

Jaarverslag 2016

Inhoud

| | |
|---|----|
| Verslag bestuur | 3 |
| Jaarrekening: | |
| Balans per 31 december 2016 | 7 |
| Staat van baten en lasten over 2016 | 8 |
| Kasstroomoverzicht over 2016 | 9 |
| Toelichting op de balans en staat van baten en lasten | 10 |
| Verslag Kas commissie | 18 |
| Verslag Raad van Toezicht | 19 |
| Bijlagen: | |
| Leden bestuur en toezichthouders | 20 |
| Statistieken | 22 |

Verslag Bestuur

Missie Stichting Wakibi

Stichting Wakibi ("Wakibi") is een Nederlandse non-profit organisatie, opgericht op 25 oktober 2011, die dagelijks de strijd tegen armoede aangaat door kredietverleners 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 en Belgische 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 98% van de leningen terugbetaald en kun je met een bedrag van €25 achtereenvolgens wel 50 projecten steunen.

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 1.6 miljoen leden, 996 miljoen dollar uitgeleend en 6.334 lokale veldpartners en trustees in 83 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.

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, Naarden - 2016

| | Stand per 15 juni 2017 | Stand per 20 juni 2016 |
|---|------------------------|------------------------|
| Aantal verstrekkers van leningen | 1,6 miljoen | 1,5 miljoen |
| Bedrag aan verstrekte leningen sinds start Kiva | USD 996 miljoen | USD 862 miljoen |
| Terugbetalingsratio | 97,0% | 97,1% |
| Landen waarin Kiva actief is | 83 | 84 |

Kiva Microfunds and Subsidiary heeft op 12 mei 2017 haar resultaten over 2016 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. Kiva is door Google erkent met een Global Impact Award en in Kiva was in 2015 een winnaar van The Wall Street Journal prijs voor operationele effectiviteit.

Het succes van de samenwerking met Kiva blijkt uit dat sinds de start van Wakibi in 2011 tot en met 31 december er USD954.175 is uitgeleend en dat inmiddels het grootste deals is terugbetaald waardoor er per eind 2016 nog USD199.513 aan lopende leningen is voornamelijk leningen die aangegaan zijn gedurende 2016.

Kwantificering activiteiten

Per 31 december 2016 heeft Wakibi 5.353 (2015: 4.334) leden die samen sinds de oprichting van Wakibi €890.811 (2015: €647.847) hebben uitgeleend. Met deze leningen zijn 69.072 (2015: 52.652) ondernemers in ontwikkelingslanden gesteund.

In 2016 hebben de leden van Wakibi €242.757 (2015: €223.474) aan leningen verstrekt waardoor er eind 2016 €890.881 (2015: €598.930) is uitgeleend. Er zijn (2015 21.394) leningen verstrekt waardoor per jaar einde 69.072 (2015: 52.652) ondernemers gesteund zijn.

De gesteunde ondernemers hebben in 2016 €203.153 (2015: € 182.158) terugbetaald op de verstrekt leningen. Het percentage wanbetalingen was 1,79% (2015: 1,70%) van het bedrag aan beëindigde leningen. Dit risico van wanbetaling is een risico voor de verstrekkers van de leningen.

Onze leden hebben voor €23.489 (2015: €10.529) verzocht om terugbetaling van hun rekening saldo bij Wakibi.

Alle lening activiteiten van de Stichting lopen via de balans van de Stichting omdat het risico van de leningen bij de verstrekkers van de leningen ligt. Om de activiteiten van de leden te ondersteunen en te promoten maakte de Stichting in 2016 €33.247 (2015: €10.658) aan kosten. Deze kosten worden meer dan gedekt door vrijwillige donaties van leden, sponsorbijdragen en opbrengst uit vervallen cadeaubonnen voor in het totaal €34.301 (2015: €27.413) . Het batig saldo van baten en kosten in 2016 €1.054 (2015: €16.755) 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 (2015: geen) gemaakt voor de doelstelling het verstrekken van leningen door de Stichting.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Samenwerking met bedrijfspartners en sponsors

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, 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!

