



HomePlan

# Financieel verslag 2019



## 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	31-12-2019	31-12-2018
Materiële vaste activa (1)	2.703	3.076
<b>Vlottende activa</b>		
Vorderingen (2)	152.934	18.501
Liquide middelen (3)	445.243	544.160
<b>Totaal vlottende activa</b>	<b>598.177</b>	<b>562.661</b>
<b>Totaal activa</b>	<b>600.880</b>	<b>565.737</b>

Passiva	31-12-2019	31-12-2018
Reserves en fondsen (4)		
- Continuïteitsreserve	250.000	250.000
- Bestemmingsreserves	125.000	58.283
- Overige reserves	104.826	0
<b>Totaal reserves</b>	<b>479.826</b>	<b>308.283</b>
Fondsen		
- Bestemmingsfondsen	63.699	220.759
<b>Totaal reserves en fondsen</b>	<b>543.525</b>	<b>529.042</b>
Schulden		
- Kortlopende schulden (5)	57.355	36.695
<b>Totaal passiva</b>	<b>600.880</b>	<b>565.737</b>





## B. Staat van baten en lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
<b>Baten (6)</b>			
- Baten van particulieren	325.363	210.000	248.913
- Baten van bedrijven	404.485	390.000	254.365
- Baten van andere organisaties zonder winststreven	170.474	426.000	317.958
<b>Som van de geworven baten</b>	<b>900.322</b>	<b>1.026.000</b>	<b>821.236</b>
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten	-103	5.000	-522
<b>Som van de baten</b>	<b>900.219</b>	<b>1.031.000</b>	<b>820.714</b>

<b>Lasten (7)</b>			
Besteed aan doelstellingen			
- Projecten	687.250	745.382	745.656
- Voorlichting	62.201	90.747	68.150
<b>Totaal besteed aan doelstellingen</b>	<b>749.451</b>	<b>836.129</b>	<b>813.806</b>
Fondsenwerving	95.330	112.965	90.520
Beheer en administratie	38.652	35.494	34.674
<b>Som van de lasten</b>	<b>883.433</b>	<b>984.588</b>	<b>939.000</b>
Saldo voor financiële baten en lasten	16.786	46.412	-118.286
Saldo van financiële baten en lasten (8)	-2.303	-2.400	-3.019
<b>Saldo van baten en lasten</b>	<b>14.483</b>	<b>44.012</b>	<b>-121.305</b>

<b>Bestemming saldo van baten en lasten</b>			
- Bestemmingsreserves	66.717	0	33.283
- Overige reserves	104.826	0	-137.993
- Bestemmingsfondsen	-157.060	44.012	-16.595
<b>Totaal</b>	<b>14.483</b>	<b>44.012</b>	<b>-121.305</b>

## C. Kasstroomoverzicht

	2019	2018
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Saldo van baten en lasten	14.483	-121.305
Aanpassing voor afschrijving	924	1.177
	15.407	-120.128
<b>Veranderingen in werkkapitaal:</b>		
- Kortlopende vorderingen	-134.433	17.570
- Schulden	20.660	-25.636
	<b>-113.773</b>	<b>-8.066</b>
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b>-98.366</b>	<b>-128.194</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investering materiële vaste activa	-551	-1.817
<b>Netto kasstroom</b>	<b>-98.917</b>	<b>-130.011</b>
Beginstand geldmiddelen	544.160	674.171
Mutatie geldmiddelen	-98.917	-130.011
<b>Eindsaldo geldmiddelen</b>	<b>445.243</b>	<b>544.160</b>

### 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 landen 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 doelgroep en haar 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 vier 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 2019 en de realisatie 2018.

#### **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.

#### **Continuïteit**

Het financieel verslag van Stichting HomePlan is opgesteld onder de veronderstelling van continuïteit. De effecten van het coronavirus, een gebeurtenis na balansdatum (31 december 2019) zijn hierbij overwogen en zijn nader toegelicht op pagina 13, 63 en 87 van het jaarverslag. De continuïteitsveronderstelling is, mede naar aanleiding van benoemde gevolgen en maatregelen niet aangepast.

