

Financieel verslag 2015

Inhoud

Jaarverslag van het bestuur	3
Jaarrekening:	
Balans per 31 december 2015	6
Staat van baten en lasten over 2015	7
Kasstroomoverzicht over 2015	8
Toelichting op de balans en staat van baten en lasten	9
Verslag Raad van Toezicht	18

Jaarverslag van het bestuur

Missie Stichting Wakibi

Stichting Wakibi is een Nederlandse non-profit organisatie ("Wakibi"), opgericht op 25 oktober 2011, die dagelijks de strijd tegen armoede aangaat door kredietverleners wereldwijd en ondernemers in ontwikkelingslanden met elkaar te verbinden. Door te ondernemen kunnen mensen en hun families een beter bestaan opbouwen en dat heeft tegelijkertijd een positief effect op hun omgeving.

Wakibi gelooft in zelfredzaamheid, ondernemerschap en de ondersteuning van lokale economische bedrijvigheid en biedt daarvoor een uniek concept via microfinanciering.

Crowdfunding voor het goede doel www.wakibi.nl

Via het online platform www.wakibi.nl slaat Wakibi een brug tussen maatschappelijk betrokken Nederlandse particulieren en ondernemers met ondernemers in ontwikkelingslanden. Wakibi biedt namelijk de mogelijkheid om direct kleine leningen aan ondernemende mensen in ontwikkelingslanden te verstrekken.

Als uitlener ben je volledig in controle over wat er met je geld gebeurt. Je kunt zelf de ondernemers uitkiezen en die ondersteunen met een bedrag vanaf € 25. Van alle leningen gaat 100% naar het door de kredietverstrekker gekozen project. Wanneer de lening is terugbetaald kan het opnieuw in een project worden geïnvesteerd of teruggestort op de eigen bankrekening. Gemiddeld wordt 97,1% van de leningen terugbetaald en kun je met een bedrag van €25 achtereenvolgens wel 50 projecten steunen.

Per 31 december 2015 heeft Wakibi 4.334 (2014 3.625) leden die samen sinds de oprichting van Wakibi €598.930 (2014 €359.698) hebben uitgeleend. Met deze leningen zijn 52.652 (2014 38.991) ondernemers in ontwikkelingslanden gesteund.

Samenwerking Kiva

Om de leningen mogelijk te maken werkt Wakibi samen met het Amerikaanse Kiva. Kiva is een US non-profit organisatie die particulieren wereldwijd de mogelijkheid geeft leningen te verstrekken aan ondernemers in ontwikkelingslanden. Sinds de oprichting in 2005 heeft Kiva 1.5 miljoen leden, 862 miljoen dollar uitgeleend en 299 lokale veldpartners in 84 landen. Als partner kan Wakibi gebruik maken van Kiva's netwerk en infrastructuur (projecten, leningen en lokale veldpartners). Wakibi is wel een onafhankelijke Nederlandse stichting en is op financieel en organisatorisch vlak onafhankelijk van Kiva.

Samenwerking met bedrijfspartners en sponsors

ontstaan De samenwerking met bedrijven is voor Wakibi erg waardevol. Dankzij de steun van bedrijfspartners en sponsors kan Wakibi de operationele kosten betalen en ervoor zorgen dat ook in de toekomst het volledige uitgeleende bedrag rechtstreeks naar de ondernemers in ontwikkelingslanden gaat. Daarnaast is de betrokkenheid van de bedrijfspartners net zo belangrijk,

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

want juist in het bedrijfsleven innovatieve ideeën en is er een schat aan expertise en ervaring die Wakibi bij het uitvoeren van de activiteiten nodig heeft.

Wakibi bedrijfspartners dragen bij aan een veelbelovende toekomst voor ondernemers over de hele wereld. Bovendien weten onze bedrijfspartners als geen ander wat er voor nodig is om ondernemer te kunnen zijn!

Financiering Wakibi

Wakibi is zeer efficiënt ingericht en houdt de kosten laag. Mede door inzet van vrijwilligers, bedrijfspartners, sponsors en particuliere donaties voor onze organisatiekosten is het mogelijk dat 100% van de verstrekte leningen ten goede komt aan de geselecteerde projecten en de ondernemers in ontwikkelingslanden. Wakibi houdt geen percentage in op de verstrekte leningen voor de kosten van de organisatie en ontvangt ook geen rente over de verstrekte leningen aan de ondernemers en/of via de veldpartners (die de leningen beheren).

