



HomePlan

FINANCIËEL VERSLAG 2018



JAARREKENING

A. Balans	3
B. Staat van baten en lasten	4
C. Kasstroomoverzicht	5
D. Algemene toelichting	5
E. Toelichting op de balans	8
F. Toelichting op de staat van baten en lasten	12
G. Kengetallen	17

OVERIGE GEGEVENS

Bestemming saldo	17
Gebeurtenissen na balansdatum	17
Controleverklaring	18



A. Balans

Activa	31-12-2018	31-12-2017
Materiële vaste activa (1)	3.076	2.436
Vlottende activa		
Vorderingen (2)	18.501	36.071
Liquide middelen (3)	544.160	674.171
Totaal vlottende activa	562.661	710.242
Totaal activa	565.737	712.678

Passiva	31-12-2018	31-12-2017
Reserves en fondsen (4)		
- Continuïteitsreserve	250.000	250.000
- Bestemmingsreserves	58.283	25.000
- Overige reserves	0	137.993
Totaal reserves	308.283	412.993
Fondsen		
- Bestemmingsfondsen	220.759	237.354
Totaal reserves en fondsen	529.042	650.347
Schulden		
- Kortlopende schulden (5)	36.695	62.331
Totaal passiva	565.737	712.678





B. Staat van baten en lasten

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Baten (6)			
- Baten van particulieren	248.913	185.000	236.143
- Baten van bedrijven	254.365	215.000	289.093
- Baten van andere organisaties zonder winststreven	317.958	515.000	521.346
Som van de geworven baten	821.236	915.000	1.046.582
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten	-522	6.500	1.017
Som van de baten	820.714	921.500	1.047.599

Lasten (7)			
Besteed aan doelstellingen			
- Projecten	745.656	800.765	867.307
- Voorlichting	68.150	57.887	20.665
Totaal besteed aan doelstellingen	813.806	858.652	887.972
Fondsenwerving	90.520	123.044	92.427
Beheer en administratie	34.674	81.216	46.039
Som van de lasten	939.000	1.062.912	1.026.438
Saldo voor financiële baten en lasten	-118.286	-141.412	21.161
Saldo van financiële baten en lasten (8)	-3.019	0	-3.109
Saldo van baten en lasten	-121.305	-141.412	18.052

Bestemming saldo van baten en lasten			
- Bestemmingsreserves	33.283	0	-75.000
- Overige reserves	-137.993	-141.412	-92.302
- Bestemmingsfondsen	-16.595	0	185.354
Totaal	-121.305	-141.412	18.052

C. Kasstroomoverzicht

	2018	2017
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Saldo van baten en lasten	-121.305	18.052
Aanpassing voor afschrijving	1.177	1.480
	-120.128	19.532
Veranderingen in werkkapitaal:		
- Kortlopende vorderingen	17.570	-23.572
- Schulden	-25.636	11.266
	-8.066	-12.306
Kasstroom uit operationele activiteiten	-128.194	7.226
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investering materiële vaste activa	-1.817	0
Netto kasstroom	-130.011	7.226
Beginstand geldmiddelen	674.171	666.945
Mutatie geldmiddelen	-130.011	7.226
Eindsaldo geldmiddelen	544.160	674.171

Toelichting bij het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

D. Algemene toelichting

Activiteiten

Stichting HomePlan (hierna: HomePlan), statutair gevestigd te Breda, is opgericht op 11 maart 1996 door de heer J.H.L. Tebbe en actief sinds 15 mei 1997. HomePlan is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41.106.900.

De stichting heeft ten doel:

- het zonder winstoogmerk realiseren van huisvesting en onderdak voor de allerarmsten in minder ontwikkelde en ontwikkelingslanden;
- het bevorderen van de daadwerkelijke belangstelling, in het bijzonder van het Nederlandse publiek, voor de sociale problemen van de ontwikkelingslanden;
- en voorts al hetgeen met een en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn, alles in de ruimste zin des woords.

