

**Stichting Financieel Paspoort  
het bestuur  
Raadhuisstraat 3001  
5261 EH VUGHT**

**Jaarrekening 2017**

**Stichting Financieel Paspoort  
het bestuur  
Raadhuisstraat 3001  
5261 EH VUGHT**

**Jaarrekening 2017**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**1. Accountantsrapport**

- 1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant
- 1.2 Algemeen
- 1.3 Resultaatvergelijking
- 1.4 Financiële positie

3  
5  
5  
7

**2. Jaarrekening**

- 2.1 Balans per 31 december 2017
- 2.2 Winst- en verliesrekening over 2017
- 2.3 Kasstroomoverzicht over 2017
- 2.4 Toelichting op de jaarrekening
- 2.5 Toelichting op de balans
- 2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

9  
11  
12  
13  
16  
20

**3. Bijlagen**

- 3.1 Specificatie kapitaal

22

## **1. ACCOUNTANTS RAPPORT**

Stichting Financieel Paspoort  
het bestuur  
Raadhuisstraat 3001  
5261 EH VUGHT

Referentie: AGT  
Betreft: jaarrekening 2017

Den Bosch, 2 mei 2019

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2017 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2017, de winst- en verliesrekening over 2017 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2017 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

## **1.1 Samenstellingsverklaring van de accountant**

De jaarrekening van Stichting Financieel Paspoort te Utrecht is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2017 en de winst- en verliesrekening over 2017 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten".

Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland algemeen aanvaardbare grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Financieel Paspoort.

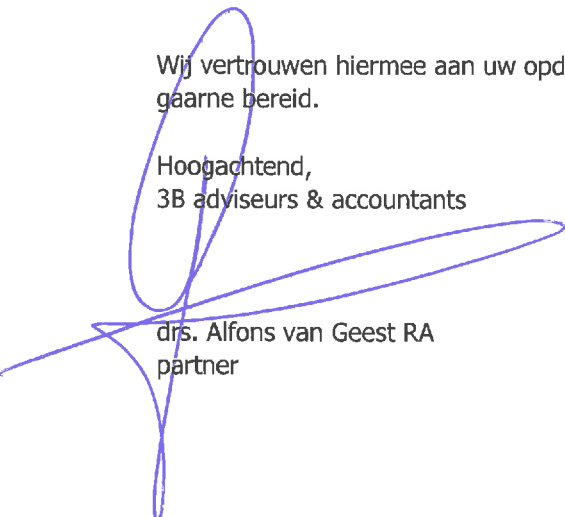
Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar [www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
3B adviseurs & accountants



drs. Alfons van Geest RA  
partner

## 1.2 Algemeen

### Oprichting

Blijkens de akte d.d. 29-09-2015 werd de Stichting Financieel Paspoort per genoemde datum opgericht. De vennootschap is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 64227162.

### Doelstelling

De doelstelling van Stichting Financieel Paspoort wordt in artikel 3 van de statuten als volgt omschreven:

1. De Stichting stelt zich ten doel: het vergroten van het financieel bewustzijn van alle inwoners van Nederland.
2. De Stichting streeft ernaar haar doel te bereiken door:
  - a. hulpmiddelen aan te bieden, zodat een ieder individueel overzicht heeft van alle persoonlijke financiële gegevens;
  - b. van daaruit het verkrijgen van inzicht in welke actie en ondersteuning mogelijk nodig zijn om meer grip te krijgen op de persoonlijke financiën;
  - c. het aangaan van samenwerkingen met of deelneming in andere organisaties die hieraan een bijdrage kunnen leveren.
3. De Stichting heeft uitdrukkelijk niet het maken van winst tot doel.

