

**Stichting Wakibi, Naarden - 2017**

## **Jaarverslag 2017**

## Inhoud

Verslag bestuur	3
Jaarrekening	
Balans per 31 december 2017	8
Staat van baten en lasten over 2017	9
Kasstroomoverzicht over 2017	10
Toelichting op de balans en staat van baten en lasten	11
Bijlage	
Leden bestuur en toezichthouders	20

## 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 in Nederland en België, 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.

### Het Wakibi platform

Via het online platform [www.wakibi.nl](http://www.wakibi.nl) slaat Wakibi een brug tussen maatschappelijk betrokken Nederlandse en Belgische particulieren en ondernemers met ondernemers en hulpbehoevenden in ontwikkelingslanden.

Als uitlener ben je volledig in controle over wat er met je geld gebeurt. Deelnemers kiezen zelf welke ondernemers zij 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 worden op de eigen bankrekening. Gemiddeld wordt 96,8% (2016: 97%) van de leningen terugbetaald en kun je met een bedrag van €25 achtereenvolgens meerdere projecten steunen.

### Samenwerking Kiva

Om de leningen mogelijk te maken werkt Wakibi samen met Kiva. Kiva is een Amerikaanse non-profit organisatie die particulieren wereldwijd de mogelijkheid geeft leningen te verstrekken aan ondernemers in ontwikkelingslanden. Kiva heeft als doel om armoede in de wereld te verminderen met behulp van het verstrekken van deze kleine leningen. Voor dit doel maakt Kiva gebruik van het internet en een wereldwijd netwerk van microfinanciering organisaties. Sinds de oprichting in 2005 heeft Kiva 1.7 miljoen leden ('uitleners'), 1.15 miljard dollar uitgeleend en 7.080 lokale veldpartners en trustees in 85 landen. Als partner kan Wakibi gebruik maken van Kiva's netwerk en infrastructuur (projecten, leningen en lokale veldpartners). Wakibi is een onafhankelijke Nederlandse stichting en is op financieel en organisatorisch vlak onafhankelijk van Kiva.

Kiva en Wakibi berekenen geen rente of kosten aan ontvangers van leningen en hun partners in de landen. Ook bieden zij geen rendement aan de uitleners. Wakibi maakt gebruik van de via Kiva aangevraagde leningen om hetzelfde doel te realiseren vanuit het Nederlands taalgebied.

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

	Stand per 22 mei 2018	Stand per 15 juni 2017
Aantal verstrekkers van leningen	1,7 miljoen	1,6 miljoen
Bedrag aan verstrekte leningen sinds start Kiva	USD 1,15 miljard	USD 996 miljoen
Terugbetalingsratio	96,9 %	97,0%
Landen waarin Kiva actief is	85	83

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 Kiva was in 2015 een winnaar van The Wall Street Journal prijs voor operationele effectiviteit.

Het succes van de samenwerking met Kiva blijkt onder andere uit het feit dat sinds de start van Wakibi in 2011 tot en met 31 december 2017 er USD1.251.100 is uitgeleend en dat inmiddels het grootste deel is terugbetaald waardoor er per eind 2017 nog USD239.091 aan lopende leningen uitstaat, dit betreft voornamelijk leningen die aangegaan zijn gedurende 2017.

### Kwantificering activiteiten

Per 31 december 2017 heeft Wakibi 6.530 (2016: 5.353) leden die samen sinds de oprichting van Wakibi €1.154.077 (2016: €890.811) hebben uitgeleend. Met deze leningen zijn 89.032 (2016: 69.072) ondernemers in ontwikkelingslanden gesteund.

In 2017 hebben de leden van Wakibi €263.196 (2016: €243.034) aan leningen verstrekt wederom een stijging ten opzichte van het voorafgaande jaar maar wel achter gebleven bij de ambitie van het bestuur. Er zijn 8.762 (2016 7.653) projecten gesteund waardoor per jaar einde 89.032 (2016: 69.072) ondernemers geholpen zijn.