De stichting tracht haar doel onder meer te verwezenlijken door:

- het verschaffen van directe hulp in de vorm van huisvesting aan de allerarmsten in minder ontwikkelde landen en ontwikkelingslanden;
- het ondersteunen van activiteiten gericht op het herstel van het dagelijks leven en op het begin van een structurele verbetering van de levensomstandigheden van de slachtoffers; het geven van bijstand aan organisaties in ontwikkelingslanden voor de verbetering van hun hulpverlenings- en ontwikkelingscapaciteit;
- zo veel mogelijk mensen zien te bereiken met informatie over haar doelgroepenhaar werk onder andere door middel van periodieken;
- het bij schriftelijke overeenkomst samenwerken met andere instellingen en organisaties met een gelijk of aanverwant doel;
- alle andere wettige middelen.



De inkomsten van de stichting bestaan uit:

- subsidies en donaties;
- erfstellingen en legaten;
- andere bijdragen particulieren, instellingen, organisaties en overheden; opbrengsten van te organiseren acties voor de inzameling van geld en goederen; andere verkrijgingen en baten.

HomePlan heeft een bestuur dat bij het opmaken van deze jaarrekening bestaat zes leden.

Waarderingsgrondslagen

De jaarrekening is opgesteld conform de RJ 650 voor fondsenwervende organisaties. De jaarrekening is opgesteld in euro's en wordt vergeleken met de door het bestuur vastgestelde begroting 2018 en de realisatie 2017.

Algemeen

De algemene grondslag voor de waardering van activa en passiva, alsmede voor de berekening van het saldo van baten en lasten, is de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient het bestuur, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa welke benodigd zijn voor de bedrijfsvoering worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikname. Als criterium voor het activeren van materiële vaste activa wordt een minimale omvang van € 500 gehanteerd.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Dit komt overeen met de nominale waarde, onder aftrek

van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Vorraden

De inkoopkosten van de artikelen die worden verkocht, worden tegen de aanschafwaarde ten laste van het boekjaar van aanschaf gebracht. Waardering op de balans vindt daarom niet plaats. De omvang van de aanwezige voorraad is zeer beperkt.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van HomePlan.

Voorzieningen

HomePlan heeft voor haar werknemers een pensioenregeling getroffen waarbij de pensioenuitkeringen gebaseerd zijn op een beschikbaar premiestelsel. Deze pensioen-regeling is ondergebracht bij Centraal Beheer Achmea. De over het boekjaar verschuldigde premies worden als kosten verantwoord. Voor per balansdatum nog niet betaalde premies wordt een schuld opgenomen. Aangezien deze verplichtingen een kortlopendkarakter hebben, worden deze gewaardeerd tegen de nominale waarde. De risico's van loonontwikkeling, prijsindexatie en beleggingsrendement op het fondsvermogen zullen mogelijk leiden tot toekomstige aanpassingen in de jaarlijkse bijdragen aan de verzekeringsmaatschappij. Deze risico's komen niet tot uitdrukking in een in de balans opgenomen voorziening.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Bij de bepaling van het resultaat zijn, voor zover niet anders vermeld, de aan het boekjaar toe te rekenen baten en lasten opgenomen.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen door de donateur of door het bestuur van HomePlan, worden in de staat van baten en lasten verwerkt indien besteding heeft plaatsgevonden; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet-bestede gelden opgenomen in de desbetreffende bestemmingsreserve of het desbetreffende bestemmingsfonds, tenzij sprake is van een contractuele toezegging van een bijdrage voor projectfinanciering. In dat geval wordt het niet-bestede deel van de baten als vooruitontvangen gepresenteerd op de balans.

Een onttrekking aan de bestemmingsreserve of het bestemmingsfonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten.

Bijdragen in natura uit samenwerkingen

Bijdragen in natura uit samenwerkingen met partners worden in het jaar verantwoord waarin de daadwerkelijke prestatie is geleverd.

Donaties, giften en schenkingen

De donaties, giften en schenkingen worden gewaardeerd tegen de reële waarde. De niet-financiële bijdrage die door vrijwilligers wordt geleverd, wordt niet in de staat van baten en lasten verantwoord.

