

Financiële positie

De kaspositie van Penelope, per 1 januari 2022, ziet er als volgt uit:

Betaalrekening	8,755 Euro
Vermogensrekening	12.819 Euro

Ook 2021 is weer een apart jaar geweest, zo hebben wij onze drie partnerorganisaties wederom een extra uitkering gedaan als steun tijdens COVID-19, hebben wij zelf een bijdrage mogen ontvangen van Stichting Zorg van de Zaak.

Wat betreft onze beleggingsinkomsten, is het een jaar geweest waarin onze baten (dividenden) lager waren dan begroot. Aan de andere kant hebben we 2021 met een mooi koersresultaat kunnen afsluiten. Vergeleken met onze begroting van 2021 hebben we een negatief saldo van 2.801 Euro, voornamelijk te wijten aan de hogere bijdrages aan onze partners.

In 2021 hebben de beleggingen van Penelope een brutoresultaat opgeleverd van 12,5%. Onze portefeuille ultimo 2020 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 inkomsten¹ over 2021 bedroegen 2.305 Euro. De kosten voor beleggen zijn lichtelijk gestegen naar 288 Euro. De kosten voor het beheer van de rekeningen bedroeg 181 Euro. Voor overboekingen naar niet-EU rekeningen hebben we in totaal 81,80 betaald. Dit jaar hebben wij geen teruggave van dividendbelasting ontvangen, zoals gewoonlijk vindt dat eens per twee jaar plaats.

Zoals reeds bekend hebben we een verschuiving gehad van onze fondsen in 2020, waarmee we richting een nog duurzamere portefeuille gaan (+ 80% was 70%) en indirect met onze beleggingen al een kleine bijdrage leveren aan een betere wereld.

COVID-19

Onze beleggingsresultaten over 2021 werden nog steeds beïnvloed door COVID-19. Financiële markten worden geteisterd door onder andere een hoge inflatie, die mede het gevolg is van de financiële dip in 2020, verstoorde internationale relaties, maar nu ook door de situatie in Oekraïne wat we zullen zien in de financiële resultaten van 2022.

02062022

¹ Dividenden, rente en obligatiecoupons