

Financieel Overzicht RZF

Uitgaves	2023	2022	Prognose 2024
Zwemlessen	€ -	€ 142,35	€ 250,00
Muziek	€ 108,40	€ -	
Turnen/judo/fitness/dansles	€ 1.109,30	€ 683,30	€ 1.250,00
Fietsen	€ 4.849,00	€ 6.055,00	€ 7.000,00
Bril/Moerbedekking etc	€ -	€ 927,91	€ -
Laptop/ipad	€ 2.540,65	€ 2.903,64	€ 3.000,00
Materialen / school / vervoerskosten	€ 90,85	€ 625,90	€ 1.000,00
	€ -		€ -
Subtotaal Kinderen	€ 8.698,20	€ 11.338,10	€ 12.500,00
Taallocaal	€ 329,91	€ -	
Petje Af	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Praktijkschool	€ 1.588,41	€ 1.972,94	€ 2.000,00
Web portaal Gemeente	€ 8.606,09	€ 7.700,30	€ 9.000,00
Overige projecten	€ 2.290,00	€ 1.700,00	€ 2.500,00
	€ -		€ -
Subtotaal projecten	€ 22.814,41	€ 21.373,24	€ 23.500,00
Overige kosten	€ 2.778,37	€ 243,96	€ 675,00
Bankkosten ABN Amro	€ 408,47	€ 468,65	€ 500,00
Verzekering	€ 307,63	€ 307,63	€ 325,00
	€ -		€ -
Totaal uitgaves	€ 35.007,08	€ 33.731,58	€ 37.500,00
Inkomsten			
Giften en donaties	€ 20.370,97	€ 14.148,00	€ 11.000,00
Lange termijn gift	€ 25.000,00	€ 25.000,00	€ 25.000,00
Vrienden Rudie Zwols Fonds	€ 1.550,00	€ 1.650,00	€ 1.500,00
	€ -		€ -
Totaal inkomsten	€ 46.920,97	€ 40.798,00	€ 37.500,00
Saldo	€ 11.913,89	€ 7.066,42	€ -

Toelichting uitgaves en inkomsten:

In bovenstaand overzicht ziet u de financiële verantwoording van het Rudie Zwols Fonds. Het jaar 2023 is afgesloten met een positief saldo. Vooral door het aantal mooie eenmalige giften mogen ontvangen, waardoor we alle aanvragen dit jaar hebben kunnen financieren. Daarnaast kunnen we de afgelopen jaren een aantal projecten financieren uit een eenmalige grotere gift. Aan de reguliere uitgaven kant blijven de aanvragen voor fietsen en laptops de belangrijkste posten, maar gelukkig zien we ook dat we iets hebben kunnen betekenen op ondersteuning van muziek, turnen en dans.

Voor 2024 verwachten we ook dat de uitgaven hoog zullen zijn en wellicht zelfs hoger dan onze giften. Mocht dit zo zijn dan zullen we gebruik maken van onze reserves, zodat de kinderen hiervan niet de dupe worden. Alle aanvragen die aan de voorwaarden voldoen zullen we zolang er voldoende middelen zijn altijd blijven honoreren.

Naast de giften zijn door particulieren, de lokale middenstand, bedrijven, verenigingen en instellingen materialen, kleding, fietsen, computers, boeken enzovoort beschikbaar gesteld voor de kinderen. Deze materialen hebben we uiteraard niet mee kunnen nemen in bovenstaand financieel overzicht maar zijn wel een belangrijk bestanddeel van ons “vermogen”.

Balans Rudie Zwols Fonds

Activa	2023	2022
Vlottende activa		
Beleggingen	€ 323.292,13	€ 301.313,39
Liquide middelen	€ 188.694,56	€ 202.141,64
Totaal	€ 511.986,69	€ 503.455,03
Passiva	2023	2022
Reserves en fondsen		
Continuïteitsreserve	€ 214.315,31	€ 180.783,65
Bestemmingsreserve "drieluik gelden"	€ 22.671,38	€ 22.671,38
Bestemmingsreserve "meerjarige projecten"	€ 275.000,00	€ 300.000,00
Totaal	€ 511.986,69	€ 503.455,03

Toelichting balans posten:

Als gevolg van een grote gift, een aantal jaren terug, voor “meerjarige projecten” heeft het Rudie Zwols Fonds een deel van haar middelen omgezet in duurzame (ESG) fondsen met een matig defensief risicoprofiel, zodat dit vermogen niet verdampt als gevolg van de negatieve rentes en of inflatie. Wij beleggen dus niet actief in aandelen of obligaties en alleen bij fondsen via ABN-AMRO, Rabobank en ING, waar wij ook onze liquide bankrekeningen hebben ondergebracht. Dit is in kader van risicospreiding ongeveer gelijk over de 3 banken verdeeld.

Het vermogen van het fonds bestaat voor groot deel uit de continuïteitsreserve die vanaf de start van het Rudie Zwols Fonds bij elkaar is gebracht om van daaruit ook op lange termijn kinderen te kunnen blijven ondersteunen. Het verschil tussen ontvangsten en uitgaven worden jaarlijks gemuteerd op deze reserve.

De “tijdelijke” bestemmingsreserves zijn gevormd met een specifiek doel. Zo is de bestemmingsreserve “meerjarige projecten” gevormd vanuit een aantal grotere eenmalige giften waar we ook een doel/project bij zoeken die past bij deze giften en daarnaast ook aansluit bij de grondbeginselen van ons fonds.