Verkoop artikelen

De brutowinst uit de verkoop van artikelen wordt toegerekend aan het boekjaar waarin het artikel wordt verkocht. De brutowinst is de netto-omzet van de verkochte artikelen verminderd met de kostprijs. De inkoopkosten van de artikelen die worden verkocht, worden in het jaar van aanschaf ten laste van het resultaat gebracht.

Overige baten

De overige baten worden opgenomen op het moment dat er een betrouwbare schatting van de opbrengst kan worden gemaakt.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Afschrijvingen

De materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming in vijf jaar afgeschreven.

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva.

Lastenverdeling

De wijze van kostenverdeling realisatie 2018 is conform richtlijn RJ 650, richtlijn verslaggeving fondsenwervende organisaties.

Indirecte kosten

De basis voor de lastenverdeling van de indirecte kosten ligt in een jaarlijkse schatting door HomePlan van de tijd per persoon (inclusief de directeur) per bestemming en de hoogte van de werkgeverslasten. De tijdsbesteding van de onbezoldigde medewerker wordt hierin eveneens verdisconteerd. De bedragen voor de kostensoorten: personele kosten, huisvestingskosten, kantoorkosten en algemene kosten alsmede afschrijvingen worden verdeeld op basis van de geschatte tijdsbesteding.

Directe kosten

De directe kosten worden direct aan de desbetreffende bestemming toegerekend. Verplichtingen die HomePlan aangaat in het kader van projecten worden in zijn geheel ten laste van het boekjaar gebracht waarin de verplichting wordt aangegaan, dat wil zeggen nadat het besluit hieromtrent is genomen door de stichting en dit aan de ontvanger kenbaar is gemaakt. De afwikkeling van de verplichting in de vorm van een betaling aan de uitvoerder van het project geschiedt via de balans. Bij samenwerkingen die voor meerdere jaren worden aangegaan, wordt - op basis van de projectbegroting - per jaar een toekenning gedaan en de samenwerking alleen voortgezet bij goede inhoudelijke resultaten en indien de financiële middelen van HomePlan dit toestaan.

Verdeelsleutels nieuwsbrief en mailingkosten

Voor de nieuwsbrief en mailingkosten worden verdeelsleutels gebruikt voor de toerekening aan voorlichtings- en wervingskosten. Deze verdeelsleutels zijn vastgesteld aan de hand van de doelstelling en inhoud van de mailingen alsmede op basis van bedrijfseconomische criteria. Voor mailingen naar bestaande donateurs van HomePlan wordt 30% van de gemaakte kosten toegeschreven aan werving en 70% aan voorlichting. Bij het aanschrijven van nieuwe potentiële donateurs ligt de nadruk op werving en wordt de verhouding 70% voor werving en 30% voor voorlichting toegepast.



E. Toelichting op de balans

1. Materiële vaste activa

	2018	2017
Boekwaarden per 1 januari	2.436	3.916
Bij: investeringen	1.817	0
Af: afschrijvingen	-1.177	-1.480
Boekwaarden per 31 december	3.076	2.436

2. Vorderingen

	31-12-2018	31-12-2017
Debiteuren	12.988	33.200
Vooruitbetaalde bedragen	4.300	0
Te ontvangen bijdragen	1.163	0
Omzetbelasting	34	0
Rente	16	382
Hotel Las Mercedes Managua - restitutie	0	2.489
Totaal vorderingen	18.501	36.071

Alle vorderingen worden als volwaardig beschouwd en hebben een looptijd korter dan een jaar.

3. Liquide middelen

	31-12-2018	31-12-2017
Rabobank - rekening-courant	395.092	515.726
Rabobank - spaarrekening	148.522	148.141
Rekening-courant ICS	546	950
ING	0	7.386
Stichting derden gelden Buckaroo	0	1.499
Kas	0	469
Totaal liquide middelen	544.160	674.171

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Homeplan.

