7,787 |
| Vervoerskosten | 91,674 | 74,809 |
| Algemene kosten | 1,206,319 | 665,830 |
| Kredietkosten | 9,874 | 8,609 |
| Totaal | 2,183,750 | 1,622,140 |
| <u>Kantoorkosten</u> | | |
| Kantoorbehoeften & drukwerken | 11,923 | 18,711 |
| Telefoonkosten | 72,266 | 67,601 |
| Reparatie en onderhoud inventaris | 52,931 | 17,535 |
| Aanschaf klein inventaris | 10,426 | 2,561 |
| Automatisering | 160,975 | 252,293 |
| Abonnementen en bibliotheek | 4,289 | 1,652 |
| Overige kantoorkosten | 8 | - |
| Totaal | 312,818 | 360,354 |
| <u>Huisvestingskosten</u> | | |
| Electra | 51,116 | 49,732 |
| Watervoorziening | 3,780 | 3,257 |
| Assuranties | 14,131 | 13,777 |
| Kantinekosten | 31,095 | 23,777 |
| Reparatie en onderhoud | 79,220 | 100,240 |
| Beveiligingskosten | 258,003 | 234,832 |
| Schoonmaakkosten | 46,787 | 44,885 |
| Onderhoud terrein | 12,969 | 24,179 |
| Bloemen en planten | 1,545 | 10,074 |
| Overige huisvestingskosten | 1,155 | - |
| Totaal | 499,801 | 504,752 |
| <u>Verkoopkosten</u> | | |
| Promotie en voorlichting | 49,027 | 300 |
| Representatiekosten | 9,864 | 7,487 |
| Advertenties | 4,373 | - |
| Totaal | 63,264 | 7,787 |

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)

| | 2018 | 2017 |
|------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| <u>Vervoerskosten</u> | | |
| Brandstof | 20,441 | 18,563 |
| Assuranties | 35,615 | 10,467 |
| Reparatie en onderhoud | 19,829 | 45,778 |
| Overige vervoerskosten | 15,789 | - |
| Totaal | 91,674 | 74,809 |
| <u>Algemene kosten</u> | | |
| Accountantskosten | 60,646 | 61,971 |
| Remuneratie | 168,000 | - |
| Consultants kosten | 366,260 | 154,357 |
| Juridische kosten | 28,857 | 50,380 |
| Donaties en giften | 230,465 | 49,511 |
| Contributies | 10,911 | 6,583 |
| Bankkosten | 4,799 | 3,801 |
| Reiskosten | 334,643 | 339,226 |
| Overige algemene kosten | 1,738 | - |
| Totaal | 1,206,319 | 665,830 |
| <u>Kredietkosten</u> | | |
| Kosten vergaderingen | 7,373 | 223 |
| Kosten bedrijfsbezoeken | 2,103 | 5,914 |
| Kosten kredietonderzoek | 205 | 1,775 |
| Portokosten | 193 | 697 |
| Totaal | 9,874 | 1,278,298 |
| | | |
| <u>15. Voorzieningskosten kredieten</u> | | |
| Voorzieningskosten Surebeef | -10,349,922 | - |
| Voorzieningskosten kredieten | - | -16,320,174 |
| Totaal | -10,349,922 | -16,320,174 |

23/5/2022

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



Koninginnestraat 5, Paramaribo
Tel.: +597 - 476121 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

16/5/2022

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

TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING (vervolg)**16. Financiële baten en lasten**Resultaat financiële transacties

| | | |
|---------------------------------------|----------------|------------------|
| Koersverschillen op kredieten | 294,272 | 5,137,618 |
| Koersverschillen op liquide middelen | 93,491 | 304,488 |
| Koersverschillen overige activa | -20 | -5,106 |
| Koersverschillen kortlopende schulden | 1,690 | 2,346 |
| Totaal | 389,433 | 5,439,346 |

| | | |
|---------------------------------------------------------|----------------|-------------------|
| <u>Belastinglatentie onrealiseerde koersverschillen</u> | 236,574 | -1,945,809 |
| | <u>236,574</u> | <u>-1,945,809</u> |

17. Diverse baten en lasten

| | | |
|---------------|-------------------|----------------|
| Diverse baten | -1,908,369 | 320,727 |
| Totaal | -1,908,369 | 320,727 |

D 23/5/2022



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 426181 Fax: +597 - 476250
info@sranv.com | www.sranv.com

16/5/2022

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

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

Specificatie kredieten

| | <u>2018</u> | <u>2017</u> |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | <i>SRD</i> | <i>SRD</i> |
| <i>Kredieten</i> | | |
| Presterende kredieten | 38,502,170 | 45,142,995 |
| Niet presterende kredieten | 85,217,985 | 81,936,840 |
| Nominale waarde vorderingen | <u>123,720,155</u> | <u>127,079,835</u> |
| <i>Voorzieningen:</i> | | |
| Presterende kredieten | -1,418 | -14,901,483 |
| Niet presterende kredieten | -83,157,536 | -70,347,447 |
| Voorziening kredieten | <u>-83,158,955</u> | <u>-85,248,930</u> |
| Netto saldo kredieten | <u>40,561,200</u> | <u>41,830,905</u> |

B 23/5/2022

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



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

M 16/5/2022

Nationale
Ontwikkelingsbank
van Suriname N.V.