Donaties voor de bedrijfskosten van Wakibi zijn dan ook van vitaal belang om zoveel mogelijk ondernemers te kunnen ondersteunen. Via donaties door leden en bedrijven is Wakibi in staat om nog meer impact en ondersteuning aan ondernemende mensen in ontwikkelingslanden te bieden. Zo kunnen we bijvoorbeeld de functionaliteit van het online platform www.wakibi.nl verbeteren en optimaliseren.

Om onze impact te vergroten is Wakibi blijvend opzoek naar sponsors die Wakibi een warm hart toedragen. Particulieren en bedrijven kunnen Wakibi en de ondernemers in ontwikkelingslanden op verschillende manieren ondersteunen door bijvoorbeeld gebruik te maken van de Wakibi unieke sponsorformule, individuele donaties, of vrijwilliger of bedrijfspartner worden of deel te nemen aan het in 2016 te lanceren Wakibi Fonds waarin belegd kan worden voor de ondersteuning van mensen in ontwikkelingslanden binnen bepaalde thema's zoals: het dichten van de energiekloof door groene, schone en toegankelijke energie, gelijkwaardigheid, gezond leven en schoon water, toegang tot onderwijs, innovatie voor landbouw en alleenstaande ouders.

Wakibi is een erkend en officieel goed doel en heeft een ANBI-status, waardoor giften fiscaal ook aftrekbaar kunnen zijn.

Ambitie Wakibi 2016 – en verder

De ambitie van Wakibi is om samen een betere wereld creëren, zonder armoede en betere levensomstandigheden en werkgelegenheid voor mensen wereldwijd. Wakibi streeft dan ook naar een Nederlands en Europees goede doelen platform op het gebied van crowdfunding voor microfinanciering. Wakibi wil de Nederlandse en Europese kredietverlener verbinden met ondernemers in ontwikkelingslanden. Om dat mogelijk te maken zoekt Wakibi nieuwe kredietverstrekkers, partners, sponsors en sociaal ondernemers in Nederland en Europa, ondersteuning van de overheid en samenwerking met overige organisaties die zich inzetten voor sociaal ondernemen, armoedebestrijding, global goals en een betere wereld.

In 2016 verwacht Wakibi een groei van het aantal leden naar 6000 die eind 2016 29.700 leningen hebben verstrekt aan 69.000 ondernemers voor een cumulatief bedrag van €790.000.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Raad van Bestuur en Raad van Toezicht

De Raad van Bestuur ("het Bestuur") van Wakibi bestaat per heden uit 3 leden:

Peter Schinkel - voorzitter en oprichter Wakibi

Overige Functies: R&D manager Indenty, consultant Make Marketing Magic, co-owner Innovadis,
Aangesteld op: 20 juli 2011

Hans Vloemans – penningmeester

Overige functies: directeur 2 Consult B.V., penningmeester Vereniging Mooi Rembrandtpark
Aangesteld op: 5 september 2014

Olivier Molenkamp - secretaris en marketing & sponsoring

Overige functies: projectleider QuoMD

Aangesteld op: 24 maart 2016

Voor de Stichting zijn veel vrijwilligers actief waarvoor het Bestuur zeer dankbaar is.

In september 2015 is Frederique van Randwijck afgetreden als onbezoldigd voorzitter van de Stichting. Zij is op 1 oktober 2015 vervangen door Christine Scheepmaker, uitvoerend en bezoldigd directeur voor de Stichting Wakibi.

Naast de Raad van Bestuur is er een Raad van Toezicht ("de RvT") actief. De RvT bestaat per heden uit 3 leden: Steven van Randwijck (voorzitter), Albert Oegema en Niels Oudega.