#### **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 pensioenregeling is ondergebracht bij Allianz. 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 kortlopend karakter 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 2019 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

	2019	2018
Boekwaarden per 1 januari	3.076	2.436
Bij: investeringen	551	1.817
Af: afschrijvingen	-924	-1.177
<b>Boekwaarden per 31 december</b>	<b>2.703</b>	<b>3.076</b>

### 2. Vorderingen

	31-12-2019	31-12-2018
Nalatenschappen	107.903	0
Debiteuren	30.872	12.988
Te ontvangen bijdragen	10.440	4.300
Vooruitbetaalde bedragen	3.173	1.163
Stichting derden gelden Buckaroo	525	0
Omzetbelasting	21	34
Rente	0	16
<b>Totaal vorderingen</b>	<b>152.934</b>	<b>18.501</b>

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

HomePlan heeft een legaat van € 100.000 toegezegd gekregen dat zal worden uitgekeerd als het onroerend goed van de overledene is verkocht. De verwachting is dat dit halverwege 2020 zal zijn.

Daarnaast heeft HomePlan begin 2020 een bedrag uit een erfenis van een overleden donateur ontvangen. Dit is in 2019 aan HomePlan bekend gemaakt.

### 3. Liquide middelen

	31-12-2019	31-12-2018
Rabobank - rekening-courant	296.367	395.092
Rabobank - spaarrekening	148.539	148.522
Rekening-courant ICS	337	546
<b>Totaal liquide middelen</b>	<b>445.243</b>	<b>544.160</b>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van Homeplan.

### 4. Reserves en fondsen

#### Reserves

##### Continuïteitsreserve

	2019	2018
Stand per 1 januari	250.000	250.000
Mutatie boekjaar	0	0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>250.000</b>	<b>250.000</b>

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 2019: € 378.092).



## Bestemmingsreserves

	31-12-2019	31-12-2018
Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	25.000	25.000
Reserve innovatieve projecten	0	33.283
Reserve integraal project Philadelphie Haïti	100.000	0
<b>Totaal bestemmingsreserves</b>	<b>125.000</b>	<b>58.283</b>

Reserve exploitatie computerscholen Zuid-Afrika	2019	2018
Stand per 1 januari	25.000	25.000
Mutatie boekjaar	0	0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>

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	2019	2018
Stand per 1 januari	33.283	0
Mutatie boekjaar	-33.283	33.283
<b>Stand per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>33.283</b>

Met deze reserve steunt HomePlan nieuwe projecten met een innovatief en duurzaam karakter op het gebied van huisvesting. Begin 2019 is dit saldo volledig aangewend.

Reserve integraal project Philadelphie Haïti	2019	2018
Stand per 1 januari	0	0
Mutatie boekjaar	100.000	0
<b>Stand per 31 december</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>

Het bestuur heeft besloten om € 100.000 te reserveren voor het integraal project Philadelphie in Haïti. Deze reserve wordt gevormd naast het bestemmingsfonds Haïti waar de geormerkte middelen voor Haïti worden verantwoord.

## Overige reserves

	2019	2018
Stand per 1 januari	0	137.993
Mutatie boekjaar	104.826	-104.710
Overheveling naar nieuwe bestemmingsreserve	0	-33.283
<b>Stand per 31 december</b>	<b>104.826</b>	<b>0</b>

Het bestuur heeft besloten om van de overige reserves € 40.000 te reserveren voor El Salvador.

