

## Financiële positie

De kaspositie van Penelope, per 1 januari 2023, ziet er als volgt uit:

Betaalrekening	8,728 Euro
Vermogensrekening	12.821 Euro

Ook 2022 is weer een apart jaar geweest met de situatie in Oekraïne die de tekortkomingen in wereldwijde (financiële) systemen en de gevolgen daarvan heeft blootgelegd. Inflatie is een begrip dat weer is teruggekeerd in Europa en wereldwijde Centrale Banken reageren hierop met forse renteverhogingen. Dit zien wij helaas terug in de waardes van onze beleggingsportefeuille. Aan de andere kant hebben wij zelf weer een bijdrage mogen ontvangen van Stichting Zorg van de Zaak en lijkt de situatie op de financiële markten weer iets te stabiliseren.

Wat betreft onze beleggingsinkomsten, is het een jaar geweest waarin onze baten (dividenden) lager waren dan begroot. Daarnaast hebben we 2022 met een slecht (-16,5%) koersresultaat afgesloten. Ondanks de lagere inkomsten hebben we vergeleken met 2021 een minder negatief saldo van 2.131 Euro, dit door een jaar waarin we onze bijdrages weer hebben verlaagd naar pre-covid bedragen.

Onze portefeuille ultimo 2022 bestaat uit **zeven** verschillende fondsen/ aandelen, waarbij zoals eerder afgesproken binnen het bestuur een relatief groot deel is belegd in duurzame/ impact fondsen **(+80%)**.

De behaalde bruto inkomsten<sup>1</sup> over 2022 bedroegen 2.383 Euro. De kosten voor beleggen zijn lichtelijk gedaald naar 282 Euro. De kosten voor het beheer van de rekeningen bedroeg 215 Euro, voor de nieuwe website 45 Euro en voor overboekingen naar niet-EU rekeningen hebben we in totaal 56 Euro betaald. Dit jaar hebben wij geen teruggave van dividendbelasting ontvangen in 2023 zullen we voor 4 jaar terugontvangen ter waarde van 598 Euro.

Zoals reeds bekend hebben we een verschuiving gehad van onze fondsen in 2020, waarmee we richting een nog duurzamere portefeuille gaan en indirect met onze beleggingen al een kleine bijdrage leveren aan een betere wereld.

### *Begroting 2023*

Als wij dit jaar geen exceptionele donaties zullen doen dan is het aannemelijk dat wij nog steeds een negatief saldo hebben op onze baten en lasten. Door ontwikkelingen op financiële markten zijn we niet meer alleen afhankelijk van Dividenden, maar kunnen we ook weer naar andere financiële producten kijken.

Gezien onze kaspositie, alhoewel dalende, hebben wij nog steeds de mogelijkheid, een aantal jaren, een negatief saldo te dragen, maar het is niet de bedoeling dat wij belangen verkopen om donaties te kunnen doen.

---

<sup>1</sup> Dividenden, rente en obligatiecoupons