Amsterdam, 29 juni 2016

Raad van Bestuur:

Peter Schinkel

Olivier Molenkamp

Hans Vloemans

Voorzitter

Bestuurder

Penningmeester

Namens de Raad van Toezicht:

Steven van Randwijck

Voorzitter

Jaarrekening

Balans per 31 december 2015

(na resultaatbestemming)

Activa	Ref.	31 december 2015	31 december 2014
		€	€
Vlottende activa			
Vordering op Kiva	4	10.219	678
Overige vorderingen	5	<u>7.549</u>	<u>4.503</u>
		17.768	5.181
Liquide middelen	6	<u>224.295</u>	<u>241.517</u>
Totaal activa		<u>242.063</u>	<u>246.698</u>
Passiva			
	Ref.	31 december 2015	31 december 2014
		€	€
Reserve			
Resultaat voorgaand jaar	7	5.309	-10.457
Resultaat huidig jaar		<u>16.775</u>	<u>15.766</u>
		22.084	5.309
Langlopende schuld			
Langlopende lening derden	8	83.211	91.611
Kortlopende schulden			
Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers leningen	9	58.461	15.592
Verplichtingen inzake cadeaubonnen		24.156	23.968
Vereffeningfonds		23.974	60.520
Kortlopende lening derden		0	21.205
Crediteuren en voorzieningen		<u>30.177</u>	<u>28.493</u>
		<u>136.768</u>	<u>149.778</u>
Totaal passiva		<u>242.063</u>	<u>246.698</u>

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Staat van baten en lasten	Ref.	Werkelijk 2015 €	Werkelijk 2014 €
Baten	11		
Sponsorbijdragen		9.747	3.870
Vervallen cadeaubonnen		7.747	11.836
Donaties		<u>9.919</u>	<u>6.354</u>
Som der baten		27.413	22.060
Lasten	12		
Salaris en sociale lasten		7.026	0
Onkosten		454	0
Huisvestiging ten behoeve organisatie		0	2.464
Kosten website		1.685	1.783
Bankkosten		138	102
Rente baten en lasten		916	1.966
Overige lasten en opbrengsten		<u>439</u>	<u>-21</u>
Som der lasten		<u>10.658</u>	<u>6.294</u>
Saldo van baten en lasten		<u>16.755</u>	<u>15.766</u>

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Kasstroomoverzicht over 2015 en 2014

	Werkelijk 2015 €	Werkelijk 2014 €
Microfinancieringen:		
Betalingen aan Kiva	-66.475	0
Investerings via Kiva	223.474	118.008
Aflossingen en terugbetalingen van Kiva	-182.158	-84.787
Vervallen investeringen	-11.983	-3.755
Gerealiseerd koersverlies	3.076	
Niet gerealiseerd koersverschil	24.525	-19.940
Te ontvangen van Kiva	-9.541	9.526
Mutatie ontvangen van Kiva voor verstrekkers leningen	42.869	-34.395
Mutatie vereffening fonds en ongerealiseerd koers resultaat	-36.546	32.180
Mutatie te betalen aan verstrekkers leningen	6.323	-2.215
Aflossing uit langlopende leningen	-8.400	-20.000
	-8.400	-20.000
Kasstroom operationele activiteiten		
Mutatie vooruitbetaling	-3.046	-3.064
Ontvangen opbrengsten cadeaubonnen minus ingeleverd	7.559	34.166
Ontvangen sponsorbijdragen	9.747	3.870
Ontvangen donaties	9.919	6.354
Aflossing en rente schuld	-21.205	21.205
Mutatie crediteuren	1.684	4.812
Betaalde operationele kosten	-10.262	-5.520
	-5.604	61.823
Netto kasstroom	-17.222	49.134

Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:

	Werkelijk 2015 €	Werkelijk 2014 €
Stand per 1 januari	241.517	192.383
Saldo per 31 december	224.295	241.517
Mutatie	-17.222	49.134

Toelichting op de balans en staat van baten en lasten

1. Algemene toelichting

1.1. *Activiteiten*

De activiteiten van Stichting Wakibi (statutair gevestigd in Naarden met RSIN 850820807) betreffen voornamelijk de behartiging van de belangen van ondernemers in ontwikkelingslanden doormiddel van leningen, een en ander te realiseren in het kader van ideële doelstellingen van de stichting (zie statuten).

1.2. *Vestiging adres*

De Stichting is gevestigd aan de Tenierslaan 23 1412 JE Naarden en bezoek adres is Haarlemmerweg 10c (The Hub) 1014 BE Amsterdam.

1.3. *Continuïteit*

Het eigen vermogen van Stichting Wakibi bedraagt per 31 december 2015 €22.084 (2014 €5.309). De verwachting is dat de cashflow over het boekjaar 2016 zich positief zal ontwikkelen.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

1.4. *Toelichting op het kasstroomoverzicht*

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

1.5. *Schattingen*

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Wakibi zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningpost.