Evaluatie beleidsplan 2016

De doelstelling om te groeien is gerealiseerd maar minder snel dan het bestuur had verwacht. Het vinden van nieuwe sponsors heeft nog geen succes opgeleverd. De samenwerking met Riksja Travel gaat naar wederzijdse tevredenheid. De beschikbaarheid van een parttime directeur draagt bij tot het realiseren van de doelstellingen. Helaas heeft Christine Scheepmaker ons gedurende het jaar verlaten en haar opvolgster is pas vanaf 2017 in dienst getreden. De beschikbare financiële middelen zijn met name gebruikt ter dekking van de salariskosten waardoor een geen ruimte was om de systemen te verbeteren. Bestuur is tevreden dat het jaar met een bescheiden positief resultaat is afgesloten waardoor de algemene reserve licht is gegroeid en de continuïteit van Wakibi versterkt.

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 door middel van een specifiek 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 zijn.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Risico's van Wakibi

Wakibi is voor haar projecten afhankelijk van Kiva, gezien de omvang van Kiva is het risico voor Wakibi van deze afhankelijkheid beperkt. De risico's van de leningen zijn zowel wat betreft het krediet risico als het valuta risico voor rekening van de verstrekkers van de leningen. Wakibi heeft onafhankelijk toezicht van de Raad van Toezicht en door de instelling van een kas commissie.

Ambitie Wakibi 2017 – 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 talig en op langer termijn Europees goede doelen platform op het gebied van crowdfunding voor microfinanciering. Wakibi wil de BeNeLux 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 2017 verwacht Wakibi een groei van het aantal leden naar 7.500 die in 2017 €370.000 leningen hebben verstrekt aan 28.000 ondernemers voor een cumulatief bedrag van €1.200.000.

In 2017 zal de vrijwilligers organisatie versterkt worden met name op de social media activiteiten uit te breiden en om de systemen te verbeteren. Wakibi streeft erna om haar platform in de loop van 2017 ook mobiel beschikbaar te hebben om leningen te verstrekken. Indien financiële sponsors worden gevonden kan de realisatie van doelstellingen versneld worden.

Amsterdam, 15 juni 2017

Bestuur:

| | | |
|----------------|-------------------|----------------|
| Peter Schinkel | Olivier Molenkamp | Hans Vloemans |
| Voorzitter | Bestuurder | Penningmeester |

Namens de Raad van Toezicht:

Steven van Randwijck

Voorzitter

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Balans per 31 december 2016

(na resultaatbestemming)

| Activa | Ref. | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
|---|------|-------------------------|-------------------------|
| | | € | € |
| Vlottende activa | | | |
| Vordering op Kiva | 4 | 13.317 | 10.219 |
| Vorderingen overige | 5 | <u>14.564</u> | <u>10.717</u> |
| | | 27.881 | 20.936 |
| Liquide middelen | 6 | <u>154.422</u> | <u>224.295</u> |
| Totaal activa | | <u>182.303</u> | <u>245.231</u> |
| Passiva | Ref. | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
| | | € | € |
| Algemene Reserve | 7 | | |
| Resultaat voorgaande jaren | | 22.084 | 5.309 |
| Resultaat huidig jaar | | <u>1.054</u> | <u>16.775</u> |
| | | 23.138 | 22.084 |
| Langlopende schuld | | | |
| Langlopende lening derden | 8 | 29.800 | 83.211 |
| Kortlopende schulden | 9 | | |
| Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers leningen | | 32.256 | 61.629 |
| Verplichtingen inzake cadeaubonnen | | 17.498 | 24.156 |
| Vereffeningsfonds | | 78.510 | 23.974 |
| Crediteuren | | <u>1.101</u> | <u>30.177</u> |
| | | <u>129.365</u> | <u>139.936</u> |
| | | <u>182.303</u> | <u>245.231</u> |

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

| Staat van baten en lasten | Ref. | werkelijk 2016 € | begroot 2016 € | werkelijk 2015 € |
|-------------------------------------|------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Baten eigen fondswerving | 11 | | | |
| Sponsorbijdragen | | 10.105 | 32.054 | 9.747 |
| Vervallen cadeaubonnen | | 14.669 | 13.750 | 7.747 |
| Donaties | | 9.527 | 11.298 | 9.919 |
| Som der baten | | <u>34.301</u> | <u>57.102</u> | <u>27.413</u> |
| Lasten eigen fondsen werving | 12 | | | |
| Salaris en sociale lasten | | 28.044 | 31.966 | 7.026 |
| Onkosten | | 231 | 916 | 454 |
| Communicatie kosten | | 4.090 | 9.166 | 0 |
| Kosten website | | 1.000 | 2.750 | 1.685 |
| Lasten eigen fondsen werving | | <u>33.365</u> | <u>44.798</u> | <u>9.165</u> |
| Bankkosten | | 199 | 0 | 138 |
| Rente baten en lasten | | 1.219 | 0 | 916 |
| Overige lasten en opbrengsten | | -1.536 | 0 | 439 |
| | | <u>-118</u> | <u>0</u> | <u>1.493</u> |
| Som der lasten | | <u>33.247</u> | <u>44.798</u> | <u>10.658</u> |
| Saldo van baten en lasten | | <u>1.054</u> | <u>12.304</u> | <u>16.755</u> |