## Fondsen

<b>Bestemmingsfondsen</b>	<b>31-12-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
Bestemmingsfonds Haïti	5.000	129.500
Bestemmingsfonds Zuid-Afrika	58.699	91.259
<b>Totaal bestemmingsfondsen</b>	<b>63.699</b>	<b>220.759</b>

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Bestemmingsfonds Haïti</b>		
Stand per 1 januari	129.500	150.000
Af: besteed in boekjaar	-129.500	-150.000
Bij: ontvangen in boekjaar	5.000	129.500
<b>Stand per 31 december</b>	<b>5.000</b>	<b>129.500</b>

<b>Bestemmingsfonds Zuid-Afrika</b>		
Stand per 1 januari	91.259	87.354
Af: besteed in boekjaar	-83.868	-87.354
Bij: ontvangen in boekjaar	51.308	70.249
Bij: van bestemmingsfonds Nicaragua	0	21.010
<b>Stand per 31 december</b>	<b>58.699</b>	<b>91.259</b>

## 5. Kortlopende schulden

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Nog uit te betalen projectkosten Haïti	23.078	0
Accountant	9.680	7.950
Storneringen incasso december	3.540	7.093
Reservering vakantietoelage	3.481	3.786
Af te dragen loonheffingen	3.011	3.916
Vooruit ontvangen/gefactureerde bouwreizen	2.425	6.944
Nog te betalen vakantiedagen	1.214	2.055
Bankkosten	839	1.056
Overige schulden	10.087	3.895
<b>Totaal kortlopende schulden</b>	<b>57.355</b>	<b>36.695</b>

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 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
<b>Baten van particulieren</b>			
Particulieren	88.269	100.000	108.246
Straatwervingscampagnes	129.191	105.000	140.667
Nalatenschappen	107.903	0	0
Events	0	5.000	0
<b>Totaal baten van particulieren</b>	<b>325.363</b>	<b>210.000</b>	<b>248.913</b>

Homeplan heeft in 2019 twee nalatenschappen toegezegd gekregen van in totaal € 107.093. Zie voor een nadere toelichting de tekst onder vorderingen op pagina 8.

<b>Baten van bedrijven</b>			
Zakelijke markt	43.683	240.000	65.561
Partnerships	233.866	80.000	103.900
Bouweizen	103.262	70.000	76.168
Diverse acties	23.674	0	8.736
<b>Totaal baten van bedrijven</b>	<b>404.485</b>	<b>390.000</b>	<b>254.365</b>
<b>Baten van andere organisaties zonder winststreven</b>			
Kerkelijke organisaties	10.340	10.000	10.252
Vermogensfondsen*	160.134	416.000	307.706
<b>Totaal baten van andere organisaties zonder winststreven</b>	<b>170.474</b>	<b>426.000</b>	<b>317.958</b>
<b>Som van de geworven baten</b>	<b>900.322</b>	<b>1.026.000</b>	<b>821.236</b>

\* Waaronder € 20.000 van de Stichting Weeshuis der Doopsgezinden.

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
<b>Baten als tegenprestatie voor de levering van producten</b>			
Verkopen kerstkaarten	125		150
Verkopen kleding	1.075		630
<b>Totaal verkopen</b>	<b>1.200</b>		<b>780</b>
Kosten kerstkaarten	44		52
Kosten kleding	1.259		1.250
<b>Totaal kosten</b>	<b>1.303</b>		<b>1.302</b>
<b>Bruto-winst</b>	<b>-103</b>	<b>5.000</b>	<b>-522</b>

## 7. Toelichting lastenverdeling 2019 - specificatie en verdeling kosten naar bestemming

LASTEN	Besteed aan doelstellingen		Fondsen- werving	Beheer en admi- nistratie	Totaal realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
	Projecten	Voorlichting					
Verstreckte subsidies en bijdragen	623.586	0	0	0	623.586	682.000	685.417
Overige directe kosten	0	8.136	14.003	0	22.139	49.060	11.951
<b>Subtotaal</b>	<b>623.586</b>	<b>8.136</b>	<b>14.003</b>	<b>0</b>	<b>645.725</b>	<b>731.060</b>	<b>697.368</b>
Personeelskosten	48.012	40.773	61.333	29.149	179.266	199.528	183.675
Huisvestingskosten	937	796	1.197	569	3.500	3.500	3.500
Kantoorkosten en algemene kosten	14.467	12.286	18.481	8.783	54.018	49.600	53.280
Afschrijvingen	247	210	316	150	924	900	1.177
<b>Totaal</b>	<b>687.250</b>	<b>62.201</b>	<b>95.330</b>	<b>38.652</b>	<b>883.433</b>	<b>984.588</b>	<b>939.000</b>