1.6. *Kiva*

Kiva opgericht in 2005 is een Amerikaanse goede doelenorganisatie met als doel om doormiddel van leningen de armoede in de wereld te verminderen. Voor de dit doel maakt Kiva gebruik van het internet en een wereldwijd netwerk van microfinanciering organisaties. Kiva en Wakibi berekenen geen interest of kosten aan ontvangers van leningen en hun partners in de landen. Wakibi maakt gebruik van de via Kiva aangevraagde leningen om hetzelfde doel te realiseren vanuit het Nederlands taalgebied.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

	Stand per 20 juni 2016	Stand per 29 juni 2015
Aantal verstrekkers van leningen	1,5 miljoen	1,3 miljoen
Bedrag aan verstrekte leningen sinds start Kiva	USD 862 miljoen	USD 726 miljoen
Terugbetalingsratio	97,1%	98,7%
Aantal vrijwilligers wereldwijd	450	450
Landen waarin Kiva actief is	84	86

Kiva Microfunds and Subsidiary heeft op 10 mei 2016 haar resultaten over 2015 gepubliceerd en deze jaarrekening is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring. De Amerikaanse beoordeling site CharityNavigator.org heeft Kiva beoordeelt in haar hoogste 4 ster categorie van charitatieve Amerikaanse instellingen.

1.7 *Kwantificering activiteiten*

In 2015 hebben de leden van Wakibi €196.874 (2014 €130.130) aan leningen verstrekt waardoor er eind 2015 €598.930 is uitgeleend. Er zijn 21.394 (2014 14.971) leningen verstrekt waardoor per jaar einde 52.652 ondernemers gesteund zijn.

De gesteunde ondernemers hebben in 2015 €176.228 (2014 € 84.785) terugbetaald op de verstrekt leningen. Het percentage wanbetalingen was 1,7% van het bedrag aan beëindigde leningen. Dit risico van wanbetaling is een risico voor de verstrekkers van de leningen.

Onze leden hebben voor €10.529 (2014 €4.575) verzocht om terugbetaling van hun rekening saldo bij Wakibi.

Alle lening activiteiten van de Stichting lopen via de balans van de Stichting. Om de activiteiten van de leden te ondersteunen en te promoten maakte de Stichting in 2015 €10.658 (2014 €6.294) aan kosten. Deze kosten worden meer dan gedekt door vrijwillige donaties van leden, sponsorbijdragen en opbrengst uit vervallen cadeaubonnen voor in het totaal €27.413 (2014 €22.060). Het batig saldo van baten en kosten in 2015 €16.755 (2014 €15.766) is toegevoegd aan de algemene middelen ten behoeve van de continuïteit van de Stichting.

De doelstelling van de Stichting is het verstrekken van leningen, omdat de kosten van de Stichting worden gedekt door sponsor opbrengsten zijn er geen kosten (2014 geen) gemaakt voor de doelstelling van de Stichting.

2. Grondslagen voor waardering van activa en passiva

2.1. *Algemeen*

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijn 650, fondsenwervende instellingen die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De waarderingsgrondslagen zijn gebaseerd op de historische kosten en kostprijzen. Activa en passiva, met uitzondering van het eigen vermogen, worden gewaardeerd tegen nominale waarde of verkrijgingsprijs, tenzij een andere waarderingsgrondslag is vermeld.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

In de balans en de staat van baten en lasten zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

2.2. *Vreemde valuta*

2.2.1. *Functionele valuta*

De jaarrekening is opgesteld in euro's; dit is zowel de functionele als de presentatievaluta van de Stichting Wakibi.

2.2.2. *Transacties, vorderingen en schulden*

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de staat van baten en lasten.

Niet-monetaire activa die volgens de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum (of de benaderde koers).

Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

2.3. *Vlottende activa*

2.3.1. *Vordering op Kiva*

De onder vlottende activa opgenomen vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen. De vordering op Kiva in Amerikaanse dollars wordt gewaardeerd tegen historische waarde van de leningen minus aflossingen en minus afboekingen wegens oninbaarheid en eventuele koersverschillen. Het risico voor oninbaarheid en eventuele koersverliezen zijn voor rekening van de verstrekkers van de leningen, de leden van Wakibi.