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Kasstroomoverzicht over 2016 en 2015

| | Ref. | 2016 | 2015 |
|--|------|----------|----------|
| | | € | € |
| Microfinancieringen: | 4 | | |
| Betalingen aan Kiva | | -33.046 | -66.475 |
| Leningen via Kiva | | 243.034 | 223.474 |
| Aflossingen en terugbetalingen van Kiva | | -203.153 | -182.158 |
| Vervallen leningen | | -9.748 | -11.983 |
| Gerealiseerd koersverlies | | 2.310 | 3.076 |
| Te ontvangen van Kiva | | | -34.066 |
| | | -603 | |
| Mutatie ontvangen van Kiva voor verstrekkers leningen | | -29.373 | 42.869 |
| Mutatie vereffening fonds exclusief ongerealiseerd koers resultaat | | 52.041 | -12.021 |
| Mutatie te betalen aan verstrekkers leningen | | 22.668 | 30.848 |
| Mutatie langlopende verplichtingen | 8 | -53.411 | -8.400 |
| | | -53.411 | -8.400 |
| Kasstroom operationele activiteiten | | | |
| Mutatie vooruitbetaling | | -3.847 | -3.046 |
| Opbrengsten cadeaubonnen minus ingeleverd | | 8.011 | 7.559 |
| Ontvangen sponsorbijdragen | | 10.105 | 9.747 |
| Ontvangen donaties | | 9.527 | 9.919 |
| Te betalen aflossing en rente | | -1.219 | -21.205 |
| Mutatie crediteuren | | -29.076 | 1.684 |
| Operationele kosten | | -32.028 | -10.262 |
| | | -38.527 | -5.604 |
| Netto kasstroom | | -69.873 | -17.222 |

Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:

| | 2016 | 2015 |
|------------------------------|---------|---------|
| | € | € |
| Stand per 1 januari | 224.295 | 241.517 |
| Saldo per 31 december | 154.422 | 224.295 |
| Jaar mutatie | -69.873 | -17.222 |

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 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.

1.2. Vestiging adres

De Stichting is gevestigd aan de Tenierslaan 23, 1412 JE Naarden en het bezoek adres is Linnaeusstraat 2c (The Hub) Amsterdam.

1.3. Continuïteit

Het eigen vermogen van Stichting Wakibi bedraagt per 31 december 2016 €23.138 (2015: €22.084). De verwachting is dat de cashflow en het resultaat over het boekjaar 2017 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.

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 grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten. Voor zover niet anders vermeld, zijn de activa en passiva gewaardeerd tegen het kostprijsmodel. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

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

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

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

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

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 en donaties worden verantwoord in het jaar waarop de bijdrage betrekking heeft. Donaties zijn vrijwillige bijdragen van verstrekkers van leningen voor het dekken van de kosten van de organisatie van Wakibi.

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.

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. Er zijn geen lasten die betrekking hebben op het verstrekken van de leningen.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

4. Vordering op Kiva

Microfinanciering door Kiva

| | Mutaties 2016 | Mutaties 2015 |
|--|----------------------|----------------------|
| | € | € |
| Boekwaarde 1 januari | 10.219 | 678 |
| Mutaties met Kiva boekjaar | | |
| Betalingen aan Kiva | 33.046 | 66.475 |
| Leningen via Kiva | -243.034 | -223.474 |
| Aflossingen en terugbetalingen van Kiva | 203.153 | 182.158 |
| Vervallen leningen | 9.748 | 11.983 |
| Gerealiseerd koers resultaat | -2.310 | -3.076 |
| Niet gerealiseerd koersverschil | 2.495 | -24.525 |
| | <u>3.098</u> | <u>9.541</u> |
| Boekwaarde vordering op Kiva 31 december | <u>13.317</u> | <u>10.219</u> |