De gesteunde ondernemers hebben in 2017 €219.014 (2016: € 203.153) terugbetaald op de verstrekt leningen. Het percentage wanbetalingen was 1,81% (2016: 1,79%) van het bedrag aan beëindigde leningen. Het risico van wanbetaling is een risico voor de verstrekkers van de leningen en niet voor Wakibi.

Onze leden hebben in 2017 voor €9.278 (2016: €23.489) verzocht om terugbetaling van hun uitstaand saldo bij Wakibi.

Alle lening activiteiten van Wakibi lopen via de balans van de Wakibi 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 Wakibi in 2017 €51.709 (2016: €31.829) aan kosten. Deze kosten worden meer dan gedekt door vrijwillige donaties van leden, sponsorbijdragen en de opbrengst uit vervallen cadeaubonnen voor in het totaal €62.400 (2016: €34.301) . Het batig saldo van baten en kosten in



## **Stichting Wakibi, Naarden - 2017**

2017 €11.336 (2016: €1.054) is toegevoegd aan de reserves voor continuïteit van Wakibi.

### **Een drietal voorbeelden van de vele Wakibi projecten**

Magaret uit Kenia heeft \$250 geleend en terugbetaald om meer groente en fruit te kunnen verkopen in haar voedsel stalletje. Magaret is getrouwd en heeft 4 kinderen die ze kan onderhouden via haar inkomsten. Om haar onderneming te laten groeien heeft al drie keer geld geleend en terugbetaald.

De Malfeng groep in Indonesië bestaat uit 6 vrouwen die bij elkaar in de buurt wonen en samenwerken om hun gezin te ondersteunen. De groep heeft \$375 geleend en terugbetaald. De lening is gebruikt voor diverse doeleinden, zoals de aanschaf van zaden en bestrijdingsmiddelen voor de groei van groentes maar ook om schoolgeld voor de kinderen te betalen.

In India heeft Gunpanta \$375 geleend en terugbetaald om haar onderneming te kunnen laten groeien. De inkomsten uit het weven waren te gering voor de kosten van haar huishouden. Door de koop van extra materiaal heeft ze de inkomsten kunnen laten groeien.

### **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 zijn er innovatieve ideeën en is er een schat aan expertise en ervaring die Wakibi bij het uitvoeren van de activiteiten nodig heeft.

Wakibi 's 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 2017**

De doelstelling om te groeien is gerealiseerd maar minder snel dan het bestuur had verwacht. Het vinden van nieuwe sponsors heeft beperkt succes opgeleverd. De samenwerking met onze sponsor Riksja Travel gaat naar wederzijdse tevredenheid. De beschikbare financiële middelen zijn met name gebruikt ter dekking van de salariskosten van de directeur. De middelen om de IT systemen te verbeteren waren beperkt. Het bestuur is tevreden dat het jaar met een bescheiden positief resultaat is afgesloten waardoor de continuïteitsreserve is gegroeid en hiermee continuïteit van Wakibi verder is 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

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

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](http://www.wakibi.nl) verbeteren en optimaliseren.

Om onze impact te vergroten is Wakibi blijvend op zoek naar sponsors die Wakibi een warm hart toedragen. Particulieren en bedrijven kunnen Wakibi en de ondernemers in ontwikkelingslanden op verschillende manieren ondersteunen. Voorbeelden hiervan zijn het gebruik maken van de Wakibi unieke sponsorabbonementen, individuele donaties, of vrijwilliger of bedrijfspartner te worden, of door deel te nemen via een specifiek model ("Wakibi beheert voor u") 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.

### ANBI status en CBF keurmerk

Wakibi is een erkend en officieel goed doel en heeft een ANBI-status, waardoor giften fiscaal ook aftrekbaar zijn. In 2018 heeft Wakibi tevens het CBF keurmerk ontvangen.

### 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 kredietrisico als het valutarisico voor rekening van de verstrekkers van de leningen. Jaarlijks worden de risico's geëvalueerd binnen het bestuur en besproken met de Raad van Toezicht en de kascommissie.