2.3.2 *Overige Vorderingen*

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

2.4. *Liquide middelen*

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.5. *Reserve*

Dit betreft dat deel van het eigen vermogen waar geen specifieke besteding aan is gegeven door derden of het bestuur.

Alle vermogensmutaties worden in de staat van baten en lasten verantwoord. Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden eveneens in de staat van baten en lasten verantwoord.

2.6. *Langlopende schulden*

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde.

Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de looptijd van de schulden in de staat van baten en lasten als interestlast verwerkt.

3. Grondslagen voor bepaling van het resultaat

3.1. *Algemeen*

Het saldo (resultaat) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. De baten worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd; lasten reeds zodra zij voorzienbaar zijn. Baten die worden ontvangen in de vorm van zaken of diensten worden gewaardeerd tegen de reële waarde, voor zover deze bepaalbaar is. In dat geval worden zodanige baten in de staat van baten en lasten verantwoord.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden in de staat van baten en lasten verwerkt; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden opgenomen in de desbetreffende bestemmingsreserve resp. bestemmingsfonds. Een onttrekking aan bestemmingsreserve resp. - fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

3.2. *Sponsorbijdragen en donaties*

Bijdragen van sponsors worden verantwoord in het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft.

3.3 *Vervallen cadeaubonnen*

Cadeau bonnen die gekocht zijn en niet binnen een jaar omgezet zijn in een leningen komen te vervallen en worden geboekt als opbrengst

3.3. *Giften*

Giften van een zaak in natura worden gewaardeerd tegen de reële waarde in Nederland. Giften bestaande uit diensten worden niet financieel verantwoord, tenzij dit op geld waardeerbare diensten van bedrijven betreft.

Donaties zijn vrijwillige bijdragen van verstrekkers van leningen voor het dekken van de kosten van de organisatie van stichting Wakibi.

De niet financiële bijdrage die door vrijwilligers wordt geleverd, wordt niet in de staat van baten en lasten verantwoord.

3.4. *Koersverschillen*

Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling van monetaire posten worden in de staat van baten en lasten verwerkt in de periode dat zij zich voordoen.

3.5. *Lasten*

De lasten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

4. Vordering op Kiva

Microfinanciering door Kiva

	Mutaties 2015 €	Mutaties 2014 €
Boekwaarde 1 januari	678	10.204
Mutaties met Kiva boekjaar		
Betalingen aan Kiva	66.475	0
Leningen via Kiva	-223.474	-118.008
Aflossingen en terugbetalingen van Kiva	182.158	84.787
Vervallen leningen	11.983	3.755
Gerealiseerd koers resultaat	-3.076	0
Niet gerealiseerd koersverschil	-24.525	19.940
	<u>9.541</u>	<u>-9.526</u>
Boekwaarde vordering op Kiva 31 december	<u>10.219</u>	<u>678</u>

Alle financiële vaste activa hebben een looptijd langer dan een jaar.

Cumulatief

	Mutaties 2012/2015 €	Mutaties 2012/2015 USD
Boekwaarde 25 oktober 2011	0	0
Mutaties met Kiva cumulatief		
Betalingen aan Kiva	158.866	188.709
Leningen via Kiva	-583.172	-685.700
Aflossingen en terugbetalingen van Kiva	421.566	481.919
Vervallen leningen	22.429	26.123
Overige	-2.791	89
Niet gerealiseerd koersverschil	-6.679	0
	<u>10.219</u>	<u>11.140</u>
Boekwaarde vordering op Kiva 31 december	<u>10.219</u>	<u>11.140</u>

De bedragen in Amerikaanse dollars (USD) komen overeen met de administratie van Kiva per jaareinde. Het dollar saldo tegoed bij Kiva is omgerekend tegen koers van het einde van het jaar. De overige mutaties in Euro zijn weergegeven met de daarbij behorende historische dollar bedrag op het moment van de transactie.

Investerings in Kiva hebben een looptijd langer dan 1 jaar en maximaal 5 jaar.

5. Overige vorderingen

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
Te ontvangen rente	870	1.097
Vooruitbetaalde bedragen en overige vorderingen	<u>6.679</u>	<u>3.406</u>
	<u>7.549</u>	<u>4.503</u>

Alle vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan een jaar. De reële waarde van de vorderingen benadert de boekwaarde ervan, gegeven het kortlopende karakter ervan en het feit dat waar nodig voorzieningen voor oninbaarheid zijn gevormd.

