

Financieel verslag 2012

Inhoud

Jaarverslag van het bestuur	2
Jaarrekening	5
Balans per 31 december 2012	6
Staat van baten en lasten over 2012	7
Kasstroomoverzicht	8
Toelichting	9

Jaarverslag van het bestuur

De Stichting Wakibi is opgericht 25 oktober 2011 om mensen in ontwikkelingslanden te ondersteunen en daarmee een bijdrage te leveren aan armoedebestrijding. Wakibi richt zich hierbij op ondernemerschap. Door te ondernemen kunnen mensen en hun families een beter bestaan opbouwen en dat heeft tegelijkertijd een positief effect op hun omgeving. Het ondersteunen van deze lokale economische bedrijvigheid in de vorm van microfinanciering is waar Wakibi zich voor inzet.

Via haar online platform slaat Wakibi een brug tussen Nederlanders met een maatschappelijke betrokkenheid en ondernemers in ontwikkelingslanden. Nederlandse particulieren kunnen via de website een ondernemer met een project selecteren en een bedrag vanaf 22 euro uitlenen. Gemiddeld wordt 98,8% van de leningen afgelost, waarna het bedrag kan worden teruggeboekt of uitgeleend aan een andere ondernemer. Per 31 december 2012 heeft Wakibi 1.579 leden die EUR 115.304 hebben uitgeleend via Wakibi.

Om de leningen mogelijk te maken is Wakibi een samenwerkingsverband aangegaan met het Amerikaanse Kiva. Kiva is een non-profit organisatie die particulieren wereldwijd de mogelijkheid geeft leningen te verstrekken aan ondernemers in ontwikkelingslanden. Sinds de oprichting in 2005 heeft Kiva meer dan 850.000 leden, ongeveer 375 miljoen dollar uitgeleend en 171 partners in 66 landen. Als partner kan Wakibi gebruik maken van Kiva's netwerk en infrastructuur. Wel blijft Wakibi op organisatorisch vlak onafhankelijk van Kiva.

Wakibi's ambitie is om het grootste platform op het gebied van crowdfunding voor microfinanciering in Nederland te worden en vervolgens uit te breiden naar Noord-Europa. Wakibi richt zich daarom ook op samenwerkingsverbanden met andere organisaties dan Kiva om meer, groenere of socialere projecten op te nemen.

Afgelopen jaar zijn hiertoe veel acties geweest om de naamsbekendheid van Wakibi te vergroten en op deze wijze meer leningen te verstrekken. Daarnaast heeft Wakibi van de Belastingdienst een ANBI status toegekend gekregen op 18 september 2012.

De Raad van Bestuur is blij met het behaalde resultaat over 2012. Er zijn 4.734 leningen afgesloten waardoor er 13.562 ondernemers in ontwikkelingslanden zijn ondersteund. De gemaakte kosten zijn deels betaald vanuit giften.

In de Raad van Bestuur hebben in 2012 twee leden zitting genomen: oprichter Peter Schinkel en Marijke Richmond. In 2013 heeft Marijke Richmond om persoonlijke redenen afscheid genomen. Kuan Kun Kho en Joost Peeperkorn zijn toetreden tot de Raad van Bestuur.

In oktober 2014 is Joost Peeperkorn afgetreden en als penningmeester vervangen door Hans Vloemans. Kuan Kun Kho is afgetreden in mei 2015. Peter Bosch is in mei 2015 benoemd als bestuurder. Voor de Stichting zijn veel vrijwilligers actief waarvoor het bestuur zeer dankbaar is.

Naast de Raad van Bestuur is er een Raad van Toezicht actief. De Raad van Toezicht bestond in 2012 uit 2 leden Steven van Randwijck en Anne Koiter, in november 2014 is Anne Koiter afgetreden. In 2013 zijn Albert

Oegema en Niels Oudega toetreden tot de Raad van Toezicht. Er zijn in 2012 vijf overleggen geweest van de Raad van Bestuur met de Raad van Toezicht.

In november 2014 is Frederique van Randwijck benoemd als voorzitter van de Stichting.

Per heden bestaat de Raad van Toezicht uit:

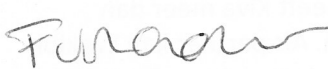
Steven van Randwijck, voorzitter

Albert Oegema

Niels Oudega

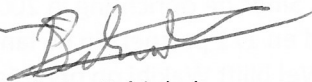
Amsterdam, 27 mei 2015

Raad van Bestuur



Frederique van Randwijck

Voorzitter



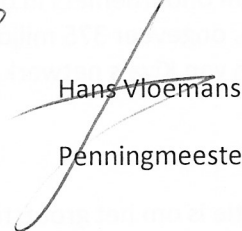
Peter Schinkel

Bestuurder



Peter Bosch

Bestuurder



Hans Vloemans

Penningmeester

Jaarrekening

Stichting Wakibi, Amsterdam - 2012

Balans per 31 december 2012 (na resultaatbestemming)