### Ambitie Wakibi 2018 – en verder

Wakibi heeft de ambitie om samen een betere wereld te creëren, zonder armoede en met betere levensomstandigheden en werkgelegenheid voor mensen wereldwijd. Wakibi streeft dan ook naar een Nederlandstalig en op langere 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 2018 verwacht Wakibi met 3.500 leden te groeien en voor €750.000 aan leningen te verstrekken. De vrijwilligersorganisatie zal versterkt worden met name door marketingactiviteiten uit te breiden en door de technische systemen te verbeteren. Indien financiële sponsors worden gevonden kan de realisatie van deze doelstellingen versneld worden.

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### Mutaties in bestuur, raad van toezicht en kascommissie

In het bestuur is in september 2017 Marcel van Huis toegetreden voor het media beleid, wegens drukke zakelijke werkzaamheden is Marcel in mei 2018 afgetreden. Marcel blijft actief betrokken als vrijwilliger. Voor IT is Arnold Ligtfoot in september tot het bestuur toegetreden. Erik Liet is begonnen in oktober 2017 voor partner management. Begin 2018 is Alieke Jansen begonnen als secretaris van het bestuur en verantwoordelijk voor customer experience.

De raad van toezicht is in 2017 versterkt met Jolanda Degen, Eleonoor Hintzen en Melanie Hubers. Per 1 januari 2018 is Jolanda Degen voorzitter van de raad van toezicht en is Steven van Randwijck gewoon lid van de raad geworden.

In de kascommissie zijn na de aanstelling in 2017 geen mutaties geweest.

Amsterdam, 26 juni 2018

Bestuur:

Peter Schinkel	Hans Vloemans	Arnold Ligtfoot	Erik Liet	Alieke Jansen
Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder
Voorzitter	Penningmeester	IT	Partners	Secretaris

Namens de Raad van Toezicht:

Jolanda Degen  
Voorzitter



## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

**Balans per 31 december 2017**  
(voor resultaatbestemming)

<b>Activa</b>	<b>Ref.</b>	<b>31 december 2017</b>	<b>31 december 2016</b>
		€	€
<b>Vlottende activa</b>			
Vordering op Kiva	4	16.376	13.317
Vorderingen overige	5	<u>25.034</u>	<u>14.564</u>
		41.410	27.881
<b>Liquide middelen</b>	6	<u>217.823</u>	<u>154.422</u>
<b>Totaal activa</b>		<u>259.233</u>	<u>182.303</u>
<b>Passiva</b>			
	<b>Ref.</b>	<b>31 december 2017</b>	<b>31 december 2016</b>
		€	€
<b>Continuïteitsreserve</b>			
Resultaat voorgaand jaar	7	23.138	22.084
Resultaat huidig jaar		<u>11.336</u>	<u>1.054</u>
		34.474	23.138
<b>Langlopende schuld</b>			
Langlopende lening derden	8	30.396	29.800
<b>Kortlopende schulden</b>			
Schuld aan leden	9	66.112	32.256
Verplichtingen inzake cadeaubonnen		30.175	17.498
Vereffeningfonds		87.872	78.510
Crediteuren		7.224	1.101
Te betalen loonheffing		1.360	0
Voorziening vakantiegeld		<u>1.620</u>	<u>0</u>
		194.363	129.365
		<u>259.233</u>	<u>182.303</u>



## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

Staat van baten en lasten	Ref.	2017 werkelijk	2017 Begroot	2016 werkelijk
		€	€	€
<b>Baten:</b>	11			
Baten van particuliere		24.636	15.000	24.196
Baten van bedrijven		<u>39.758</u>	<u>57.000</u>	<u>10.105</u>
Som van de geworven baten		64.394	72.000	34.301
<b>Lasten:</b>	12			
<b>Besteed aan doelstellingen</b>				
Doelstelling verstrekken van leningen		21.441	19.460	11.310
Doelstelling dekken van de organisatiekosten		<u>21.441</u>	<u>19.460</u>	<u>16.965</u>
		42.882	38.920	28.275
<b>Wervingskosten</b>		2.476	7.416	4.090
<b>Kosten beheer en administratie</b>		6.351	25.000	-536
<b>Som van de lasten</b>		51.709	71.336	31.829
<b>Saldo voor financiële baten en lasten</b>		12.685	664	2.472
Saldo financiële baten en lasten		1.349	664	1.418
<b>Saldo van baten en lasten</b>		11.336	0	1.054
Bestemming saldo van baten en lasten:				
Toevoeging aan continuïteitsreserve		11.336	0	1.054
<b>Totale kosten uit eigen fondsenwerving</b>				
In % van baten uit eigen fondsenwerving		3,8%	10,3%	11,9%
<b>Totale kosten beheer en administratie</b>				
In % van Som der baten		9,9%	34,7%	-1,6%
<b>Totale bestedingen aan doelstelling</b>				
In % van Som der baten		66,6%	54,1%	82,4%
<b>Totale bestedingen aan doelstellingen</b>				
In % van Som der lasten		82,9%	54,6%	88,8%

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### Kasstroomoverzicht over 2017 en 2016

	Ref.	2017	2016
		€	€
<b>Microfinancieringen:</b>			
Betalingen aan Kiva	4	-32.808	-33.046
Leningen via Kiva		263.196	243.034
Aflossingen via Kiva		-219.014	-203.153
Vervallen leningen		-15.524	-9.748
Gerealiseerd koersverlies		1.091	2.310
Te ontvangen van Kiva		-3.059	-603
Mutatie leden saldi		33.856	-29.373
Mutatie vereffening fonds exclusief ongerealiseerd koers			
Resultaat		<u>9.362</u>	<u>52.041</u>
Mutatie te betalen aan verstrekkers leningen		43.218	22.668
Mutatie langlopende verplichtingen	8	<u>596</u>	<u>-53.411</u>
		596	-53.411
<b>Kasstroom operationele activiteiten</b>			
Mutatie vooruitbetaling		-10.470	-3.847
Opbrengsten cadeaubonnen minus ingeleverd		24.680	8.011
Ontvangen sponsorbijdragen		39.758	10.105
Ontvangen donaties		12.633	9.527
Te betalen aflossing en rente		-595	-1.219
Mutatie crediteuren en overige schulden		9.103	-29.076
Operationele kosten		<u>-52.463</u>	<u>-32.028</u>
		22.646	-38.527
<b>Netto kasstroom</b>		<u>63.401</u>	<u>-69.873</u>
Het verloop van de geldmiddelen is als volgt:			
		2017	2016
		€	€
Stand per 1 januari		154.422	224.295
Saldo per 31 december	6	<u>217.823</u>	<u>154.422</u>
Jaar mutatie		<u>63.401</u>	<u>-69.873</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 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 Wakibi.

#### 1.2. *Vestiging adres*

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

#### 1.3. *Continuïteit*

De continuïteitsreserve van Stichting Wakibi bedraagt per 31 december 2017 €34.474 (2016: €23.138). De verwachting is dat de cashflow en het resultaat over het boekjaar 2018 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, kleine fondsenwervende organisaties 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 - 2017

### 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. *Continuïteitsreserve*

Dit betreft het eigen vermogen waar een specifieke besteding aan is gegeven door het bestuur namelijk de continuïteit van de Stichting.

Alle vermogensmutaties worden 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.

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*

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

#### 3.4. *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.

#### 3.5. *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.

#### 3.6. *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 - 2017

### 4. Vordering op Kiva

#### Microfinanciering door Kiva

	Mutaties 2017 €	Mutaties 2016 €
Boekwaarde 1 januari	13.317	10.219
<b>Mutaties met Kiva boekjaar</b>		
Betalingen aan Kiva	32.808	33.046
Leningen via Kiva	-263.196	-243.034
Aflossingen via Kiva	219.014	203.153
Vervallen leningen	15.524	9.748
Gerealiseerd koers resultaat	0	-2.310
Niet gerealiseerd koersverschil	-1.091	2.495
	<u>3.059</u>	<u>3.098</u>
Boekwaarde vordering op Kiva 31 december	<u>16.376</u>	<u>13.317</u>