4. Reserves en fondsen

Reserves

De reserves bestaan uit een continuïteitsreserve, bestemmingsreserves en overige reserves.

Continuïteitsreserve

	2018	2017
Stand per 1 januari	250.000	250.000
Mutatie boekjaar	0	0
Stand per 31 december	250.000	250.000

De continuïteitsreserve wordt gevormd voor de dekking van de mogelijke risico's op korte termijn en om zeker te stellen dat de stichting ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. De intern vastgestelde norm voor de noodzakelijk geachte omvang

van deze reserve bedraagt € 250.000. Deze norm valt ruim binnen de maximale omvang die is bepaald in de richtlijn Financieel Beheer Goede Doelen van Goede Doelen Nederland: maximaal 1,5 maal de organisatiekosten (voor 2018: € 365.000).

Bestemmingsreserves

	31-12-2018	31-12-2017
Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	25.000	25.000
Reserve innovatieve projecten	33.283	0
Reserve vervanging database	0	0
Reserve Mexico Techno Droomproject	0	0
Totaal bestemmingsreserves	58.283	25.000

Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	2018	2017
Stand per 1 januari	25.000	25.000
Mutatie boekjaar	0	0
Stand per 31 december	25.000	25.000

Met deze reserve ondersteunt HomePlan de partner SACBC om meerdere computerscholen financieel zelfvoorzienend te maken. Indien de fondsenwerving voor dit project ontoereikend is, wordt deze reserve aangesproken, hetgeen de afgelopen twee jaar niet nodig is geweest. Er wordt in de komende tijd een businessplan opgezet voor dit project.

Reserve innovatieve projecten	2018	2017
Stand per 1 januari	0	0
Mutatie boekjaar	33.283	0
Stand per 31 december	33.283	0

Met deze reserve steunt HomePlan nieuwe projecten met een innovatief en duurzaam karakter op het gebied van huisvesting.

Reserve vervanging database	2018	2017
Stand per 1 januari	0	25.000
Mutatie boekjaar	0	-25.000
Stand per 31 december	0	0

Reserve Mexico Techno Droomproject	2018	2017
Stand per 1 januari	0	50.000
Mutatie boekjaar	0	-50.000
Stand per 31 december	0	0



Overige reserves

	2018	2017
Stand per 1 januari	137.993	230.295
Mutatie boekjaar	-104.710	-92.302
Overheveling naar nieuwe bestemmingsreserve	-33.283	0
Stand per 31 december	0	137.993

In de overige reserves zijn de positieve en negatieve saldi van de staat van baten en lasten opgenomen. Eind 2018 is het saldo van € 33.283 overgeheveld naar een nieuw gevormde bestemmingsreserve.

Fondsen

Bestemmingsfondsen	31-12-2018	31-12-2017
Bestemmingsfonds Haïti	129.500	150.000
Bestemmingsfonds Zuid-Afrika	91.259	87.354
Bestemmingsfonds Nicaragua	0	0
Bestemmingsfonds Mexico	0	0
Totaal bestemmingsfondsen	220.759	237.354

	2018	2017
Bestemmingsfonds Haïti		
Stand per 1 januari	150.000	0
Af: besteed in boekjaar	-150.000	0
Bij: ontvangen in boekjaar	129.500	150.000
Stand per 31 december	129.500	150.000

Bestemmingsfonds Zuid-Afrika		
Stand per 1 januari	87.354	25.000
Af: besteed in boekjaar	-87.354	0
Bij: ontvangen in boekjaar	70.249	62.354
Bij: van bestemmingsfonds Nicaragua	21.010	0
Stand per 31 december	91.259	87.354

Bestemmingsfonds Nicaragua		
Stand per 1 januari	0	2.000
Af: besteed in boekjaar	0	-2.000
Bij: ontvangen in boekjaar	21.010	0
Af: naar bestemmingsfonds Zuid-Afrika	-21.010	0
Stand per 31 december	0	0

Bestemmingsfonds Mexico		
Stand per 1 januari	0	25.000
Mutatie boekjaar	0	-25.000
Stand per 31 december	0	0