Specificatie immateriële vaste activa

| | Immateriële vaste activa | | | |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Software | Onderhanden investering | <i>Subtotaal</i> 2018 | <i>Subtotaal</i> 2017 |
| Aanschafwaarde 1 januari | 292,083 | 329,633 | 621,716 | 389,406 |
| Desinvesteringen | - | - | - | - |
| Investerings | 8,308 | - | 8,308 | 232,309 |
| Aanschafwaarde 31 december | 300,391 | 329,633 | 630,024 | 621,715 |
| Cumulatieve afschrijving 1 januari | -192,258 | - | -192,258 | -103,095 |
| Desafschrijving boekjaar | - | - | - | - |
| Afschrijving boekjaar | -83,557 | - | -83,557 | -89,163 |
| Cumulatieve afschrijving 31 december | -275,815 | - | -275,815 | -192,258 |
| Boekwaarde 31 december | 24,576 | 329,633 | 354,209 | 429,457 |

23/5/2022

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



Koninginnestraat 5, Paramaribo.
Tel.: +597 - 476221 / Fax: +597 - 476250
info@sranv.com / www.sranv.com

16/5/2022

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

Specificatie materiële vaste activa

| | Materiële vaste activa | | | | | | | |
|----------------------------------------|-------------------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | Terrein | Gebouw | Verbouwing | Transport- middelen | Inventaris & inrichting | Onderhanden werken | Subtotaal 2018 | Subtotaal 2017 |
| Afschrijvingspercentages | - | - | | 33,3% | 20%-33,3% | | | |
| Aanschaf-/vervangingswaarde | | | | | | | | |
| Historische aanschafwaarde | 12 | 1,800 | 1,260,280 | 1,016,154 | 1,011,776 | 1,102,694 | 4,392,716 | 2,136,277 |
| Herwaardering | 3,709,641 | 2,054,374 | - | - | - | - | 5,764,015 | 5,764,015 |
| Commerciële aanschafwaarde | 3,709,653 | 2,056,174 | 1,260,280 | 1,016,154 | 1,011,776 | 1,102,694 | 10,156,731 | 7,900,292 |
| Afschrijving boekjaar: | | | | | | | | |
| Historische cumulatieve afschrijving | - | -1,453 | -1,045 | -118,910 | -562,495 | - | -683,903 | -720,142 |
| Cumulatieve afschrijving herwaardering | - | -1,791,862 | - | - | - | - | -1,791,862 | -1,681,334 |
| Commercieel cumulatieve afschrijving | - | -1,793,315 | -1,045 | -118,910 | -562,495 | - | -2,475,765 | -2,401,475 |
| Stand 31 december : | | | | | | | | |
| Boekwaarde historisch | 12 | 347 | 1,259,235 | 897,244 | 449,281 | 1,102,694 | 3,708,813 | 1,416,135 |
| Boekwaarde herwaardering | 3,709,641 | 262,512 | - | - | - | - | 3,972,153 | 4,082,681 |
| Boekwaarde commercieel | 3,709,653 | 262,859 | 1,259,235 | 897,244 | 449,281 | 1,102,694 | 7,680,966 | 5,498,816 |

Specificatie materiële vaste activa

Materiële vaste activa

| | Terrein | Gebouw | Verbouwing | Transport- middelen | Inventaris & inrichting | Onderhanden werken | Subtotaal 2018 | Subtotaal 2017 |
|----------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| Aanschafwaarde 1 januari | 12 | 1,800 | 840,225 | - | 712,720 | 276,923 | 1,831,680 | 867,605 |
| Desinvesteringen | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Investerings | - | - | 420,055 | 1,016,154 | 299,056 | 825,771 | 2,561,036 | 1,268,672 |
| Aanschafwaarde 31 december | 12 | 1,800 | 1,260,280 | 1,016,154 | 1,011,776 | 1,102,694 | 4,392,716 | 2,136,277 |
| Cumulatieve afschrijving 1 januari | - | -1,453 | - | - | -414,093 | - | -415,546 | -592,516 |
| Desafschrijving boekjaar | - | - | 745 | - | - | - | 745 | - |
| Afschrijving boekjaar | - | - | -1,790 | -118,910 | -148,402 | - | -269,102 | -127,625 |
| Cumulatieve afschrijving 31 december | - | -1,453 | -1,045 | -118,910 | -562,495 | - | -683,903 | -720,142 |
| Herwaardering 1 januari | 3,709,641 | 2,054,374 | - | - | - | - | 5,764,015 | 5,764,015 |
| Herwaardering boekjaar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Herwaardering 31 december | 3,709,641 | 2,054,374 | - | - | - | - | 5,764,015 | 5,764,015 |
| Cumulatieve afschrijving herwaardering 1 januari | - | -1,681,334 | - | - | - | - | -1,681,334 | -1,570,823 |
| Afschrijving herwaardering boekjaar | - | -110,528 | - | - | - | - | -110,528 | -110,511 |
| Cumulatieve afschrijving herwaardering 31 december | - | -1,791,862 | - | - | - | - | -1,791,862 | -1,681,334 |
| Boekwaarde 31 december | 3,709,653 | 262,859 | 1,259,235 | 897,244 | 449,281 | 1,102,694 | 7,680,966 | 5,498,816 |