### Bestuur

Het bestuur bestaat uit:

- A.P.M. Helmer (voorzitter)
- T.P.M. Hillemans (secretaris)
- S. Lahiri (peningmeester)

## 1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2017		2016	
	€	%	€	%
Netto-omzet	101.448	100,0%	15.035	100,0%
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	101.448	100,0%	15.035	100,0%
Verkoopkosten	-	0,0%	6.614	44,0%
Kantoorkosten	9.554	9,4%	17.567	116,8%
<b>Som der bedrijfskosten</b>	9.554	9,4%	24.181	160,8%
<b>Bedrijfsresultaat</b>	91.894	90,6%	-9.146	-60,8%
Rentelasten en soortgelijke kosten	-888	-0,9%	-766	-5,1%
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	-888	-0,9%	-766	-5,1%
<b>Resultaat</b>	91.006	89,7%	-9.912	-65,9%
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	-1	0,0%	-	0,0%
<b>Resultaat</b>	91.005	89,7%	-9.912	-65,9%

### 1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat 2017 is ten opzichte van 2016 gestegen met € 100.917. De ontwikkeling van het resultaat 2017 ten opzichte van 2016 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
<b>Het resultaat is gunstig beïnvloed door:</b>		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	86.413	
<i>Daling van:</i>		
Verkoopkosten	6.614	
Kantoorkosten	8.013	
		101.040
<b>Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:</b>		
<i>Daling van:</i>		
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	1	
<i>Stijging van:</i>		
Rentelasten en soortgelijke kosten	122	
		123
Stijging resultaat		<u>100.917</u>

## 1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2017		31 december 2016	
	€	€	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar:</b>				
Vorderingen	9.767		-	
Liquide middelen	<u>6.143</u>		<u>5.088</u>	
Totaal vlottende activa		15.910		5.088
Af: kortlopende schulden		<u>817</u>		-
Werkkapitaal		15.093		<u>5.088</u>
<b>Vastgelegd op lange termijn:</b>				
Financiële vaste activa	<u>95.000</u>		-	
		<u>95.000</u>		-
<b>Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen</b>		<u>110.093</u>		<u>5.088</u>
<b>Deze financiering vond plaats met:</b>				
Eigen vermogen		81.093		-9.912
Langlopende schulden		<u>29.000</u>		<u>15.000</u>
		<u>110.093</u>		<u>5.088</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2017 ten opzichte van 31 december 2016 gestegen met € 10.005.



## **2. JAARREKENING**

**2.1 Balans per 31 december 2017**

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2017		31 december 2016	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<i>Financiële vaste activa</i>				
Overige vorderingen	[1]	<u>95.000</u>	<u>-</u>	-
		95.000		
<b>Vlottende activa</b>				
<i>Vorderingen</i>				
Vorderingen op groepsmaatschappijen	[2]	<u>9.767</u>	<u>-</u>	-
		9.767		
<i>Liquide middelen</i>	[3]	6.143		5.088
<b>Totaal activazijde</b>		<u><u>110.910</u></u>	<u><u>5.088</u></u>	

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 2 mei 2019

Vught, 2 mei 2019  
Stichting Financieel Paspoort

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri

**2.1 Balans per 31 december 2017**

(Na resultaatbestemming)

<b>PASSIVA</b>	<u>31 december 2017</u>		<u>31 december 2016</u>	
	€	€	€	€
<b>Eigen vermogen</b>				
Kapitaal	[4] <u>81.093</u>	81.093	<u>-9.912</u>	-9.912
<b>Langlopende schulden</b>				
Schulden aan kredietinstellingen	[5] <u>29.000</u>	29.000	<u>15.000</u>	15.000
<b>Kortlopende schulden</b>				
Handelscrediteuren	[6] 32		-	
Overlopende passiva	[7] <u>785</u>	817	<u>-</u>	-
<b>Totaal passivazijde</b>		<u><u>110.910</u></u>		<u><u>5.088</u></u>