| Cumulatief | Mutaties 2012/2016 | Mutaties 2012/2016 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | € | USD |
| Boekwaarde 25 oktober 2011 | 0 | 0 |
| Mutaties met Kiva cumulatief | | |
| Betalingen aan Kiva | 191.280 | 213.709 |
| Leningen via Kiva | -890.881 | -954.175 |
| Aflossingen en terugbetalingen van Kiva | 646.106 | 713.938 |
| Vervallen leningen | 33.454 | 35.775 |
| Overige | -4.160 | 4.949 |
| Niet gerealiseerd koersverschil | <u>37.518</u> | <u></u> |
| Bedrag aan openstaande leningen | -177.963 | -199.513 |
| | <u>13.317</u> | <u>14.196</u> |
| Boekwaarde vordering op Kiva 31 december | <u>13.317</u> | <u>14.196</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 bijbehorende historische dollar bedrag op de dag van de transactie.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Per 31 december 2016 bedraagt het bedrag aan uitstaande leningen USD 199.513 (2015: USD 177.569).

Openstaande leningen per overeengekomen terugbetalings datum

| | 31 december 2016 | | 31 december 2015 | |
|--|------------------|------|------------------|------|
| | USD | % | USD | % |
| 2016 | | | 135.210 | 76% |
| 2017 | 146.782 | 74% | 21.327 | 12% |
| 2018 | 27.965 | 14% | 9.859 | 5% |
| 2019 | 16.817 | 8% | 6.509 | 4% |
| 2020 | 2.505 | 1% | 1.426 | 1% |
| na 2020 | 5.444 | 3% | 3.238 | 2% |
| | <hr/> | | <hr/> | |
| Saldo openstaande leningen per 31 december | 199.513 | 100% | 177.569 | 100% |

5. Overige vorderingen

| | 31 december 2016 | | 31 december 2015 | |
|---|------------------|--------|------------------|--------|
| | € | | € | |
| Te ontvangen rente | 195 | | 870 | |
| Vooruitbetaalde bedragen en overige vorderingen | 14.369 | | 9.847 | |
| | <hr/> | | <hr/> | |
| | | 14.564 | | 10.717 |

Alle vorderingen zijn volledig ontvangen na jaareinde. 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 2016 | | 31 december 2015 | |
|------------------------|------------------|---------|------------------|---------|
| | € | | € | |
| ABN AMRO | 11.082 | | 21.768 | |
| ABN AMRO USD | 0 | | 197 | |
| ABN AMRO spaarrekening | 142.300 | | 181.430 | |
| Triodos | 1.040 | | 20.900 | |
| | <hr/> | | <hr/> | |
| | | 154.422 | | 224.295 |

De liquide middelen zijn niet geheel vrij beschikbaar voor de Stichting. De middelen zijn inclusief de rekening courant verhouding met de leden van €32.256 (2015: €61.629) en het vereffeningsfonds ten behoeve van de leden €78.510 (2015: €23.974) welke niet vrij ter beschikking staan van Wakibi. Uit de liquide middelen dienen bovendien de overige schulden betaald te worden.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

7. Algemene reserve

De algemene reserve is bestemd voor de continuïteit van Wakibi. Het bestuur streeft naar een niveau van de algemene reserve ongeveer gelijk aan de operationele kosten van een jaar. De mutatie in de posten die opgenomen zijn in de algemene reserve kunnen als volgt worden gespecificeerd:

| | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | € | € |
| Openingsbalans 1 januari | 22.084 | 5.309 |
| Resultaat boekjaar | <u>1.054</u> | <u>16.775</u> |
| Eind balans 31 december | <u>23.138</u> | <u>22.084</u> |

8. Langlopende schulden

| | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | € | € |
| Openingsbalans 1 januari | 83.211 | 91.611 |
| jaarmutaties: | | |
| Aflossingen | -50.000 | -10.000 |
| Verstrekt aan derde leningen | -4.825 | 0 |
| Rente vergoeding | <u>1.414</u> | <u>1.600</u> |
| | -53.411 | -8.400 |
| Eind balans 31 december | <u>29.800</u> | <u>83.211</u> |

Er is van derden een lening 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.