Er is in 2018 voor in totaal € 230.559 aan geormerkte donaties ontvangen voor projecten die in 2019 zullen worden gerealiseerd. De donatie voor Nicaragua betreft de donatie voor een bouwreis die in 2018 gepland stond. Deze bouwreis heeft HomePlan moeten annuleren vanwege de politieke omstandigheden in Nicaragua en de sluiting van de kantoren van Techo, de organisatie waar HomePlan mee samenwerkt. In overleg met de organisator van de bouwreis is overeengekomen dat de gelden in 2019 besteed zullen worden in Zuid-Afrika, tijdens een volgende bouwreis.

5. Kortlopende schulden

	2018	2017
Accountant	7.950	9.620
Storneringen incasso december	7.093	9.490
Vooruit ontvangen/gefactureerde bouwreizen	6.944	23.157
Af te dragen loonheffingen	3.916	4.196
Reservering vakantietoeslag	3.786	4.757
Nog te betalen vakantiedagen	2.055	1.539
Bankkosten	1.056	1.162
Crediteuren	0	7.436
Af te dragen omzetbelasting	0	214
Overige schulden	3.895	760
Totaal kortlopende schulden	36.695	62.331

Alle schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.



NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Huurcontract - sponsorbijdrage

Met een duurzaam partner is een huurovereenkomst inzake de kantoorruimte aan het Steenen Hoofd 63 te Breda aangegaan. Deze overeenkomst is voor onbepaalde tijd en kan zowel door de huurder als de verhuurder op elk moment worden opgezegd met inachtneming van een termijn van drie maanden. De huurprijs bedraagt € 3.500 per jaar.

Daarnaast is een overeenkomst opgesteld dat deze duurzaam partner in plaats van een financiële bijdrage ad € 3.500 de kantoorruimte ter beschikking stelt aan HomePlan. Deze overeenkomst is per 1 januari 2019 verlengd voor de duur van drie jaar tot en met 31 december 2021.

Indien de overeenkomst van de kantoorruimte eerder eindigt dan de driejarige termijn van het duurzaam

partnerschap, heeft de duurzaam partner het recht het duurzaam partnerschap te beëindigen. Indien de duurzaam partner beslist het duurzaam partnerschap te continueren, dan zal het duurzaam partnerschap worden voortgezet tegen de standaard financiële bijdrage van € 3.500.

Leaseverplichting auto

HomePlan is voor de periode 26 april 2016 tot en met 25 april 2020 een leaseverplichting aangegaan betreffende een operational lease van een Volkswagen. De kosten op jaarbasis bedragen circa € 2.900.

Leaseverplichting kopieermachine

Voor de periode van 1 juli 2016 tot en met 30 juni 2021 is een operational lease overeenkomst afgesloten inzake een kopieermachine. De kosten op jaarbasis bedragen circa € 1.200.

F. Toelichting op de staat van baten en lasten

6. Baten

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Baten van particulieren			
Particulieren	108.246	80.000	83.071
Straatwervingcampagnes	140.667	100.000	153.072
Events	0	5.000	0
Totaal baten van particulieren	248.913	185.000	236.143
Baten van bedrijven			
Zakelijke markt	65.561	60.000	90.620
Partnerships	103.900	70.000	73.000
Bouwreizen	76.168	85.000	112.842
Diverse acties	8.736	0	12.631
Totaal baten van bedrijven	254.365	215.000	289.093
Baten van andere organisaties zonder winststreven			
Kerkelijke organisaties	10.252	15.000	9.437
Vermogensfondsen*	307.706	500.000	447.639
Overige	0	0	64.270
Totaal baten van andere organisaties zonder winststreven	317.958	515.000	521.346
Som van de geworven baten	821.236	915.000	1.046.582

* Waaronder € 20.000 van de Stichting Weeshuis der Doopsgezinden.