Cumulatief	Mutaties 2012/2017 €	Mutaties 2012/2017 USD
Boekwaarde 25 oktober 2011	0	0
<b>Mutaties met Kiva cumulatief</b>		
Betalingen aan Kiva	224.088	258.709
Leningen via Kiva	-1.154.077	-1.251.100
Aflossingen via Kiva	865.120	964.668
Vervallen leningen	48.806	53.075
Overige	-3.988	1.869
Niet gerealiseerd koersverschil	<u>36.427</u>	<u>-7.603</u>
Bedrag aan openstaande leningen	-207.712	-239.091
	<u>16.376</u>	<u>19.618</u>
Boekwaarde vordering op Kiva 31 december	<u>16.376</u>	<u>19.618</u>

#### Openstaande leningen per overeengekomen terugbetalingsdatum

	31 december 2017		31 december 2016	
	USD	%	USD	%
2017			146.782	74%
2018	181.675	76%	27.965	14%
2019	42.902	18%	16.817	8%
2020	6.635	3%	2.505	1%
2021	2.351	1%	1.524	1%
na 2021	5.528	2%	3.920	2%
Saldo openstaande leningen per 31 december	<u>239.091</u>	<u>100%</u>	<u>199.513</u>	<u>100%</u>

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

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. Wakibi heeft door de omrekening van de mutaties met Kiva van euro's naar Amerikaanse dollars een ongerealiseerd koersverschil. Kiva realiseert in beperkte mate een resultaat tussen de koers van de dollar en voor sommige landen de lokale valuta van de lening.

Per 31 december 2017 bedraagt het bedrag aan uitstaande leningen USD 239.091 (2016: USD 199.513).

### 5. Vorderingen overige

	31 december 2017	31 december 2016
	€	€
Te ontvangen rente	0	195
Vooruitbetaalde bedragen en overige vorderingen	25.034	14.369
	<u>25.034</u>	<u>14.564</u>

De meeste vorderingen zijn betaald sinds 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 2017	31 december 2016
	€	€
ABN AMRO	12.486	11.082
ABN AMRO spaarrekening	179.496	142.300
Triodos	25.841	1.040
	<u>217.823</u>	<u>154.422</u>

Uit de liquide middelen dient de rekening courant verhouding met de leden van €66.112 (2016: €32.256) en het vereffeningsfonds ten behoeve van de leden €87.872 (2016: €78.510) terugbetaald te kunnen worden.

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### 7. Continuïteit reserve

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

	2017	2016
	€	€
Openingsbalans 1 januari	23.138	22.084
Dotatie	11.336	1.054
Eind balans 31 december	<u>34.474</u>	<u>23.138</u>

### 8. Langlopende schulden

	2017	2016
	€	€
Openingsbalans 1 januari	29.800	83.211
jaarmutaties:		
Aflossingen	0	-50.000
Verstrekt aan derde leningen	0	-4.825
Rente vergoeding	596	1.414
Eind balans 31 december	<u>30.396</u>	<u>29.800</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 leningen hebben hetzelfde risico profiel als andere leningen via Kiva dus valuta en krediet risico zijn voor rekening van de lening verstrekker.

### 9. Kort lopende schulden

	31 december 2017	31 december 2016
	€	€
Schuld aan verstrekkers leningen	66.112	32.256
Verplichtingen inzake cadeaubonnen	30.175	17.498
Vereffeningsfonds	87.872	78.510
Crediteuren	7.224	1.101
Te betalen loonheffing	1.360	0
Voorziening vakantiegeld	1.620	0
	<u>194.363</u>	<u>129.365</u>



## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### Cadeaubonnen

	2017		2016
	€		€
Openingsbalans 1 januari	17.498		24.156
Verkochte bonnen	35.575		14.850
Ingeleverde bonnen	-10.895		-6.839
Vervallen bonnen	-12.003		-14.669
	<u>12.677</u>		<u>-6.658</u>
Uitstaande bonnen per 31 december	<u>30.175</u>		<u>17.498</u>

Wakibi 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 €66.112 (2016: €32.256).