Activa	Ref.	31 december 2012 €	25 oktober 2011
Vlottende activa			
Vordering op Kiva	4	6.100	0
Vooruitbetaalde bedragen		<u>50</u>	<u>0</u>
		6.150	0
Liquide middelen			
	5	<u>57.196</u>	<u>0</u>
Totaal activa		<u>63.346</u>	<u>0</u>
Passiva			
Kapitaal			
Resultaat huidig jaar	6	<u>-21.920</u>	<u>0</u>
		-21.920	0
Langlopende schulden			
Schuld aan oprichter	7	<u>10.307</u>	<u>0</u>
		10.307	0
Kortlopende schulden			
Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers leningen	8.1	24.676	0
Verplichtingen inzake cadeaubonnen	8.2	5.760	0
Vereffeningfonds	8.3	6.333	0
Crediteuren	8.4	<u>38.190</u>	<u>0</u>
		<u>74.959</u>	<u>0</u>
Totaal passiva		<u>63.346</u>	<u>0</u>

Staat van baten en lasten over 2011 en 2012

	Werkelijk 2011 en 2012		
		€	
Baten	Ref.		
Sponsorbijdragen	10	15.000	
Donaties		101	
Vervallen cadeaubonnen		<u>1.220</u>	
Som der baten			16.321
Lasten	11		
Huisvesting ten behoeve organisatie		10.141	
Kosten website		22.877	
Reclame kosten		5.172	
Financiële lasten en bankkosten		<u>51</u>	
Som der lasten			<u>38.241</u>
Saldo van baten en lasten			<u>-21.920</u>

Kasstroomoverzicht over 2011 en 2012

**Werkelijk 2011 en
2012
€**

Microfinancieringen:

Betalingen aan Kiva	-72.125	
Investerings via Kiva	115.304	
Aflossingen en terugbetalingen van Kiva	-49.479	
Vervallen investeringen	-3.146	
Niet gerealiseerd koersverschil	3.346	
Te ontvangen van Kiva		-6.100

Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers leningen	24.676	
Mutatie vereffening fonds en ongerealiseerd koers resultaat	6.333	31.009

Ontvangen uit langlopende leningen	10.307	10.307
------------------------------------	--------	--------

Kasstroom operationele activiteiten

Vooruitbetaling	-50	
Ontvangen opbrengsten cadeaubonnen minus ingeleverd	6.980	
Ontvangen sponsorbijdragen	15.000	
Ontvangen donaties	101	
Operationele kosten	-51	
		21.980

Netto kasstroom		<u>57.196</u>
-----------------	--	---------------

Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:

**Werkelijk 2011 en
2012
€**

Stand per 1 januari	0	
Saldo per 31 december	<u>57.196</u>	
Mutatie 2013		<u>57.196</u>

Toelichting op de balans en staat van baten en lasten

1. Algemene toelichting

1.1. Activiteiten

De activiteiten van Stichting Wakibi (statutair gevestigd in Amsterdam met RSIN 850820807) betreffen voornamelijk de behartiging van de belangen van ondernemers in ontwikkelingslanden, 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 Haarlemmerweg 10c (the Hub) 1014BE, Amsterdam.

1.3. Continuïteit

Het eigen vermogen van Stichting Wakibi bedraagt per 31 december 2012 €21.920 negatief. Financiering hiervan vindt plaats met langlopende schuld verstrekt door de oprichter en een schuld aan de oprichter inzake exploitatiekosten. De continuïteit van de stichting hangt in hoge mate af van de bereidheid van de oprichter de vorenvermeld financiering te continueren, aflossing zal niet voor 2015 het geval zal zijn. Tevens bestaat de verwachting dat de cashflow in de komende jaren 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 het bestuur 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.

2. Grondslagen voor waardering van activa en passiva

2.1. Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor kleine organisaties-zonder-winststreven 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.

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

Dit jaarverslag ziet toe op de periode van de datum van oprichting 25 oktober 2011 tot en met 31 december 2012 conform de statuten van de Stichting.

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. Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief transactiekosten indien materieel. 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. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2.5. Kapitaal

Het eigen vermogen is zodanig gepresenteerd dat daaruit blijkt welk gedeelte vrij besteedbaar is en welk gedeelte is vastgelegd. Indien aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als vastgelegd vermogen. Deze beperking in het bestedingsdoel kan door het bestuur van de stichting of door derden zijn opgelegd. Indien deze beperking door derden is opgelegd dan wordt dit deel aangemerkt als bestemmingsfonds. In de toelichting wordt het bedrag en de beperkte doelstelling van ieder bestemmingsfonds vermeld. Ook de reden van deze beperking en alle overige voorwaarden die door de

derden zijn gesteld worden vermeld. Indien de beperking zoals bedoeld in de vorige alinea niet door derden, maar door het bestuur is aangebracht, wordt het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve (en niet als bestemmingsfonds). In de toelichting worden het bedrag en de beperkte doelstelling van iedere bestemmingsreserve vermeld. Ook het feit dat het bestuur deze beperking heeft aangebracht, wordt vermeld.