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten			
Verkopen kerstkaarten/overige	780		926
Verkopen No House Wine	0		784
Totaal verkopen	780		1.710
Kosten kerstkaarten/overige	1.302		261
Kosten No House Wine	0		432
Totaal kosten	1.302		693
Bruto-winst	-522	6.500*	1.017

* Inclusief opbrengst No House Wine. De realisatie is ondergebracht onder diverse acties bedrijven.

7. Toelichting lastenverdeling 2018 - specificatie en verdeling kosten naar bestemming

LASTEN	Besteed aan doelstellingen		Fondsen-werving	Beheer en administratie	Totaal realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
	Projecten	Voorlichting					
Verstrekke subsidies en bijdragen	685.417	0	0	0	685.417	738.500	767.544
Overige directe kosten	0	10.086	1.865	0	11.951	51.000	27.671
Subtotaal	685.417	10.086	1.865	0	697.368	789.500	795.215
Personeelskosten	45.790	44.137	67.390	26.357	183.675	212.792	172.891
Huisvestingskosten	873	841	1.284	502	3.500	0	3.500
Kantoorkosten en algemene kosten	13.283	12.803	19.548	7.646	53.280	59.120	53.351
Afschrijvingen	293	283	432	169	1.177	1.500	1.480
Totaal	745.656	68.150	90.520	34.674	939.000	1.062.912	1.026.438



Vervolg toelichting lasten

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Directe kosten projecten			
Projecten Haïti	310.504		204.303
Projecten Zuid-Afrika	200.839		320.712
Projecten Nicaragua	73.134		199.905
Projecten El Salvador	39.658		0
Projecten Zimbabwe	35.345		0
Projecten Mexico	0		33.924
Evaluatie en monitoring	25.937		8.700
Totaal directe kosten projecten	685.417	738.500	767.544

Overige directe kosten			
Directe kosten voorlichting			
- Promotiekosten	7.245		12.617
- Nieuwsbrief/mailingen	2.841		4.944
Totaal directe kosten voorlichting	10.086	20.000	17.561
Directe kosten fondsenwerving			
- Mailingkosten	1.218		2.118
- Overige kosten	647		7.992
Totaal directe kosten fondsenwerving	1.865	31.000	10.110
Totaal overige directe kosten	11.951	51.000	27.671

De directe kosten fondsenwerving zijn lager dan begroot door het niet aanstellen van een zakelijk fondsenwerfer.

Personeelskosten	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Brutolonen (inclusief vakantiegeld)	115.109		119.346
Sociale lasten en personeelsverzekeringen	23.103		23.061
Pensioenen	5.312		6.670
Totaal salariskosten	143.524		149.077
Wervingskosten personeel	702		0
Personeel niet in loondienst	0		3.206
Overige personeelskosten *	39.449		20.608
Totaal personeelskosten	183.675	212.792	172.891

* Er is in beide jaren een overeenkomst van opdracht gesloten met de projectmanager Zuid-Afrika van HomePlan. De hieruit voortvloeiende kosten zijn opgenomen onder de post overige personeelskosten.

Het aantal werkzame personen in loondienst bedroeg ultimo 2018 2,4 fte tegenover 2,6 fte in 2017. HomePlan volgt bij de beloning van haar werknemers de salarisadvieslijn van Goede Doelen Nederland. De salarissen worden jaarlijks op 1 januari geïndexeerd conform het CBS-cijfer voor de inflatie.

Bezoldiging directie	2018	2017
Dienstverband		
Aard	onbepaald	onbepaald
Uren	33 uur	33 uur
Parttimepercentage	83%	83%
Periode	jan-dec	jan-dec
Bezoldiging		
Jaarinkomen	€	€
Brutoloon/salaris	49.350	48.574
Vakantiegeld	3.917	3.793
Vaste eindejaarsuitkering	0	0
Niet-opgenomen vakantiedagen	0	0
Totaal jaarinkomen	53.267	52.367
Belastbare vergoedingen/bijtellings	1.020	1.020
Pensioenlasten (wg-deel)	2.534	2.731
Pensioencompensatie	0	0
Overige beloningen op termijn	0	0
Totaal salariskosten	56.821	56.118

Het jaarinkomen van het directielid blijft binnen het maximum van € 73.023 volgens de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties.