Wakibi verkoopt cadeaubonnen die ingewisseld kunnen worden voor leningen. Verkochte cadeaubonnen die na een jaar na uitgifte niet zijn omgezet in een lening vervallen. De vervallen bonnen komen ten gunste van het resultaat (2017: €12.003, 2016: €14.669).

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 vereffeningsfonds. Bij terugbetaling door Kiva in Amerikaanse dollars wordt het vereffeningsfonds 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 vereffeningsfonds voor risico van de verstrekker van de lening en niet voor 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 vereffeningsfonds geboekt. Het kredietrisico van leningen is tevens voor rekening van de verstrekker van de lening. De gemiddelde koers in 2017 bedroeg 1,139 (2016: 1,1039) en per jaareinde 1,198 (2015: 1,052).

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.

### 11. Baten

In het boekjaar zijn baten uit eigen fondsenwerving van bedrijfsponsors 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 Wakibi. In 2017 is via een sponsoractie €1.994 opgehaald ten behoeve van de kosten van de accountant voor onderzoek van de jaarrekening.

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### 12. Lasten

	werkelijk 2017 €	begroot 2017 €	werkelijk 2016 €
Salaris en sociale lasten	39.917	36.000	28.044
Huurkosten	1.940	1.920	0
Onkosten	1.025	1.000	231
Accountantskosten, onderzoek jaarrekening	2.420	0	0
Communicatie kosten	2.476	7.416	4.090
Kosten website	3.705	25.000	1.000
Overige lasten en opbrengsten	226	0	-1.536
<b>Som van de lasten</b>	<b>51.709</b>	<b>71.336</b>	<b>31.829</b>

	werkelijk 2017 €	begroot 2017 €	werkelijk 2016 €
<b>Besteed aan doelstellingen</b>			
Doelstelling verstrekken van leningen	21.441	19.460	11.310
Doelstelling dekken van de organisatiekosten	<u>21.441</u>	<u>19.460</u>	<u>16.965</u>
	42.882	38.920	28.275
<b>Wervingskosten</b>	2.476	7.416	4.090
<b>Kosten beheer en administratie</b>	6.351	25.000	-536
<b>Som van de lasten</b>	<b>51.709</b>	<b>71.336</b>	<b>31.829</b>

In het boekjaar zijn kosten gemaakt voor een personeelslid en kosten ten behoeve van een website die de doelstellingen van Wakibi ondersteunt. Tevens zijn er beperkt overige administratieve kosten gemaakt waaronder in 2017 de accountantscontrole.

Door de directeur van Wakibi en het bestuur is een inschatting gemaakt van de tijdsbesteding voor de doelstellingen van Wakibi. In 2016 werd na schatting nog 60% van de tijd besteed aan het opbouwen van de organisatie. In 2017 is de tijdsbesteding meer verschoven naar het verstrekken van leningen waardoor er naar schatting nu 50% van de tijd wordt besteed aan het verstrekken van leningen en 50% aan de organisatie.

### 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.

## Stichting Wakibi, Naarden - 2017

### 14. Aantal werknemers

In 2017 was Yfke de Vroom bezoldigd directeur voor 3 dagen in de week tot juni en vanaf juli 4 dagen in de week. De totale loonkosten in 2017 bedroegen €39.917 (2016: €28.044). Wakibi heeft geen beloningen of onkostenvergoedingen verstrekt aan bestuurders en toezichthouders.

Amsterdam, 26 juni 2018

Het bestuur,

Peter Schinkel	Hans Vloemans	Arnold Ligtvoet	Erik Liet	Alieke Jansen
Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder	Bestuurder
Voorzitter	Penningmeester	IT	Partners	Secretaris

Amsterdam, 26 juni 2018

Namens de Raad van Toezicht,

Jolanda Degen  
Voorzitter Raad van Toezicht  
Stichting Wakibi gevestigd te Naarden

## **Stichting Wakibi, Naarden - 2017**

### **Leden bestuur en toezichhouders**

#### **Bestuur**

het Bestuur van Stichting Wakibi bestaat per heden uit 5 leden:

Peter Schinkel - voorzitter en oprichter Wakibi.