Specificatie toevertrouwde middelen

| Lening | Datum | Soort lening storting | Valuta | Oorspronkelijk bedrag | Opgenomen bedrag | Totale looptijd | Rente- percentage | Restschuld in SRD 31 december 2017 | Mutatie 2018 | Herwaardering 2018 | Restschuld in SRD 31 december 2018 |
|----------|----------|--------------------------|--------|--------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------------------------|
| Rep.Sur. | 09-09-81 | EEG | Euro | 2,000,000 | 2,000,000 | 40 jaar | 1 | 2,705,528 | -649,849 | -98,830 | 1,956,849 |
| | | | | | | | | 2,705,528 | -649,849 | -98,830 | 1,956,849 |

Specifieke informatie omtrent toevertrouwde middelen

Lening EEG

| | 2018 | 2018 | 2017 | 2017 |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | <i>Euro</i> | <i>SRD</i> | <i>Euro</i> | <i>SRD</i> |
| Saldo per 1 januari | 302,800 | 2,705,528 | 376,600 | 2,948,776 |
| Aflossingen | -74,600 | -649,849 | -73,800 | -643,030 |
| Herwaarderingen | - | -98,830 | - | 399,782 |
| Saldo 31 december | 228,200 | 1,956,849 | 302,800 | 2,705,528 |

Deze lening aan de bank betreft een kredietverlening door de Europese Unie voor Ecu 2.000.000 getekend op 9 september 1981. De Staat Suriname die garant stond voor naleving van de overeenkomst, heeft met goedkeuring van de Europese Unie de restant schuld ad Ecu 1.737.000 per 4 september 1996 overgenomen tegen inwisseling van 3.379 gewone aandelen A van de bank.

De bank blijft verantwoordelijk voor de terugbetaling van deze lening. Derhalve is de lening (schuld) aan de Europese Unie gehandhaafd en is tevens voor hetzelfde bedrag een vordering op de Staat opgenomen onder de post "Overige activa". Herwaardering van in vreemde valuta luidende schuld en vordering vindt tegelijkertijd plaats zonder dat koersresultaten worden verantwoord. Het aflossingsschema en de afschriften verkregen van de Europese Unie luiden in Euro. De Staat Suriname verricht de aflossingen.

23/5/2022

OVERIGE GEGEVENS

Statutaire winstbestemming

Artikel 21 van de statuten van de bank schrijft de volgende winstbestemming van het resultaat over een boekjaar voor:

Lid 1: "Wanneer de winst- en verliesrekening over enig jaar een winstsaldo aanwijst, wordt dit in de eerste plaats aangewend tot dekking van nog niet gedekte verliessaldi van vorige jaren.

Lid 2: "Van de winst, welke niet overeenkomstig het voorgaande lid behoeft te worden besteed, wordt telkenjare minstens vijftientig procent gestort in een Algemene Reservefonds, totdat dit fonds het bedrag gelijk aan vijftientig procent van het geplaatste kapitaal beloopt."

Lid 3: "Jaarlijks kan de vennootschap minstens vijftientig procent van de winst, welk niet overeenkomstig het lid 1 behoeft te worden besteed, ter beschikking stellen van een op te richten stichting of andere instelling, die voor experimentele doeleinden op het gebied van de industrie zachte leningen kan verstrekken."

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

Resultaatbestemming 2018

Het resultaat over het boekjaar 2018 is toegevoegd aan het eigen vermogen.

Vaststelling jaarrekeningen voorgaande boekjaren

De jaarrekeningen van 1999 tot en met 2007 zijn vastgesteld op de Algemene Vergadering van Aandeelhouder van 09 juli 2019. De jaarrekeningen van 2008 tot en met 2017 dienen nog vastgesteld te worden door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Waarnemend directie verslagjaar

Mw. drs. Sandy S. Cameron MSc.

Raad van Commissarissen

In het verslagjaar bestaat de Raad van Commissarissen uit de volgende personen:

De heer Reguillo Hira

President Commissaris

Mevrouw Claudine van Emden

Lid

Mevrouw Monique Sowidjojo

Lid

De heer Robbie Poetisi

Lid