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.

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.

2.7. Kortlopende 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.

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 last verwerkt in de staat van baten en lasten.

3.2. Sponsorbijdragen en donaties

Bijdragen van sponsors en donaties aan de organisatie worden verantwoord in het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft.

3.3. Giften

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

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 jaar waarop zij betrekking hebben.

4. Vorderingen

Microfinanciering door Kiva	Mutaties 2011 en 2012 €	Mutaties 2011 en 2012 USD
Saldo 25 oktober 2011	0	0,00
Mutaties boekjaar		
Betalingen aan Kiva	72.125	90.114
Leningen via Kiva	-115.304	-147.275
Aflossingen en terugbetalingen	49.479	61.239
Vervallen leningen	3.146	3.975
Niet gerealiseerd koersverschil	-3.346	
Vordering op Kiva	<u>6.100</u>	<u>8.053</u>

De bedragen in Amerikaanse dollars (USD) komen overeen met de administratie van Kiva per 31 december 2012. Het dollarsaldo tegoed bij Kiva is omgerekend tegen koers van het einde van het jaar (1,32). De overige mutaties in Euro zijn weergegeven met daarbij het corresponderende dollar bedrag op het moment van de transactie.

5. Liquide middelen

	31 december 2012
	<u>€</u>
PayPal	5.016
ABN AMRO	29.588
ABN AMRO USD	168
Triodos	22.424
	<u>57.196</u>

Onder PayPal is het saldo opgenomen dat per 31 december 2012 beschikbaar was op de PayPal account van de Stichting Wakibi. Deze rekening wordt gebruikt als betaalwijze met KIVA.

De liquide middelen zijn niet geheel vrij beschikbaar voor de Stichting omdat deze middelen inclusief de terug ontvangen bedragen van Kiva (€24.675) zijn die nog niet zijn opgenomen door lening verstrekker en het vereffeningsfonds (€6.333). Uit de liquide middelen dienen bovendien de overige schulden betaald te worden.

6. Kapitaal

De mutatie in de posten die opgenomen zijn in het kapitaal kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31 december 2012
	<u>€</u>
Openingsbalans 25 oktober 2011	0
Saldo van baten en lasten	<u>-21.920</u>
Stand 31 december 2012	<u>-21.920</u>

7. Langlopende schulden

De lening van de oprichter zal worden afgelost in 2015 en draagt 2,5% rente.

8. Kortlopende schulden

8.1 Ontvangen van Kiva ten behoeve van verstrekkers leningen.

Terugbetalingen door Kiva worden geboekt ten gunste van de verstrekkers van leningen. De bedragen worden op verzoek aan hun terugbetaald of kunnen worden gebruikt voor het aangaan van een nieuwe lening.

8.2 Cadeaubonnen

	31 december 2012	
Openingsbalans 25 oktober 2011	0	
Verkochte bonnen	17.544	
Ingeleverde bonnen	-10.564	
Vervallen bonnen	<u>-1.220</u>	
Uitstaande bonnen		5.760

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.

8.3 Vereffeningfonds

Leningen worden verstrekt in veelvoud van euro 22 sinds juli 2012 (voorheen 20 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.

Sinds het vaste bedrag van 22 euro bedraagt de vast gehanteerde omrekening koers van euro naar Amerikaanse 1,136. De gemiddelde koers in 2012 bedroeg 1,288 en per jaareinde 1,32.

8.4 Crediteuren

Operationele kosten die nog niet zijn betaald per jaareinde.

9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Alle verplichtingen zijn in de balans opgenomen.

10. Sponsorbijdragen

In het boekjaar zijn baten van sponsors ontvangen die de doelstelling van de stichting steunen en willen bijdragen aan de kosten van de organisatie.

11. Lasten

In het eerste verlengde boekjaar zijn kosten gemaakt ten behoeve van een website die de doelstellingen van de stichting ondersteunt. Tevens zijn er beperkt kosten gemaakt voor huisvesting van de organisatie en ter werving van leningen.

12. 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.

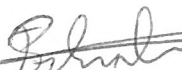
13. Gemiddeld aantal werknemers


Gedurende het jaar 2012 waren gemiddeld 0 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2011: 0). De stichting Wakibi heeft geen beloningen verstrekt aan bestuurders en Raad van Toezicht.

Amsterdam, 25 mei 2015

Het bestuur,


Frederique van Randwijck
Voorzitter


Peter Schinkel
bestuurder


Hans Vloemans
Penningmeester


Peter Bosch
bestuurder

Amsterdam, 25 mei 2015

Raad van Toezicht,

S. van Randwijck
Voorzitter Raad van Toezicht