

**Equal Opportunity Fund
T.a.v. het bestuur
Runstraat 10a
5374 AC SCHAIJK**

Jaarrekening 2023

**Equal Opportunity Fund
T.a.v. het bestuur
Runstraat 10a
5374 AC SCHAIJK**

Jaarrekening 2023

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Accountantsrapport

- 1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant
- 1.2 Algemeen

3
5

2. Jaarrekening

- 2.1 Balans per 31 december 2023
- 2.2 Winst- en verliesrekening over 2023
- 2.3 Toelichting op de jaarrekening
- 2.4 Toelichting op de balans
- 2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

7
9
10
14
17



1. ACCOUNTANTSRAPPORT



Equal Opportunity Fund
T.a.v. het bestuur
Runstraat 10a
5374 AC SCHAIJK

Betreft: jaarrekening 2023

Schaijk, 27 februari 2025

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2023 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2023, de winst- en verliesrekening over 2023 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2023 vormen, zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant

De jaarrekening van Equal Opportunity Fund te Landerd is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de winst- en verliesrekening over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten".

Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Nederlandse Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Equal Opportunity Fund.

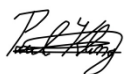
Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Aktiva Accountants B.V.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "P.L.W. Kling".

P.L.W. Kling
Accountant-administratieconsulent



1.2 Algemeen

Oprichting

Blijkens de akte d.d. 7 augustus 1990 werd de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Equal Opportunity Fund per genoemde datum opgericht.

De vennootschap is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41084234.

Doelstelling

De doelstelling van Equal Opportunity Fund wordt in artikel Artikel 2 van de statuten als volgt omschreven:

- het bevorderen van de economische, culturele en sociale ontwikkeling in Ghana, speciaal de opvoedings- en onderwijskansen voor kinderen in Ghana, en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijke kan zijn, alles in de ruimste zin des woords
- het verwezenlijken van de hiervoor genoemde projecten door deze financieel te steunen, en al hetgeen in de ruimste zin daarmee verband houdt

Bestuur

De samenstelling van het bestuur is als volgt:

- J.W. Cornelissen - voorzitter
- E.M.J. van Eijk - secretaris
- J.M. Arts - Manders - bestuurslid
- A.H.T.J. Smits - bestuurslid

Statutenwijziging

Op 29 november 2007 heeft er een statutenwijziging plaatsgevonden.

2. JAARREKENING

Equal Opportunity Fund te Schaijk

2.1 Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>	[1]			
Inventaris	-	-	389	389
<i>Financiële vaste activa</i>	[2]			
Overige effecten	825.737	825.737	761.880	761.880
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>	[3]			
Overlopende activa	350	350	-	-
<i>Liquide middelen</i>	[4]			
		133.615		217.809
Totaal activazijde		<u>959.702</u>		<u>980.078</u>

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 27 februari 2025



Equal Opportunity Fund te Schaijk

2.1 Balans per 31 december 2023

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
[5] Algemene reserve	893.760		916.320	
Bestemmingsfondsen	<u>61.281</u>		<u>61.258</u>	
		955.041		977.578
Kortlopende schulden				
[6] Handelscrediteuren	1.677		-	
Overlopende passiva	<u>2.984</u>		<u>2.500</u>	
		4.661		2.500
Totaal passivazijde		<u><u>959.702</u></u>		<u><u>980.078</u></u>

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 27 februari 2025



2.2 Winst- en verliesrekening over 2023

		2023		2022	
		€	€	€	€
Baten	[7]		65.758		813.497
Besteed aan doelstellingen	[8]		147.085		37.000
Som van de geworven baten			<u>-81.327</u>		<u>776.497</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa	[9]	389		519	
Kantoorkosten	[10]	3.232		3.056	
Algemene kosten	[11]	834		3.562	
Mutatie bestemmingsfonds	[12]	23		-	
Som van de lasten			<u>4.478</u>		<u>7.137</u>
Bedrijfsresultaat			<u>-85.805</u>		<u>769.360</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	[13]	17.856		13.783	
Waardeveranderingen vord. vaste activa	[14]	53.813		-53.912	
Rentelasten en soortgelijke kosten	[15]	-8.423		-3.374	
Som der financiële baten en lasten			<u>63.246</u>		<u>-43.503</u>
Toevoeging / onttrekking aan overige reserves			<u><u>-22.559</u></u>		<u><u>725.857</u></u>

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 27 februari 2025



2.3 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De doelstelling van Equal Opportunity Fund, statutair gevestigd te Landerd, bestaan voornamelijk uit:

- het bevorderen van de economische, culturele en sociale ontwikkeling in Ghana, speciaal de opvoedings- en onderwijskansen voor kinderen in Ghana, en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijke kan zijn, alles in de ruimste zin des woords
- het verwezenlijken van de hiervoor genoemde projecten door deze financieel te steunen, en al hetgeen in de ruimste zin daarmee verband houdt

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Equal Opportunity Fund, statutair gevestigd te Landerd is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41084234.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Equal Opportunity Fund zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.



2.3 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Financiële vaste activa

Overige effecten

De waarderingsgrondslagen van de overige effecten opgenomen onder de financiële vaste activa zijn gelijk aan de waarderingsgrondslagen voor de effecten onder de vlottende activa. Daarom wordt hiervoor verwezen naar de toelichting Effecten.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Effecten

Beursgenoteerde effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen actuele waarde (reële waarde). De reële waarde van beursgenoteerde effecten is gelijk aan de beurswaarde. Beursgenoteerde obligaties die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

Andere dan beursgenoteerde effecten worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere actuele (reële) waarde. In dat laatste geval wordt de reële waarde benaderd met behulp van algemeen aanvaarde waarderingsmodellen en -technieken.