Neven-functies: R&D manager Indenty, consultant Make Marketing Magic.

Aangesteld op: 20 juli 2011.

Hans Vloemans – penningmeester.

Neven-functies: penningmeester Vereniging Mooi Rembrandtpark.

Aangesteld op: 5 september 2014.

Arnold Ligtoet – bestuurder IT.

Neven-functies: Co-founder & Chief Tech Conversed.ai.

Aangesteld op: 2 oktober 2017.

Erik Liet – bestuurder partner management.

Neven-functies: Business Owner GPAL, Owner MAD Multimedia, Owner MyTravelPlanner.nl.

Aangesteld op: 2 oktober 2017.

Alieke Jansen – bestuurder, secretaris en customer experience.

Neven-functies: Consultant Morgens.

Aangesteld op: 22 januari 2018.

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

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



## **Stichting Wakibi, Naarden - 2017**

### **Raad van Toezicht**

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

Jolanda Degen – voorzitter  
Founder Otravo  
Aangesteld op: 6 september 2017

Steven van Randwijck  
Directeur Holland Health Clinic  
Aangesteld op: 20 juli 2011

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

Eleonoor Hintzen  
Directeur Good Company  
Aangesteld op: 5 september 2017

Melanie Hubers  
Partner VOOR BV  
Aangesteld op: 2 oktober 2017

### **Kascommissie**

De kascommissie bestaat uit de volgende leden:

Hans Lagaaij – voorzitter  
Corporate Director IT Stork  
Aangesteld op: 14 december 2016

Gerard van Veen  
Kweker  
Aangesteld op: 14 december 2016

Jochem Scheepmaker  
Management Assistent Ministerie van Economische Zaken  
Aangesteld op: 14 december 2016

## CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de Raad van Toezicht en de directie van Stichting Wakibi

### A. Verklaring over de in de jaarverslag opgenomen jaarrekening 2017

#### Onze oordeelonthouding

Wij hebben opdracht gekregen de jaarrekening 2017 van Stichting Wakibi te Naarden te controleren.

Wij geven geen oordeel over de getrouwheid van de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening van de vennootschap. Vanwege het belang van de aangelegenheid(heden) beschreven in de paragraaf 'De basis voor onze oordeelonthouding' zijn wij niet in staat geweest om voldoende en geschikte controle-informatie te verkrijgen om daarop ons controleoordeel bij de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening te kunnen baseren bij de jaarrekening als geheel. De verkregen controle-informatie is wel geschikt als basis voor ons oordeel over de balans per 31 december 2017 met bijbehorende toelichting.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de staat van baten en lasten over 2017; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor onze oordeelonthouding

Het is niet mogelijk gebleken achteraf tot het oordeel te komen dat de balans per 31 december 2016 een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen, welk oordeel kan dienen als uitgangspunt voor de controle van de jaarrekening over het boekjaar 2017. Indien bedragen van genoemde balans anders zouden moeten luiden, zou dit van directe invloed zijn op de gepresenteerde resultaten over 2017. Als gevolg hiervan is onzekerheid blijven bestaan met betrekking tot de grootte en de samenstelling van het resultaat over 2017.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Wakibi zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties, de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

## **B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie Ter vergelijking opgenomen informatie niet gecontroleerd**

Op de jaarrekening 2016 is geen accountantscontrole toegepast. Derhalve zijn de ter vergelijking opgenomen bedragen in de winst-en-verliesrekening en de daaraan gerelateerde toelichtingen, evenals de ter vergelijking opgenomen bedragen in de mutatieoverzichten niet gecontroleerd.

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit het bestuursverslag.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen uit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met RJ-Richtlijn 650 fondsenwervende organisaties.

## **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 fondsenwervende organisaties. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.



## Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Hilversum, 28 juni 2018

Was getekend,

M&K Hilversum B.V.

drs. D. Kroon RA