

## Financieel Overzicht RZF

| Uitgaves                             | 2022               | 2021               | Prognose 2023      |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Zwemlessen                           | € 142,35           | € 162,50           | € 250,00           |
| Muziek                               | € -                | € 242,25           |                    |
| Turnen/judo/fitness/dansles          | € 683,30           | € 336,30           | € 700,00           |
| Fietsen                              | € 6.055,00         | € 5.729,00         | € 7.000,00         |
| Bril/Moerbedekking etc               | € 927,91           | € 406,00           | € 1.000,00         |
| Laptop/ipad                          | € 2.903,64         | € 2.444,49         | € 3.000,00         |
| Materialen / school / vervoerskosten | € 625,90           | € 100,00           | € 750,00           |
| <b>Subtotaal Kinderen</b>            | <b>€ 11.338,10</b> | <b>€ 9.420,54</b>  | <b>€ 12.700,00</b> |
| Taallokaal 2021-2022                 | € -                | € 6.751,00         | € -                |
| Petje Af                             | € 10.000,00        | € 5.251,30         | € 10.000,00        |
| Praktijkschool                       | € 1.972,94         | € 3.947,07         | € 2.000,00         |
| Web portaal Gemeente                 | € 7.700,30         | € 3.652,40         | € 8.000,00         |
| Overige projecten                    | € 1.700,00         | € 2.500,00         | € 2.500,00         |
| <b>Subtotaal projecten</b>           | <b>€ 21.373,24</b> | <b>€ 22.101,77</b> | <b>€ 22.500,00</b> |
| Overige kosten                       | € 243,96           | € 181,82           | € 250,00           |
| Bankkosten ABN Amro                  | € 468,65           | € 346,67           | € 500,00           |
| Verzekering                          | € 307,63           | € 140,20           | € 325,00           |
| <b>Totaal uitgaves</b>               | <b>€ 33.731,58</b> | <b>€ 32.191,00</b> | <b>€ 36.275,00</b> |
| <b>Inkomsten</b>                     |                    |                    |                    |
| Giften en donaties                   | € 14.148,00        | € 4.063,85         | € 9.625,00         |
| Lange termijn gift                   | € 25.000,00        | € 25.000,00        | € 25.000,00        |
| Vrienden Rudie Zwols Fonds           | € 1.650,00         | € 1.650,00         | € 1.650,00         |
| <b>Totaal inkomsten</b>              | <b>€ 40.798,00</b> | <b>€ 30.713,85</b> | <b>€ 36.275,00</b> |
| <b>Saldo</b>                         | <b>€ 7.066,42</b>  | <b>€ -1.477,15</b> | <b>€ -</b>         |

### Toelichting uitgaves en inkomsten:

In bovenstaand overzicht ziet u de financiële verantwoording van het Rudie Zwols Fonds. Het jaar 2022 is afgesloten met een positief saldo mede dankzij aantal eenmalige giften waaronder bijvoorbeeld het resterende saldo van de Grachtenloop Coevorden. Ook dit jaar heeft het fonds vele mooie giften mogen ontvangen, waardoor we alle aanvragen dit jaar hebben kunnen financieren en daarnaast vanuit onze lange termijn gift verschillende projecten passend bij onze doelgroep mede hebben kunnen financieren.

Voor 2023 verwachten we ook dat de uitgaven op hetzelfde niveau zullen zijn en wellicht zelfs hoger nu we de negatieve effecten van stijgende kosten ook binnen onze doelgroep zien toenemen. 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".

*Het financieel overzicht is exclusief het eventuele rendement over het beschikbare vermogen van het fonds.*

**Balans Rudie Zwols Fonds**

| <b>Activa</b>                             | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Vlottende activa                          |                     |                     |
| Beleggingen                               | € 301.313,39        | € 335.001,75        |
| Liquide middelen                          | € 202.141,64        | € 226.890,89        |
| <b>Totaal</b>                             | <b>€ 503.455,03</b> | <b>€ 561.892,64</b> |
| <b>Passiva</b>                            | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
| Reserves en fondsen                       |                     |                     |
| Continuïteitsreserve                      | € 180.783,65        | € 213.633,68        |
| Bestemmingsreserve "drieluik gelden"      | € 22.671,38         | € 23.258,96         |
| Bestemmingsreserve "meerjarige projecten" | € 300.000,00        | € 325.000,00        |
| <b>Totaal</b>                             | <b>€ 503.455,03</b> | <b>€ 561.892,64</b> |

## Toelichting balans posten:

Als gevolg van een grote gift in 2020 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 rente in de afgelopen jaren. 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 bij zoeken die past bij deze giften en daarnaast ook aansluiten bij de grondbeginselen van ons fonds.