Ook het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellings en de pensioenlasten blijven binnen het in de regeling opgenomen maximum van € 73.023 per jaar.

Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directie-bezoldiging verwijzen we naar hoofdstuk 6 van het jaarverslag.



Huisvestingskosten	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
	3.500	0	3.500
Totaal huisvestingskosten	3.500	0	3.500

Voor verdere toelichting zie pagina 88.

Kantoorkosten en algemene kosten	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Automatisering en ICT	12.134		8.482
Accountantskosten	7.950		9.620
Bijdragen, lidmaatschappen en abonnementen	5.651		7.065
Verzekeringen	4.910		2.457
Administratiekosten	3.462		2.440
Autokosten	3.412		3.628
Kantoorbenodigdheden	3.389		4.480
Communicatieplan	2.710		0
Reiskosten	2.360		2.563
Telefoonkosten	2.264		2.184
Advieskosten	1.815		0
Pr-materiaal	851		3.437
Portokosten	751		920
Drukwerk	677		2.139
Relatiemanagement	411		3.936
Overige algemene kosten	533		0
Totaal kantoorkosten en algemene kosten	53.280	59.120	53.351

Afschrijvingskosten	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Automatiseringsapparatuur	1.122		1.264
Inventaris	55		216
Totaal afschrijvingskosten	1.177	1.500	1.480

8. Financiële baten en lasten

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Bankkosten	3.036		3.491
Rentebaten	-17		-382
Totaal financiële baten en lasten	3.019	0	3.109



6. Kengetallen

	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017
Lastenverdeling:			
- Besteed aan doelstellingen	86,7%	80,8%	86,5%
- Fondsenwerving	9,6%	11,6%	9,0%
- Beheer en administratie	3,7%	7,6%	4,5%
Totaal	100,0%	100,0%	100,0%
Totaal fondsenwerving in % van de som van de geworven baten	11,0%	13,4%	8,8%

HomePlan streeft naar een verdeling van minimaal 80% besteding aan de doelstellingen, maximaal 14% aan fondsenwerving en maximaal 4% aan beheer en administratie.

Overige gegevens

Bestemming saldo

De jaarrekening 2018 is vastgesteld in de bestuursvergadering van 5 juni 2019. Het negatieve saldo van baten en lasten van € 121.305 is verwerkt conform de weergave op pagina 2 van de jaarrekening 2018.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen bijzondere gebeurtenissen voorgedaan na de balansdatum van 31 december 2018.

Controleverklaring

Voor de tekst van de controleverklaring wordt verwezen naar de volgende pagina van de jaarrekening.

Ondertekening van de jaarrekening

Breda, 5 juni 2019

Het bestuur:

De heer A. de Bock, voorzitter, wg
 De heer B. Zijlmans, penningmeester en secretaris, wg
 De heer I.L. Haverkate, wg
 De heer A.P.C.M. van de Sande, wg
 Mevrouw C.M.T. van de Vijver, wg



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Homeplan

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting HomePlan te Breda gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting HomePlan op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de in Nederland geldende Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 650 Fondsenwervende instellingen (RJ 650) en de Richtlijnen Verslaggeving Fondsenwervende Instellingen van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2018;
2. De staat van baten en lasten over 2018; en
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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 HomePlan zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, zoals 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 vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur en de directie zijn verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de directie voor de jaarrekening

Het bestuur en de directie zijn verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ 650 en de Richtlijnen Verslaggeving Fondsenwervende Instellingen van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF). In dit kader zijn het bestuur en de directie verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur en de directie noodzakelijk achten 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 moeten het bestuur en de directie afwegen of de onderneming 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 en/of de directie het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur en/of de directie moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar 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 en de directie 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.

Roosendaal, 5 juni 2019

BDO Audit & Assurance B.V.
Namens deze,

M.R. Lamper RA, was getekend