## Vervolg toelichting lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
<b>Directe kosten projecten</b>			
Projecten Haïti	291.229	275.000	310.504
Projecten Zuid-Afrika	270.307	270.000	200.839
Projecten Mexico	53.272	0	0
Projecten El Salvador	4.480	125.000	39.658
Projecten Nicaragua	0	0	73.134
Projecten Zimbabwe	0	0	35.345
Evaluatie en monitoring	4.298	12.000	25.937
<b>Totaal directe kosten projecten</b>	<b>623.586</b>	<b>682.000</b>	<b>685.417</b>

<b>Overige directe kosten</b>			
Directe kosten voorlichting			
- Promotiekosten	4.573	26.900	7.245
- Nieuwsbrief/mailingen	3.563	3.000	2.841
<b>Totaal directe kosten voorlichting</b>	<b>8.136</b>	<b>29.900</b>	<b>10.086</b>
Directe kosten fondsenwerving			
- Mailingkosten	1.527	1.000	1.218
- Overige kosten	12.476	18.160	647
<b>Totaal directe kosten fondsenwerving</b>	<b>14.003</b>	<b>19.160</b>	<b>1.865</b>
<b>Totaal overige directe kosten</b>	<b>22.139</b>	<b>49.060</b>	<b>11.951</b>

De overige directe kosten zijn in 2019 lager dan begroot omdat een geplande publiciteitscampagne niet is doorgegaan.

<b>Personeelskosten</b>	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Brutolonen (inclusief vakantiegeld)	110.502	132.840	115.109
Sociale lasten en personeelsverzekeringen	22.913	26.087	23.103
Pensioenen	5.688	7.044	5.312
Totaal salariskosten	139.103	165.971	143.524
Wervingskosten personeel	1.166	1.500	702
Personeel niet in loondienst	9.293	6.000	13.938
Overige personeelskosten *	29.704	26.057	25.511
<b>Totaal personeelskosten</b>	<b>179.266</b>	<b>199.528</b>	<b>183.675</b>

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

Het aantal werkzame personen in loondienst bedroeg ultimo 2019 1,9 fte tegenover 2,4 fte in 2018. 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	2019	2018
<b>Dienstverband</b>		
Aard	onbepaald	onbepaald
Uren	33 uur	33 uur
Parttimepercentage	83%	83%
Periode	jan-dec	jan-dec
<b>Bezoldiging</b>		
<b>Jaarinkomen</b>	€	€
Brutoloon/salaris	50.535	49.350
Vakantiegeld	3.995	3.917
Vaste eindejaarsuitkering	0	0
Niet-opgenomen vakantiedagen	0	0
<b>Totaal jaarinkomen</b>	<b>54.530</b>	<b>53.267</b>
Belastbare vergoedingen/bijtellings	1.020	1.020
Pensioenlasten (wg-deel)	2.773	2.534
Pensioencompensatie	0	0
Overige beloningen op termijn	0	0
<b>Totaal salariskosten</b>	<b>58.323</b>	<b>56.821</b>

Het jaarinkomen van het directielid blijft binnen het maximum van € 77.792 volgens de Regeling beloning directeuren van goederdoelenorganisaties.

Ook het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellings en de pensioenlasten blijven binnen het in de regeling opgenomen maximum van € 77.792 per jaar.

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



Huisvestingskosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
	3.500	3.500	3.500
<b>Totaal huisvestingskosten</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>

Voor verdere toelichting zie pagina 11.