Waardevermeerderingen van op actuele waarde gewaardeerde effecten worden onmiddellijk in de winst- en verliesrekening verwerkt. Waardeverminderingen van op actuele waarde gewaardeerde effecten worden eveneens onmiddellijk in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de effecten worden direct in de winst- en verliesrekening verwerkt.

Effecten worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde en zijn voor waardering na eerste verwerking onder te verdelen in effecten die onderdeel zijn van de handelsportefeuille en effecten die geen onderdeel zijn van de handelsportefeuille, zijnde eigen-vermogensinstrumenten of obligaties.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

2.3 Toelichting op de jaarrekening

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 opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen, de onder de vlottende activa opgenomen effecten en afgeleide financiële instrumenten die niet zijn aangemerkt als afdekkingsinstrument.

Kosten

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

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot de normale, niet-incidentele bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de analyse en vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst- en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.



2.3 Toelichting op de jaarrekening

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Koersverschillen

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van monetaire posten worden in de winst- en verliesrekening verwerkt in de periode dat zij zich voordoen, tenzij hedge-accounting wordt toegepast.

Dividenden

Te ontvangen dividenden van niet op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen en effecten, worden verantwoord zodra de onderneming het recht hierop heeft verkregen.

Waardeveranderingen financiële instrumenten gewaardeerd tegen reële waarde

Waardeveranderingen van financiële instrumenten die op actuele waarde gewaardeerd zijn, worden verwerkt in de winst- en verliesrekening.



2.4 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa [1]

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	<u>Inventaris</u>
	€
Aanschafwaarde	2.593
Cumulatieve afschrijvingen	-2.204
Boekwaarde per 1 januari	<u>389</u>
Afschrijvingen	-389
Mutaties 2023	<u>-389</u>
Aanschafwaarde	2.593
Cumulatieve afschrijvingen	-2.593
Boekwaarde per 31 december	<u>-</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van de materiële vaste activa verwijzen wij u naar de bijlagen.

Afschrijvingspercentages:

Inventaris 20 %

Financiële vaste activa [2]

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Overige effecten		
Aandelen	245.017	228.693
Obligaties	580.720	533.187
	<u>825.737</u>	<u>761.880</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen [3]

Overlopende activa

Nog te ontvangen vergoeding telefoon

<u>350</u>	<u>-</u>
------------	----------



2.4 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Liquide middelen [4]		
Rabobank Zakelijke rekening NL13 RABO 0146 3525 48	8.118	47.146
Rabobank Zakelijke Rekening NL18 RABO 0143 1455 41	776	841
Rabobank BedrijfsSpaarrekening NL94 RABO 3160 6136 74	641	637
Rabobank BedrijfsSpaarrekening NL75 RABO 3460 5023 20	54.855	99.825
Rabobank BedrijfsSpaarrekening NL29 RABO 3316 1521 13	60.640	60.621
Rabobank BeleggersRekening NL35 RABO 0189 9295 96	8.159	8.363
Kas	426	376
	<u>133.615</u>	<u>217.809</u>



2.4 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN [5]

	2023	2022
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	916.320	92.631
Toevoeging aan overige reserves	-22.560	823.689
Stand per 31 december	<u>893.760</u>	<u>916.320</u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2023

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen is het verlies over het boekjaar 2023 ten bedrage van € 22.559 in mindering gebracht op de overige reserves. Dit is reeds in de jaarrekening verwerkt.

Het ingehouden deel van het resultaat over 2023 bedraagt € 0 (2022 € 725.857).

Bestemmingsfonds

Bestemmingsfonds t.b.v. landbouwprojecten	60.641	60.621
Bestemmingsfonds t.b.v. onderwijs en gezondheidszorg	640	637
	<u>61.281</u>	<u>61.258</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN [6]

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Handelscrediteuren		
Stand per 31 december	<u>1.677</u>	<u>-</u>
Overlopende passiva		
Nog te betalen accountantskosten	<u>2.984</u>	<u>2.500</u>



2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2023	2022
	€	€
Baten [7]		
Bate van particulieren - nalatenschappen	24.656	770.035
Bate van particulieren - donaties en giften	32.248	30.692
Bate van bedrijven	1.748	658
Bate van acties	1.600	4.000
Bate van loterijorganisaties	57	57
Bate van overheden	449	3.055
Bate van andere organisaties zonder winststreven	5.000	5.000
	<u>65.758</u>	<u>813.497</u>
Besteed aan doelstellingen [8]		
Projecthulp	<u>147.085</u>	<u>37.000</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa [9]		
Inventaris	<u>389</u>	<u>519</u>
Kantoorkosten [10]		
Kantoorbenodigdheden	-	354
Telecommunicatie	813	583
Kosten automatisering	2.191	1.768
Contributies en abonnementen	228	351
	<u>3.232</u>	<u>3.056</u>
Algemene kosten [11]		
Accountantskosten	484	2.500
Advieskosten	-	1.062
Vergaderkosten	350	-
	<u>834</u>	<u>3.562</u>
Mutatie bestemmingsfonds [12]		
Wijziging bestemmingsfonds	<u>23</u>	<u>-</u>



2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Financiële baten en lasten

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten [13]

Rentebate rekening courant banken	52	22
Ontvangen dividend	17.804	13.761
	<u>17.856</u>	<u>13.783</u>

Waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten [14]

Waardeverandering aandelen	33.654	-15.331
Waardeverandering obligaties	20.159	-38.581
	<u>53.813</u>	<u>-53.912</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten [15]

Bankkosten en provisie	457	237
Kosten beleggersrekening	7.966	3.137
	<u>8.423</u>	<u>3.374</u>