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

9. Kortlopende schulden

| | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
|---|------------------|------------------|
| | € | € |
| Ontvangen van Kiva ten behoeve verstrekkers | | |
| leningen | 32.256 | 61.629 |
| Verplichtingen inzake cadeaubonnen | 17.498 | 24.156 |
| Vereffeningfondsen | 78.510 | 23.974 |
| Crediteuren en voorzieningen | 1.101 | 30.177 |
| | <u>129.365</u> | <u>139.936</u> |

Cadeaubonnen

| | 31 december 2016 | 31 december 2015 |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| | € | € |
| Openingsbalans 1 januari | 24.156 | 23.968 |
| Verkochte bonnen | 14.850 | 14.009 |
| Ingeleverde bonnen | -6.839 | -6.074 |
| Vervallen bonnen | <u>-14.669</u> | <u>-7.747</u> |
| | -6.658 | 188 |
| Uitstaande bonnen per 31 december | <u>17.498</u> | <u>24.156</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 gebruiken voor nieuwe leningen. Per jaar einde bedraagt het saldo terug te betalen aan lening verstrekkers €32.256 (2015: €61.629).

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 (2016: €14.669, 2015: €7.747).

Leningen worden verstrekt in veelvoud van euro 25. 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 2016 bedroeg 1,1039 (2015: 1,1037) en per jaareinde 1,052 (2015: 1,0925).

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

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

jaareinde.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Alle verplichtingen zijn in de balans opgenomen.

11. Baten

In het boekjaar zijn baten uit eigen fondsenwerving van bedrijfssponsors ontvangen die de doelstelling van de stichting steunen en willen bijdragen aan de kosten van de organisatie. Vervallen cadeaubonnen zijn cadeaubonnen die niet zijn ingezet voor leningen 1 jaar na uitgifte van de bon. Donaties zijn vrijwillige bijdragen van voornamelijk particuliere 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. Aantal werknemers

Van 1 oktober 2015 tot 31 oktober 2016 is Christine Scheepmaker bezoldigd directeur geweest voor drie dagen in de week, de totale loonkosten in 2016 bedroegen €28.044 (2015: €7.026). De stichting Wakibi heeft geen beloningen of onkostenvergoedingen verstrekt aan bestuurders en toezichthouders.

Amsterdam, 15 juni, 2017

Het bestuur,

Peter Schinkel
Voorzitter

Olivier Molenkamp
Secretaris

Hans Vloemans
Penningmeester

Amsterdam, 15 juni 2017

Namens de Raad van Toezicht,

Steven van Randwijck
Voorzitter Raad van Toezicht
Stichting Wakibi gevestigd te Naarden

Verslag van de Kascommissie

Samenstelling van de commissie

De kascommissie bestaat uit minimaal 3 leden. De leden van de kascommissie zijn geen lid van het bestuur of raad van toezicht. Ook hebben zij de afgelopen 3 jaar geen zitting gehad in het bestuur of raad van toezicht. De leden van de kascommissie zijn lid van de stichting. De leden van de kascommissie zijn de eerste maal benoemd door de raad van toezicht. De leden worden voor drie jaar benoemd en maximaal eenmaal herbenoemd.

Verslag van de Kascommissie

De kascommissie heeft de controle op de jaarcijfers uitgevoerd en is van mening dat de cijfers in het jaarverslag een betrouwbaar beeld geven van de financiële aanspraken, verplichtingen en resultaten van de stichting.

Gedurende haar onderzoek heeft de commissie een aantal bevindingen gedaan die verbetering behoeven, zowel ter betere waarborging van de betrouwbaarheid van de cijfers alsmede ter verbetering van de financiële sturing.

Daar waar de commissie verbetering noodzakelijk acht geeft zij het bestuur in deze brief concrete adviezen. Hierbij is rekening gehouden met de beperkte omvang en middelen van de organisatie en heeft de commissie ernaar gestreefd praktische adviezen te geven die tegen relatief geringe kosten te verwezenlijken moeten zijn.

Daarnaast heeft de commissie een aantal observaties die als opmerkingen zijn opgeschreven. Deze zijn bedoeld als punten ter overweging maar hebben niet de hoogste prioriteit.

De commissie nodigt het bestuur graag uit tot een reactie op haar adviezen en opmerkingen.

Ter uitvoering van de controle heeft de commissie toegang gehad tot de transactiebestanden van het Wakibi-systeem, de diverse banken en betalingssystemen (ABNAMRO, Triodos en PayPal) alsmede de onderliggende documenten zoals inkoopnota's e.d. van de stichting, en een gesprek met de voorzitter/ oprichter dhr. Schinkel over o.a. de werking van het Wakibi -systeem.

