

## Financiële positie 2023

De kaspositie van Penelope, per 1 januari 2024, ziet er als volgt uit:

Betaalrekening	4.531 Euro
Vermogensrekening	12.940 Euro

Na drie (2020 - 2022) speciale jaren door de welbekende problemen is 2023 weer een enigszins normaal jaar op de financiële markten geweest. Inflatie lijkt zich weer richting normale niveaus te bewegen, alhoewel nog steeds hoger dan we gewend waren. Verder de onrust in het Midden-Oosten dat tot zover wonderbaarlijk weinig invloed heeft op de wereldwijde aandelenkoersen (enkele bedrijven en grondstoffen daargelaten).

De hoge inflatie leidt ondertussen tot verhoogde rentes en dit zien wij ook terug in onze verdiende rente van 119 Euro (vorige jaren was dit minder dan 5 Euro). De verwachting is dat de spaarrente nog wel iets zal oplopen en dus begroten we ook een iets hoger bedrag voor volgend jaar.

Aan de andere kant worden obligaties ook weer interessanter om naar te kijken, nu rentes bij banken hoger worden zijn couponrentes ook weer iets hoger dan de afgelopen jaren het geval was. Eventueel is dit interessant om weer in overweging te nemen bij het alloceren van onze beleggingen.

Wat betreft de beleggingsinkomsten, is het wederom een jaar geweest waarin onze baten (dividenden) lager waren dan begroot alhoewel het verschil klein was, hierom zullen we de begrote beleggingsinkomsten niet herzien voor 2024. Daarnaast hebben we 2023 met een goed (+9,8%) koersresultaat afgesloten.

Onze portefeuille ultimo 2023 bestaat uit zeven verschillende fondsen/ aandelen, waarbij zoals eerder afgesproken binnen het bestuur een relatief groot deel is belegd in duurzame/ impact fondsen (+85%).

De behaalde bruto-inkomsten<sup>1</sup> over 2023 bedroegen 2.656 Euro. De kosten voor beleggen zijn lichtelijk gestegen naar 291 Euro. De kosten voor het beheer van de rekeningen bedroeg 245 Euro, voor de website 60 Euro en voor overboekingen naar niet-EU rekeningen hebben we in totaal 56 Euro betaald. In 2023 was er een belastingteruggave voor 4 jaar terugontvangen ter waarde van 598 Euro, voor 2024 zal er een kleine teruggave van 115 Euro worden ontvangen.

Zoals reeds bekend hebben we een verschuiving gehad van onze fondsen in 2020, waarmee we richting een nog duurzamere portefeuille zijn gegaan en indirect met onze beleggingen al een kleine bijdrage leveren aan een betere wereld. Er zijn in 2023 geen beursttransacties verricht.

### *Begroting 2024*

Zoals in 2023 afgesproken door het bestuur zullen we kijken naar alternatieve beleggingsvormen. Door ontwikkelingen op financiële markten zijn we niet meer alleen afhankelijk van dividenden, maar kunnen we ook weer naar andere financiële producten kijken (Low-yield obligaties/ rente), daarnaast kijken we naar “alternatieve beleggingen” waarmee we direct impact kunnen maken.

Net als vorige jaren blijft het volgende geldig:

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