6. Liquide middelen

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
PayPal	0	0
ABN AMRO	21.768	100.934
ABN AMRO USD	197	177
ABN AMRO spaarrekening	181.430	120.332
Triodos	<u>20.900</u>	<u>20.074</u>
	<u>224.295</u>	<u>241.517</u>

De stichting heeft een PayPal rekening voor het betalingsverkeer met Kiva.

De liquide middelen zijn niet geheel vrij beschikbaar voor de Stichting. De middelen zijn inclusief de terug ontvangen bedragen van Kiva (2015 €182.158, 2014 €84.787) die niet opgenomen zijn door lening verstrekkers en het vereffeningsfonds (2015 €23.974, 2014 €60.520).

Uit de liquide middelen dienen bovendien de overige schulden betaald te worden.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

7. Algemene reserve

De mutatie in de posten die opgenomen zijn in de algemene reserve kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
Openingsbalans 1 januari	5.309	-10.457
Dotatie	16.775	15.766
Onttrekking	0	0
Eind balans 31 december	<u>22.084</u>	<u>5.309</u>

8. Langlopende schulden

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
Langlopende lening derden	83.211	91.611

Bedrag langlopende schulden is inclusief de niet betaalde rente. Er is van derden een lening van euro 80.000 waarover 2% rente wordt betaald. Deze lening zal worden ingezet voor Kiva leningen en worden terugbetaald vanuit deze leningen. De lening heeft hetzelfde risico profiel als andere leningen via Kiva dus valuta en krediet risico zijn voor rekening van de lening verstrekker. In 2015 is €10.000 overgeboekt van langlopende leningen naar voorschotten cadeaubonnen.

9. Kortlopende schulden

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers leningen	58.461	15.592
Verplichtingen inzake cadeaubonnen	24.156	23.968
Vereffeningfonds	23.974	60.520
Kortlopende lening derden	0	21.205
Crediteuren en voorzieningen	30.177	28.493
	<u>136.768</u>	<u>149.778</u>

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Cadeaubonnen

	31 december 2015	31 december 2014
	€	€
Openingsbalans 1 januari	23.968	1.638
Verkochte bonnen	14.009	47.058
Ingeleverde bonnen	-6.074	-12.892
Vervallen bonnen	<u>-7.747</u>	<u>-11.836</u>
Uitstaande bonnen per 31 december	<u>24.156</u>	<u>23.968</u>

De Stichting ontvangt van Kiva bedragen voor verstrekte leningen terug ten behoeve van haar lening verstrekkers, de lening verstrekkers kunnen terug storting van deze bedragen vragen of deze bedragen weer kunnen gebruiken voor nieuwe leningen via Kiva. Per jaar einde bedraagt het saldo terug te betalen aan lening verstrekkers €58.461 (2014 €15.592).

De Stichting verkoopt cadeaubonnen die ingewisseld kunnen worden voor leningen. Verkochte bonnen die na een jaar na uitgifte niet zijn omgezet in een lening vervallen. De vervallen bonnen komen ten gunste van het resultaat (2015 €7.747, 2014 €11.836).

Leningen worden verstrekt in veelvoud van euro 25 sinds maart 2015 (voorheen 22 euro). Kiva verstrekt de leningen in veelvoud van 25 Amerikaanse dollars. Het verschil voortvloeiend uit de conversie van euro naar dollars wordt gestort in een vereffeningfonds. Bij terugbetaling door Kiva in Amerikaanse dollars wordt het vereffeningfonds gebruikt om na evenredigheid het euro bedrag aan te vullen. Het koersrisico van de dollar ten opzichte van de euro is door het gebruik van het vereffeningfonds voor risico van de verstrekker van de lening en niet voor de Stichting Wakibi. Het valutarisico wordt beperkt door het hanteren van een conservatieve koers. Het niet gerealiseerd koersverschil volgend uit de omrekening van Amerikaanse dollars van de vordering op Kiva worden tevens in het vereffeningfonds geboekt.

Het kredietrisico van leningen is tevens voor rekening van de verstrekker van de lening.

De gemiddelde koers in 2015 bedroeg 1,1037 (2014 1,3208) en per jaareinde 1,0925 (2014 1,2157).