Namens de Kascommissie van de Stichting Wakibi

Hans Lagaaij – voorzitter

15 Juni 2017 Amsterdam

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.

Wat heeft de Raad van Toezicht besproken, gedaan en goedgekeurd in 2016?

- 4 vergaderingen gehouden: 14 juli, 24 augustus, 23 november, 14 december;
- Goedkeuring van het jaarverslag en de jaarrekening 2016;
- Goedkeuring marketingplan 2017;
- Advies gegeven op de beleidsterreinen;
- Governance van de Stichting geëvalueerd.

Functioneren

De Raad van Toezicht 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 2016

Remuneratie

De Raad van Toezicht heeft de remuneratie van de aangestelde 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 Raad van Toezicht 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.

Dank

Graag dankt de Raad van Toezicht 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

15 juni 2017, Amsterdam

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Leden bestuur en toezichhouders

Bestuur

het Bestuur van Wakibi bestaat per heden uit 3 leden:

Peter Schinkel - voorzitter en oprichter Wakibi

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

Hans Vloemans – penningmeester

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

Olivier Molenkamp - secretaris en marketing & sponsoring

Neven functies: projectleider QuoMD
Aangesteld op: 24 maart 2016

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

Van 1 oktober 2015 tot 30 september 2016 is Christine Scheepmaker, uitvoerend en bezoldigd directeur voor de Stichting Wakibi. Het bestuur is Christine erkentelijk voor de door haar inzet bereikte resultaten.

Vanaf 1 januari 2017 is Yfke de Vroom, uitvoerend en bezoldigd directeur.

Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht bestaat per heden uit de volgende leden:

Steven van Randwijck – voorzitter

Directeur Holland Health Clinic
Aangesteld op: 20 juli 2011

Albert Oegema

Partner bij Dillinger Law B.V.
Aangesteld op: 24 januari 2013

Paul Baan

Board lid bij Incentro
Aangesteld op: 8 februari 2017

Kascommissie

De kascommissie bestaat uit de volgende leden:

