

Stichting
**Poverty Share
Investment Fund**



Stichting Poverty Share Investment Fund
Spijksedijk 16 E
4207 GN GORINCHEM

Financiële verantwoording 2023

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Financiële verantwoording	
Balans per 31 december 2023	4
Staat van baten en lasten over 2023	6
Waarderingsgrondslagen	7
Toelichting op de balans per 31 december 2023	9
Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	11

FINANCIËLE VERANTWOORDING

BALANS PER 31 DECEMBER 2023
IN EURO

ACTIVA	2023	2022
Vaste activa		
<i>Financiele vaste activa</i>		
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	3.018.105	3.310.356
Andere deelnemingen	313.726	316.190
Vorderingen op groepsmaatschappijen	24.896	24.896
	<u>3.356.727</u>	<u>3.651.442</u>
Vlottende activa		
<i>Vorderingen</i>		
Te ontvangen aflossingen	-	-
Vorderingen op groepsmaatschappijen	200.000	-
Overige vorderingen	1.345	-
	<u>201.345</u>	<u>-</u>
<i>Liquide middelen</i>	<u>323.342</u>	<u>422.214</u>
Totaal activa	<u>3.881.414</u>	<u>4.073.656</u>

BALANS PER 31 DECEMBER 2023
IN EURO

PASSIVA	2023	2022
Reserves en fondsen		
Algemene reserve	2.905.877	3.194.658
Fonds bedrijfsontwikkeling	-	-
Overige bestemmingsfondsen	200.000	103.911
	<u>3.105.877</u>	<u>3.298.569</u>
Langlopende schulden		
Overige schulden	<u>771.512</u>	<u>771.512</u>
Kortlopende schulden		
Aflossingsverplichting langlopende schulden	-	-
Overige schulden	4.025	3.575
	<u>4.025</u>	<u>3.575</u>
Totaal passiva	<u>3.881.414</u>	<u>4.073.656</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023
IN EURO

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Baten	<u>114.924</u>	<u>17.490</u>
Lasten	<u>7.715</u>	<u>85.981</u>
Kosten beheer en administratie	<u>5.186</u>	<u>4.502</u>
Operationeel resultaat	102.024	-72.993
Resultaat deelnemingen	-294.715	-174.066
Saldo van baten en lasten	<u>-192.691</u>	<u>-247.059</u>
Toevoeging (onttrekkingen) aan:		
Algemene reserve	-288.781	-162.545
Overige bestemmingsfondsen	96.089	-84.514
	<u>-192.691</u>	<u>-247.059</u>

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Algemeen

Lijst met kapitaalbelangen

Stichting Poverty Share Investment Fund (PSI) te Gorinchem heeft de volgende kapitaalbelangen:

<i>Naam</i>	<i>Aandeel</i>	<i>Statutaire zetel</i>	<i>Land</i>
Incluvest B.V.	100,00%	Gorinchem	Nederland
Incluvest Management Services B.V.	50,00%	Gorinchem	Nederland
Fair Factory Development I Coöperatief U.A.	3,19%	Gorinchem	Nederland

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving. Specifiek is RJk C1 (Kleine organisaties-zonder-winststreven) toegepast.

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Activa en passiva worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Financiële vaste activa

Deelnemingen waarop invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen de nettovermogenswaarde, doch ten minste nihil. Deelnemingen waarin deze invloed ontbreekt, worden opgenomen tegen verkrijgingsprijs rekeninghoudend met een voorziening voor waardeverminderingen.

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede overige vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen voor oninbaarheid.

Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

Grondslagen voor bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de 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.

Baten

De ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben.

Lasten

De bestedingen worden geheel ten laste gebracht van het jaar dat zij zijn toegezegd. Besluiten ten aanzien van projecten die na het boekjaar worden genomen leiden niet tot bestedingen in desbetreffend boekjaar.

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

Vaste activa

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

Dit betreft een 100%-deelneming in Inluvest B.V.

Andere deelnemingen

Dit betreffen de kapitaalbelangen in Inluvest Management Services B.V. en Fair Factory Development I Coöperatief U.A.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

Dit betreffen leningen aan Inluvest B.V. ter financiering van overgedragen leningen.

Vlottende activa

Vorderingen

Dit betreft hoofdzakelijk een lening aan Inluvest B.V. ter financiering van werkkapitaal voor rijstoogst in Afrika.

Liquide middelen

Dit betreffen banksaldi.

PASSIVA**2023****2022****Reserves en fondsen***Algemene reserve*

Stand per 1-1

3.194.658

3.357.203

Resultaatbestemming boekjaar

-288.781-162.545

Stand per 31-12

2.905.8773.194.658*Overige bestemmingsfondsen*

Stand per 1-1

103.911

188.425

Resultaatbestemming boekjaar

96.089

-84.514

Stand per 31-12

200.000103.911

De bestemmingsfondsen per 1 januari 2023 (totaal bijna € 104.000) betreffen restanten van gelden die in het verleden zijn ontvangen, welke niet konden worden besteed volgens de oorspronkelijke bestemming. Deze zijn in 2023 terugbetaald aan Stichting Woord en Daad.

Van een derde partij werd een donatie ontvangen met als specifiek doel: het verstrekken van werkkapitaal voor rijstoogst in Afrika.

Langlopende schulden*Overige schulden*

Dit betreft een lening van Stichting Woord en Daad ter financiering van overgedragen leningen.

Een deel is gerubriceerd onder de kortlopende schulden (Aflossingsverplichting langlopende schulden).

Kortlopende schulden*Overige schulden*

Dit betreffen overige schulden.

**TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023
IN EURO**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Baten		
Bijdrage voor projectbestedingen t.b.v. bedrijfsontwikkelning	-39.470	-
Bijdrage voor uitgifte leningen t.b.v. bedrijfsontwikkeling	200.000	-
Bijdrage voor verwerving deelnemingen t.b.v. bedrijfsontwikkeling	-64.441	-
Rente lening u/g	17.490	17.490
Rente banken	1.345	-
	<u>114.924</u>	<u>17.490</u>
Lasten		
Projectbestedingen t.b.v. bedrijfsontwikkeling	-	84.513
Waardevermindering leningen u/g en o/g (gesaldeerd)	-	-6.247
Rente lening o/g	7.715	7.715
	<u>7.715</u>	<u>85.981</u>
Kosten beheer en administratie		
Overige bedrijfslasten		
Accountantskosten	4.348	3.497
Overige algemene kosten	513	123
Bankkosten	325	882
	<u>5.186</u>	<u>4.502</u>
Gedurende het verslagjaar had de stichting geen personeel.		
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u>-294.715</u>	<u>-174.066</u>

De jaarrekening is vastgesteld door het Bestuur op 24 juni 2024.