

Financiële positie

De kaspositie van Penelope, per 1 januari 2020, ziet er als volgt uit:

Betaalrekening	2,951 Euro
Vermogensrekening	14.819 Euro

We hebben in 2019 speciale eenmalige kosten ter waarde van 490 Euro gehad, als gevolg van de verandering van onze statuten.

In 2019 hebben de beleggingen van Penelope een brutoresultaat opgeleverd van 20,38%. Onze portefeuille ultimo 2019 bestaat uit zeven verschillende fondsen/ aandelen, waarbij zoals eerder afgesproken binnen het bestuur een relatief groot deel is belegd in duurzame/ impact fondsen (+60%).

De behaalde bruto inkomsten¹ over 2019 hebben een total van 3.440 Euro. De kosten voor beleggen zijn uitgekomen op 246 Euro. De kosten voor het beheer van de rekeningen 197 Euro. We hebben de betaalde dividend belastingen, 520 Euro, teruggekregen van 2017 en 2018.

We hebben een verschuiving gehad van onze fondsen in 2019, waarmee we richting een meer duurzame portefeuille gaan en indirect met onze beleggingen al een kleine bijdrage leveren aan een betere wereld.

COVID-19

Onze beleggingsresultaten over 2020 zullen zwaar getroffen worden door de uitbraak van COVID-19. De koersen op de wereldwijde beurzen zijn gekelderd (in de meeste markten meer dan 25%) en daarnaast zijn er oproepen vanuit verschillende hoeken om dividenden (voorlopig) niet te betalen. Vooral laatstgenoemde punt zal onze mogelijkheden voor 2020 en 2021 sterk beïnvloeden.

Begroting 2020

Bij gelijk blijven van onze donaties zullen we, samen met de verwachte impact op te ontvangen dividenden een saldaar tekort hebben van 100% op onze baten en lasten, wat voorlopig geen problemen zal opleveren voor onze financiële positie noch onze mogelijke bijdrages in de toekomst (zie onze kaspositie). We moeten hierbij wel zeer goed letten op de uiteindelijke effecten van COVID-19 op de financiële markten, als dit meerjarige effecten zal hebben moeten we kijken of we onze huidige doelstellingen (voorlopig) naar beneden bijstellen.

¹ Dividenden, rente en obligatiecoupons