Hans Lagaaij – voorzitter

Corporate Director IT Stork
Aangesteld op: 14 december 2016

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Gerard van Veen

Kweker

Aangesteld op: 14 december 2016

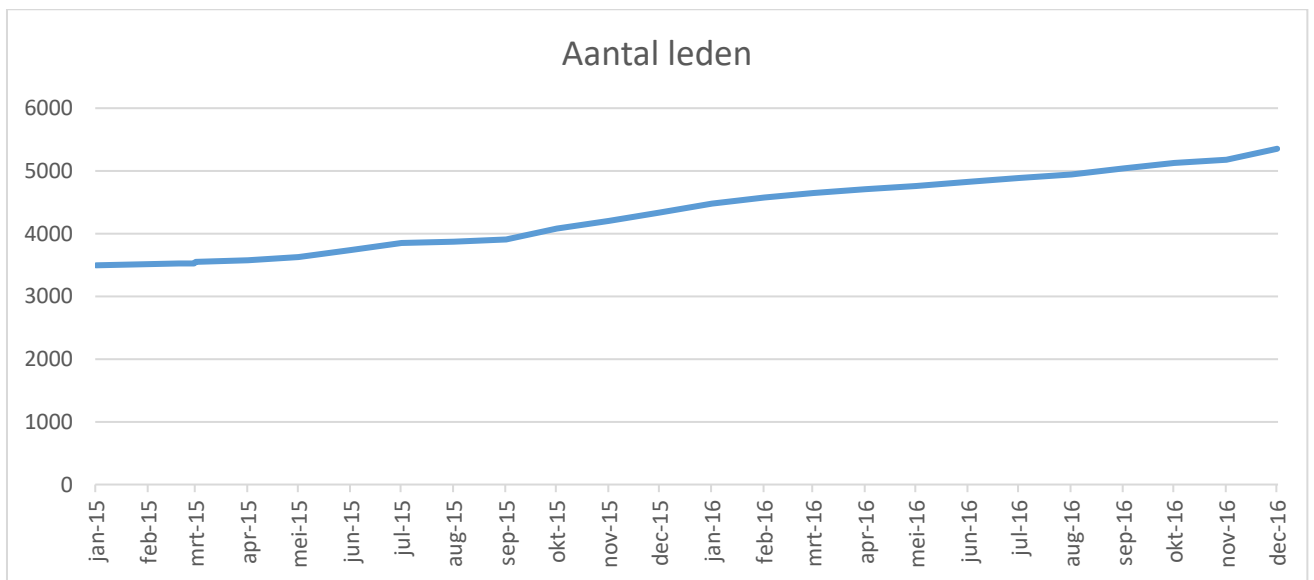
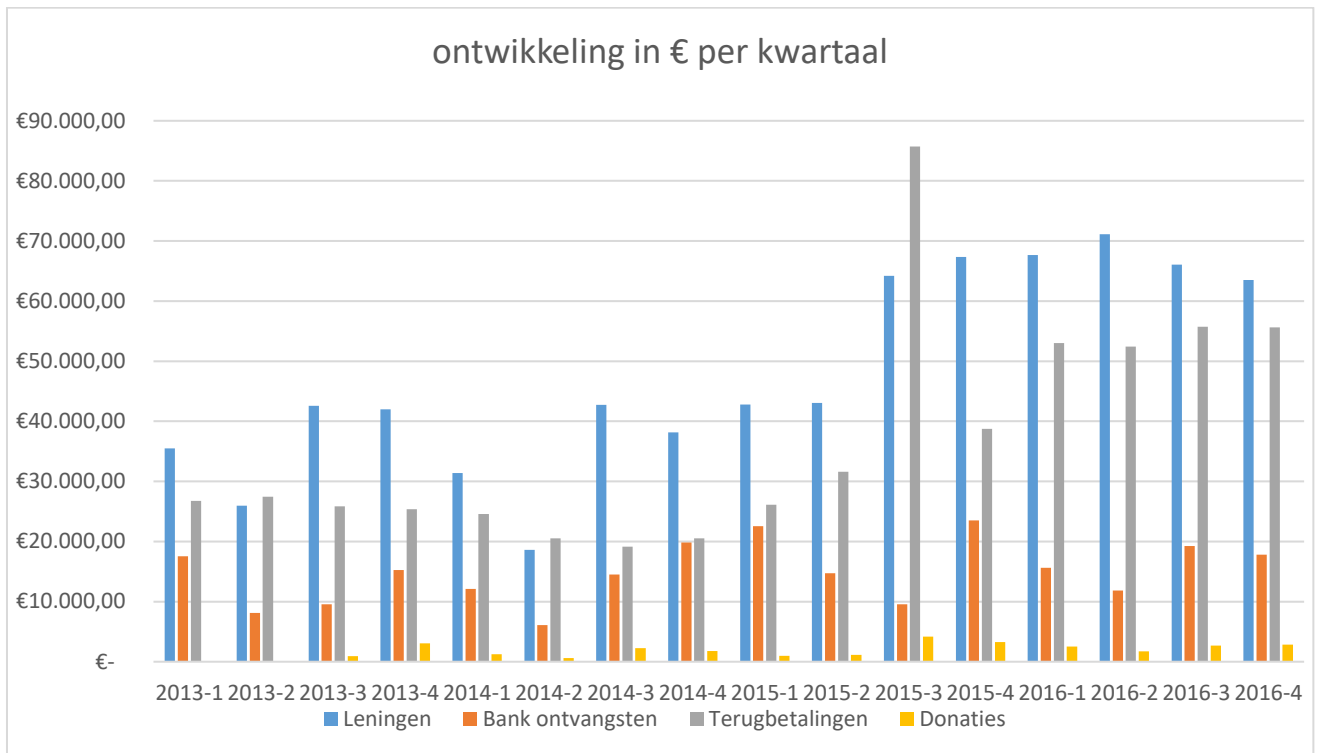
Jochem Scheepmaker

Management Assistent Ministerie van Economische Zaken

Aangesteld op: 14 december 2016

Stichting Wakibi, Naarden - 2016

Statistieken van de activiteiten



Stichting Wakibi, Naarden - 2016

| | 31 december 2014 | 31 december 2015 | 31 december 2016 |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Gesteunde ondernemers | 38.991 | 52.652 | 69.072 |
| Aantal projecten via Wakibi | 15.119 | 21.394 | 29.047 |
| Aantal leden | 3.467 | 4.334 | 5.353 |
| Aantal teams | 95 | 100 | 114 |
| Aantal landen | 81 | 81 | 81 |