De kortlopende lening derden is begin 2015 inclusief rente afgelost.

Het saldo onder crediteuren en voorzieningen betreft nog niet betaalde operationele kosten per jaareinde.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Alle verplichtingen zijn in de balans opgenomen.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

11. Baten

In het boekjaar zijn baten uit eigen fondsenwerving van sponsors ontvangen die de doelstelling van de stichting steunen en willen bijdragen aan de kosten van de organisatie. Donaties zijn vrijwillige bijdragen van lening verstrekkers ter dekking van de operationele kosten van de Stichting.

12. Lasten

In het boekjaar zijn kosten gemaakt voor een personeelslid en kosten ten behoeve van een website die de doelstellingen van de stichting ondersteunt. Tevens zijn er beperkt overige administratieve kosten gemaakt.

13. Giften en soortgelijke baten in de vorm van zaken of diensten

In het boekjaar zijn baten ontvangen in de vorm van zaken en diensten, de reële waarde hiervan is niet bepaalbaar.

14. Gemiddeld aantal werknemers

Op 1 oktober 2015 is Christine Scheepmaker benoemd als bezoldigd directeur voor drie dagen in de week, de totale loonkosten in 2015 bedroegen €7.024 (2014: 0). De stichting Wakibi heeft geen beloningen of onkostenvergoedingen verstrekt aan bestuurders en toezichthouders.

Amsterdam, 29 juni, 2016

Het bestuur,

Peter Schinkel
Voorzitter

Olivier Molenkamp
Bestuurder

Hans Vloemans
Penningmeester

Amsterdam, 29 juni 2016

Namens de Raad van Toezicht,

S. van Randwijck
Voorzitter Raad van Toezicht
Stichting Wakibi gevestigd te Naarden

Verslag van de Raad van Toezicht

Samenstelling van de raad

De Raad van Toezicht van de Stichting Wakibi bestaat uit drie personen. Een lid van de Raad van Toezicht wordt voor een periode van twee jaar aangesteld, waarna de aanstelling steeds kan worden verlengd met een additionele periode van twee jaar.

Functie en rol

Steven van Randwijck – voorzitter
CEO bij Adcombi, Marqeting, OSRE, Realmark, Vindjeplek.nl
Aangesteld op: 20 juli 2011

Albert Oegema
Eigenaar Certa Legal
Aangesteld op: 24 januari 2013

Niels Oudega
Eigenaar Nobohome S.L.
Aangesteld op: 24 januari 2013

Wat heeft de Raad van Toezicht besproken, gedaan en goedgekeurd in 2015?

- 3 vergaderingen gehouden: 26 juni, 29 oktober, 3 december;
- Goedkeuring van het jaarverslag en de jaarrekening 2014 (op 29 juni 2015);
- Goedkeuring beleidsplan 2016, 3-jarenplan 2016-2018;
- Goedkeuring marketingplan 2016;
- Advies gegeven op de beleidsterreinen;
- Governance van de Stichting geëvalueerd.

Functioneren

De RvT heeft het functioneren van de Raad geëvalueerd en is tevreden over het functioneren, de onderlinge communicatie en de communicatie met de directie en de werkwijze in 2015

Remuneratie

De RvT heeft de remuneratie van de aangesteld directeur besproken en goedgekeurd. De remuneratie is in overeenstemming met de “regeling beloningen directeuren van goede doelen ten behoeve van besturen en raden van toezicht” van de brancheorganisatie VFI.

Verantwoordingsverklaring

De RvT onderschrijft de volgende principes voor goed bestuur:

1. Binnen de Stichting is het toezicht duidelijk gescheiden van het bestuur en de uitvoering;
2. De Stichting werkt voortdurend aan een optimale besteding van middelen zodat doelstellingen effectief en doelmatig worden gerealiseerd;
3. De Stichting streeft naar optimale relaties met belanghebbenden.

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2015

Dank

Graag dankt de RvT het bestuur, de directeur, alle vrijwilligers, alle verstrekkers van leningen, de donateurs en sponsors voor hun inzet en resultaten in het afgelopen jaar.

Met vriendelijke groet,

Namens de Raad van Toezicht van de Stichting Wakibi.

Steven van Randwijck – voorzitter

29 juni 2016, Amsterdam