



Financieel verslag 2024

Balans per 31 december 2024

met vergelijkende cijfers per 31 december 2023

ACTIVA	2024	2023
BELEGGINGEN		
Effecten	182.244,78	227.363,50
LIQUIDE MIDDELEN		
Rekening courant ABN-AMRO Bank	21.147,17	15.512,20
Vermogensspaarrekening ABN-AMRO Bank	0,00	0,00
Insinger Gilissen Bank	8.675,71	17.298,04
DIVERSE NOG TE ONTVANGEN POSTEN		
Dividendbelasting	39,55	116,37
Dividendbelasting buitenland	732,05	1.409,24
Overige nog te ontvangen bedragen	1.130,60	1.402,25
	213.969,86	263.101,60
PASSIVA	2024	2023
EIGEN VERMOGEN		
Algemene reserve	181.003,99	246.468,14
BESTEMMINGSRESERVE		
Diverse nog lopende projecten	30.495,00	16.111,45
DIVERSE NOG TE BETALEN POSTEN		
Overige nog te betalen bedragen	2.470,87	522,01
	213.969,86	263.101,60

Staat van baten en lasten over het jaar 2024

met vergelijkende cijfers over het jaar 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
BATEN		
Giften / schenkingen	500,00	500,00
Netto-opbrengst beleggingen	-1.214,44	-566,90
Rente bankrekeningen	251,57	151,69
Koerswinst effecten	1.417,07	9.751,68
	<u>954,20</u>	<u>9.836,47</u>
LASTEN		
Bestuurs- en secretariaatskosten	2.486,38	3.093,74
Kosten Kamer van Koophandel	46,30	43,35
Bankkosten	162,36	162,36
Toekenningen aan goedgekeurde aanvragen	63.723,31	24.156,16
Koersverlies effecten	0,00	0,00
	<u>66.418,35</u>	<u>27.455,61</u>
Resultaat	<u><u>-65.464,15</u></u>	<u><u>-17.619,14</u></u>

Toelichting op de balans per 31 december 2024

BALANS

- Alle bedragen in het financieel verslag zijn vermeld in euro's
- De waarde van de effectenportefeuille is gewaardeerd tegen de koerswaarde per 31 december 2024 conform het fiscaal overzicht van de Insinger Gilissen Bank

BELEGGINGEN

<u>EFFECTEN</u>	€ 182.244,78
-----------------	--------------

Waarde volgens het beleggingsoverzicht per 31 december 2024 van de Insinger Gilissen Bank

LIQUIDE MIDDELEN

ABN-AMRO Bank rekening courant NL09 ABNA 0640 2175 67	€ 21.147,17
ABN-AMRO Bank Vermogensspaarrekening NL86 ABNA 0445 6637 66	- 0,00
Insinger Gilissen Bank NL15 GILL 0211 6051 90	- 8.675,71
	€ 29.822,88

DIVERSE NOG TE ONTVANGEN BEDRAGEN

Deze post bestaat uit:

Dividendbelasting

Dividendbelasting jaar 2024	€ 39,55
Dividendbelasting jaar 2024 buitenland	- 732,05
	€ 771,60

Overige nog te ontvangen bedragen

Opgelopen rente obligaties 31 december 2024	€ 1.079,00
Insinger Gilissen Bank rente 4 kwartaal 2024	- 51,60
	€ 1.130,60

ALGEMENE RESERVE

Saldo ultimo 2023	€ 246.468,14
af: Resultaat 2024	- 65.464,15
Saldo ultimo 2024	€ 181.003,99

BESTEMMINGSRESERVE**Diverse projecten**

Saldo ultimo 2023		€	16.111,45
bij: Toegekende bijdrage 2024 diverse projecten	66.971,99		
Afboeking niet uitgevoerde projecten c.q verschillen	<u>-3.139,05</u>	-	63.832,94
		€	<u>79.944,39</u>
af: Besteed in 2024		-	49.449,39
Saldo ultimo 2024		€	<u><u>30.495,00</u></u>

De genoemde saldi per ultimo 2023 en 2024 zijn als volgt te specificeren:

<u>Project</u>			<u>Toegekend /</u>			
	<u>Toegekende</u>	<u>Saldo per</u>	<u>Afgeboekt</u>	<u>Betaald</u>		<u>Saldo per</u>
	<u>subsidie</u>	<u>ultimo 2023</u>	<u>in 2024</u>	<u>in 2024</u>		<u>ultimo 2024</u>
Project MijnEigenPlan Panningen	6.279,00	3.139,05	-3.139,05	0,00	-	0,00
Buitenspellen clienten Steenstraat	2.423,00	2.423,00	0,00	2.423,00	-	0,00
Belevenistafel dagbesteding Kwiek Oss	5.697,05	5.000,00	697,05	5.697,05	-	0,00
Studiomateriaal de Verbeelding Uden	5.549,40	5.549,40	0,00	5.549,40	-	0,00
WinterZon Festival	1.250,00	0,00	1.250,00	1.250,00	-	0,00
Nationale Buitenspeeldag Velp	300,00	0,00	300,00	300,00	-	0,00
Nenko LED projector Heiveld Milsbeek	610,99	0,00	610,99	610,99	-	0,00
Duofiets Oude Bosweg 2 a/b Uden	5.500,00	0,00	5.500,00	5.500,00		0,00
Taxikosten dagbesteding groep 7 Velp	610,00	0,00	610,00	610,00		0,00
Duofiets Appelgaard Arcen	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00		0,00
Duofiets Dopheide 1 - 3 Gennep	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00		0,00
Schommelbank Raadhuisstraat 166 Panningen	449,00	0,00	449,00	449,00		0,00
Droomtafel dagbesteding 't Veld Uden	4.500,00	0,00	4.500,00	4.500,00		0,00
Dartbord dartclub de Bewegers Uden	59,95	0,00	59,95	59,95		0,00
Duofiets dagbesteding Roggy Cuijk	7.500,00	0,00	7.500,00	7.500,00		0,00
Duofiets de Lindenhof Wanssum	7.500,00	0,00	7.500,00	0,00		7.500,00
Tovertafel Hezeland 27-29-31 Gennep	7.995,00	0,00	7.995,00	0,00		7.995,00
Duofiets Lingsterhofweg 19 a Tegelen	7.500,00	0,00	7.500,00	0,00		7.500,00
Duofiets Boomheide 5a Gennep	7.500,00	0,00	7.500,00	0,00	-	7.500,00
	<u>86.223,39</u>	<u>16.111,45</u>	<u>63.832,94</u>	<u>49.449,39</u>		<u>30.495,00</u>

DIVERSE NOG TE BETALEN BEDRAGEN

Deze post bestaat per ultimo 2024 uit:

All-in Fee Insinger Gilissen 4 kwartaal 2024	€	152,51
ABN-AMRO Bank december 2024	-	13,53
Fair Capital Partners beheerfee december 2024	-	251,43
Reiskostenvergoedingen	-	53,40
Door te betalen aan Merode 37 , St Oedenrode	-	2.000,00
	€	<u>2.470,87</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2024

GIFTEN EN SCHENKINGEN

Specificatie:

Giften en donaties 2024	€	500,00
	€	<u>500,00</u>

NETTO-OPBRENGSTEN BELEGGINGEN

Opbrengsten 2024 volgens overzicht Insinger Gilissen Bank:

Coupons obligaties incl. overlopende rente	€	1.837,68
Dividend aandelen	-	2.568,43
	€	<u>4.406,11</u>

af: Beheer- en inningskosten:

Servicekosten beleggingen 2024	4.211,31	
Afboeking buitenlandse dividendbelasting 2022	755,31	
Afboeking buitenlandse dividendbelasting 2023	653,93	
	<u></u>	- 5.620,55
	€	<u>-1.214,44</u>

KOERSWINST / -VERLIES AAN- en VERKOOP EFFECTEN

Balanswaarde effecten per 31 december 2023 € 227.363,50

af: Saldo aan- en verkoop effecten 2024 - 46.535,79

€	<u>180.827,71</u>
---	-------------------

Balanswaarde effecten per 31 december 2024 volgens portefeuille-overzicht - 182.244,78

Koerswinst2024 € 1.417,07

BESTEMMING RESULTAAT

Het nadelig resultaat over het jaar 2024 - groot € 65.464,15 - is als volgt geboekt:

ten laste van de Algemene reserve	€	<u>65.464,15</u>
-----------------------------------	---	------------------