Kantoorkosten en algemene kosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Automatisering en ICT	9.428	10.500	12.134
Accountantskosten	11.410	8.100	7.950
Bijdragen, lidmaatschappen en abonnementen	5.821	5.600	5.651
Verzekeringen	4.945	5.840	4.910
Administratieve dienstverlening en kosten salarisverwerking	8.503	6.000	3.462
Autokosten	3.563	3.600	3.412
Kantoorbenodigdheden	3.216	3.840	3.389
Communicatieplan	0	0	2.710
Reiskosten	2.038	2.100	2.360
Telefoonkosten	1.298	1.620	2.264
Advieskosten	0	0	1.815
Pr-materiaal	1.240	0	851
Portokosten	961	900	751
Drukwerk	230	1.000	677
Relatiemanagement	452	500	411
Overige algemene kosten	913	0	533
<b>Totaal kantoorkosten en algemene kosten</b>	<b>54.018</b>	<b>49.600</b>	<b>53.280</b>

Afschrijvingskosten	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Automatiseringsapparatuur	924	900	1.122
Inventaris	0	0	55
<b>Totaal afschrijvingskosten</b>	<b>924</b>	<b>900</b>	<b>1.177</b>

## 8. Financiële baten en lasten

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
Bankkosten	2.303	2.400	3.036
Rentebaten	0	0	-17
<b>Totaal financiële baten en lasten</b>	<b>2.303</b>	<b>2.400</b>	<b>3.019</b>





## 6. Kengetallen

	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018
<b>Lastenverdeling:</b>			
- Besteed aan doelstellingen	84,8%	84,9%	86,7%
- Fondsenwerving	10,8%	11,5%	9,6%
- Beheer en administratie	4,4%	3,6%	3,7%
<b>Totaal</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

  

Totaal fondsenwerving in % van de som van de geworven baten	10,6%	11,0%	11,0%
---	-------	-------	-------

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 2019 is vastgesteld in de bestuursvergadering van 10 juni 2020. Het positieve saldo van baten en lasten van € 14.483 is verwerkt conform de weergave op pagina 4 van de jaarrekening 2019.

### Gebeurtenissen na balansdatum

De coronacrisis die begin 2020 is uitgebroken, heeft zeker invloed op het werk van HomePlan, maar de impact op het financiële resultaat van 2020 is moeilijk in te schatten.

HomePlan is zich terdege bewust van de financiële risico's en zal proberen hier zo goed mogelijk op te sturen. Vooralsnog wordt de opgestelde begroting voor 2020 aangehouden, maar is er wel een alternatieve begroting opgesteld, gebaseerd op het meest ongunstige scenario (zie toelichting op pagina 13 en 63 van het jaarverslag).

### Controleverklaring

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

## Ondertekening van de jaarrekening

Breda, 10 juni 2020

Het bestuur:

De heer A.P.C.M. van de Sande, voorzitter, wg

De heer B. Zijlmans, penningmeester en secretaris, wg

De heer I.L. Haverkate, wg

Mevrouw C.M.T. van de Vijver, wg



# Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur en de directie van Stichting Homeplan

## A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen financieel verslag 2019

### Ons oordeel

Wij hebben het financieel verslag 2019 van Stichting HomePlan te Breda gecontroleerd, zoals opgenomen in het jaarverslag 2019 vanaf pagina 72.

Naar ons oordeel geeft het in het jaarverslag 2019 opgenomen financieel verslag 2019 een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting HomePlan op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 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 2019;
2. De staat van baten en lasten over 2019; 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.

### Benadrukking van onzekerheid als gevolg van het coronavirus

Wij vestigen de aandacht op de tekst in de toelichting van het financieel verslag op pagina 76 en 87 en in

het bestuursverslag op pagina 13 en 62/63, waarin de onzekerheden zijn omschreven rondom de mogelijke gevolgen van het coronavirus voor Stichting HomePlan. Deze situatie doet geen afbreuk aan ons oordeel.

## B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast het financieel verslag en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die onder andere 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 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 het financieel verslag.

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 het financieel verslag 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 het financieel verslag mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van het financieel verslag moet het bestuur en de directie afwegen of de stichting in staat

is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur het financieel verslag 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 stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in het financieel verslag.

### **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 het financieel verslag 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 stichting 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 het financieel verslag. 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 stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van het financieel verslag 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.

Breda, 10 juni 2020

BDO Audit & Assurance B.V.  
Namens deze,

*M.R. Lamper RA was getekend*

