

Balans en resultatenrekening Fair Spirit 2014

Balans	31-12-2014		31-12-2013	
<i>activa</i>	€	€	€	€
Vorderingen				
<i>Microkredieten</i>				
Energy in Common	-		127	
Kiva	34.809		30.208	
Microworld	500		500	
Zidisha	<u>2.342</u>		<u>864</u>	
		37.650		31.699
<i>liquide middelen</i>				
Bankrekening Triodosbank	1.508		1.240	
Tussenrekening Paypal	-		-	
Energy in Common rek. crt.	-		54	
Kiva rekening courant	6		460	
Zidisha	<u>1</u>		<u>5</u>	
		<u>1.515</u>		<u>1.760</u>
		39.165		33.458
passiva				
<i>Eigen vermogen</i>				
Reserve in microkredieten	37.650		31.699	
Reserve in uit te zetten microkredieten	<u>471</u>		<u>620</u>	
	38.121		32.319	
Algemene reserve tbv exploitatie	<u>1.043</u>		<u>1.139</u>	
		39.165		33.458

Toelichting balans:

Per 31/12/2014 stond er voor € 37.650 uit als microkrediet.

Op de Triodos bankrekening en op de rekening courant van Kiva en Zidisha stonden eind 2014 nog tegoeden ter hoogte van € 1515, waarvan € 1.043 tot de algemene reserve wordt gerekend en € 471 als nog uit te zetten microkrediet wordt beschouwd.

De waarde van de uitstaande microkredieten plus uit te zetten microkredieten is in 2014 gestegen van € 32.319 naar € 38.121

Hierin is de sterke koersstijging van de dollar t.o.v. de Euro (van 1,38 naar 1,21 USD per Euro) meegenomen, die een rol spelen bij de balanswaarde van de tegoeden bij Zidisha en Kiva. Microworld rekt in Euro's.

Resultatenrekening 2014:

Kosten:	realisatie	begroot
Organisatiekosten	€	€
bankkosten	96	100
advertentiekosten / publiciteit	-	200
overige organisatiekosten / onvoorzien	-	200
	<u>96</u>	<u>500</u>
Baten:	werkelijk	begroot
	€	€
saldo koerswinst +/- default	3.182	-
donaties	2.620	6.000
totaal baten:	<u>5.802</u>	<u>6.000</u>
Saldo resultaat:	<u><u>5.707</u></u>	<u><u>5.500</u></u>
Verdeling saldo:	€	€
Onttrekking aan alg. reserve	96-	500-
Toevoegen microkrediet	5.802	6.000

Alle kantoor- en oprichtingskosten (in 2014 € 96) worden gedekt uit de algemene reserve die is gevormd uit de aanmoedigingsprijs van de Gem. Utrecht aan Fair Spirit.

De geplande uitgaven aan werving / publiciteit zijn in 2014 niet doorgegaan, er waren geen onvoorziene kosten.

De donaties worden volledig besteed aan microkredieten bij Kiva, Zadisha, en in het verleden ook bij United Prosperity (UP), Energy in Common (EIC), Microworld en MyC4.

Door de stijging van de dollarkoers nam de waarde van de microkredieten met € 3.182 toe. De baten uit donaties bedroegen in 2014 € 2.620 (in 2013: € 2.500).

Verloop microkredieten-accounts:

Kiva-account (rc + mk)	€
saldo 31/12/2013	30.668
overboeking naar Paypal - Zidisha	1.515-
bankstortingen 2014	<u>2.203</u>
	31.356
herwaardering Kiva	<u>3.459</u>
saldo 31/12/2014	34.814

Energy in Common (rc + mk)	€
saldo 31/12/2013	181
bankstortingen 2014	<u>-</u>
	181
afboeking tegoed EIC	<u>181-</u>
saldo 31/12/2014	-

Microworld-account (rc + mk)	€
saldo 31/12/2013	500
bankstortingen 2014	<u>-</u>
	500
herwaardering MW	<u>-</u>
saldo 31/12/2014	500

Zidisha (rc + mk)	€
saldo 31/12/2013	869
bankstortingen 2014	<u>1.568</u>
	2.437
herwaardering Zidisha	<u>95-</u>
saldo 31/12/2013	2.342

Ontwikkeling kapitaal microkredieten (rc + mk)	
Inleg t/m 2013	32.218
Inleg 2014	<u>3.771</u>
Totale inleg t/m 2014	35.989
Waardeafname	<u>1.667-</u>
Waarde per 31/12/2014	37.656

De dagwaarde van de microkredieten (incl. rekening courantbedragen) bij Kiva nam in 2014 toe met 253 USD (incl. default USD 635 = € 524), maar door de hogere koers van de dollar tov de euro nam de omgerekende waarde in euro's toe met € 3.459 ten opzichte van 1/1/2014.

Bij Energy in Common ging het gehele ingelegde bedrag van omgerekend € 181 verloren (default, EIC lijkt opgeheven). De default bij Zidisha bedroeg in 2014 USD 477, maar door de hogere dollarkoers is de nettowaarde per 31/12/2014 met slechts € 95 gedaald.

Bij Microworld wordt in Euro's gerekend, dus daar spelen koersverschillen geen rol.

Sinds 2008 is er door Fair Spirit voor ca. 350.000 USD aan microkredieten verstrekt, voornamelijk via Kiva (ca. 335.000 USD), maar ook via Zidisha, United Prosperity, Microworld en Energy in Common. Daarnaast is in de beginperiode ook via MyC4 voor een onbekend bedrag microkrediet verstrekt.