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 2 mei 2019

Vught, 2 mei 2019  
Stichting Financieel Paspoort

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri

2.2 Winst- en verliesrekening over 2017

		2017		2016	
		€	€	€	€
Netto-omzet	[8]		101.448		15.035
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>			101.448		15.035
Verkoopkosten	[9]	-		6.614	
Kantoorkosten	[10]	9.554		17.567	
<b>Som der bedrijfskosten</b>			9.554		24.181
<b>Bedrijfsresultaat</b>			91.894		-9.146
Rentelasten en soortgelijke kosten	[11]	-888		-766	
<b>Som der financiële baten en lasten</b>			-888		-766
<b>Resultaat</b>			91.006		-9.912
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	[12]		-1		-
<b>Resultaat</b>			91.005		-9.912

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 2 mei 2019

Vught, 2 mei 2019  
Stichting Financieel Paspoort

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri

## 2.3 Kasstroomoverzicht over 2017

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		91.894		-9.146
Verandering in werkkapitaal:				
Vorderingen [2]	-9.767		-	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen) [6]	817		-	
		-8.950		-
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		82.944		-9.146
Rentelasten en soortgelijke kosten [11]	-888		-766	
		-888		-766
Kasstroom uit operationele activiteiten		82.056		-9.912
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Verwerving deelnemingen	-1		-	
Mutaties overige financiële vaste activa [1]	-95.000		-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-95.001		-
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Mutatie langlopende schulden [5]	14.000		15.000	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		14.000		15.000
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<u>1.055</u>		<u>5.088</u>
<b>Toelichting op de geldmiddelen</b>				
Stand per 1 januari		5.088		-
Mutatie geldmiddelen		1.055		5.088
Stand per 31 december		<u>6.143</u>		<u>5.088</u>

Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 2 mei 2019

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### ALGEMEEN

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW in overeenstemming met de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersoon.

### Onderneming

Stichting Financieel Paspoort, statutair gevestigd te Utrecht is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 64227162.

### Activiteiten

De activiteiten van Stichting Financieel Paspoort, statutair gevestigd te Utrecht, bestaan voornamelijk uit:

- het vergroten van het financieel bewust zijn van alle inwoners van Nederland.

### Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van de rechtspersonen en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Naast de maatschappijen die onder de financiële vaste activa zijn vermeld, zijn nog de volgende verbonden partijen verbonden met de vennootschap:

- dochtermaatschappij financieel Paspoort BV

### Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

Op iedere balansdatum wordt beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde.

### Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van de vennootschap zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en schattingen maakt 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 jaarrekeningposten.

### Valuta

De jaarrekening is opgesteld in euro's. Vorderingen, schulden en verplichtingen in vreemde valuta worden omgerekend tegen de koers per balansdatum. Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode worden in de jaarrekening verwerkt tegen de koers van afwikkeling. Eventuele koersverschillen worden opgenomen in de winst- en verliesrekening.

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### GRONDSLAGEN VOOR DE BALANSWAARDERING

#### **Algemeen**

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

#### **Financiële vaste activa**

##### *Vorderingen*

De vorderingen op en leningen aan deelnemingen alsmede de overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

#### **Vorderingen**

De kortlopende vorderingen betreffen de vorderingen met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de onderneming. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

#### **Langlopende schulden**

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

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

#### **Kortlopende schulden**

De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

#### **Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

## 2.4 Toelichting op de jaarrekening

### GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

#### Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen en de onder de vlottende activa opgenomen effecten.

#### Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen.

Opbrengsten voortvloeiend uit de verkoop van goederen worden verantwoord op het moment dat alle belangrijke rechten op economische voordelen alsmede alle belangrijke risico's zijn overgegaan op de koper. De kostprijs van deze goederen wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

#### Bedrijfskosten

De kosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

#### Financiële baten en lasten

De financiële baten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -kosten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden.

#### Aandeel in het resultaat van deelnemingen

Resultaten van niet-geconsolideerde deelnemingen worden verantwoord overeenkomstig de netto-vermogenswaardemethode. Voor zover niet volgens de netto-vermogenswaarde wordt gewaardeerd betreft het resultaat de in het boekjaar ontvangen dividenden.

### GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Kasstromen in vreemde valuta worden omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers.

Belastingen, rentebaten en soortgelijke opbrengsten, alsmede rentelasten en soortgelijke kosten, worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

De verkrijgingsprijs van verworven deelnemingen in groepsmaatschappijen wordt opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geldmiddelen heeft plaatsgevonden.



## 2.5 Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Financiële vaste activa

##### Deelnemingen in groepsmaatschappijen

De belangen van de vennootschap in groepsmaatschappijen zijn als volgt verdeeld:

Naam	Vestigings- plaats	Aandeel in kapitaal	Eigen vermogen conform laatst vastgestelde jaarrekening	Resultaat conform laatst vastgestelde jaarrekening
		%	€	€
Deelneming Financieel Paspoort B.V.	Vught	100	-33.695	-33.696
			<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
			€	€
			-	-
			<u>2017</u>	<u>2016</u>
			€	€
<i>Deelneming Financieel Paspoort B.V.</i>				
Boekwaarde per 1 januari			-	-
Aankoop deelneming			1	-
Aandeel in het resultaat			-1	-
Boekwaarde per 31 december			-	-
			<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
			€	€
<b>Overige vorderingen [1]</b>				
Lening u/g Financieel Paspoort B.V.			95.000	-
			<u>2017</u>	<u>2016</u>
			€	€
<i>Lening u/g Financieel Paspoort B.V.</i>				
Stand per 1 januari			-	-
Mutatie 1			95.000	-
Stand per 31 december			95.000	-

## 2.5 Toelichting op de balans

### VLOTTENDE ACTIVA

#### Vorderingen

#### Vorderingen op groepsmaatschappijen [2]

Vordering op Financieel Paspoort B.V.

<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
€	€
9.767	-
<u>9.767</u>	<u>-</u>

*Vordering op Financieel Paspoort B.V.*

Stand per 1 januari

Mutaties boekjaar

Stand per 31 december

<u>2017</u>	<u>2016</u>
€	€
-	-
9.767	-
<u>9.767</u>	<u>-</u>

#### Liquide middelen [3]

Rekening courant bank NL51TRIO0198322992

<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
€	€
6.143	5.088
<u>6.143</u>	<u>5.088</u>

## 2.5 Toelichting op de balans

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
<b>Kapitaal [4]</b>		
Kapitaal	<u>81.093</u>	<u>-9.912</u>

Voor een gedetailleerd overzicht van het kapitaal verwijzen wij u naar de bijlagen.

#### LANGLOPENDE SCHULDEN

##### Schulden aan kredietinstellingen [5]

Onderhandse leningen	<u>29.000</u>	<u>15.000</u>
<b>Onderhandse leningen</b>		
Onderhandse lening J. Bosman BV	5.000	5.000
Onderhandse lening A.P.M. Helmer	18.000	10.000
Onderhandse lening S Lahiri	6.000	-
	<u>29.000</u>	<u>15.000</u>

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<i>Onderhandse lening J. Bosman BV</i>		
Hoofdsom	5.000	-
Aflossing voorgaande boekjaren	-	-
Stand per 1 januari	<u>5.000</u>	-
Opgenomen	-	5.000
Stand per 31 december	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>

Deze lening is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal. Het rentepercentage bedraagt 4%.

<i>Onderhandse lening A.P.M. Helmer</i>		
Hoofdsom	10.000	-
Aflossing voorgaande boekjaren	-	-
Stand per 1 januari	<u>10.000</u>	-
Opgenomen	8.000	10.000
Stand per 31 december	<u>18.000</u>	<u>10.000</u>

Deze lening is verstrekt ter financiering van het werkkapitaal. Het rentepercentage bedraagt 4%.

## 2.5 Toelichting op de balans

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<i>Onderhandse lening S Lahiri</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen	6.000	-
Stand per 31 december	<u>6.000</u>	<u>-</u>

Deze lening is verstrekt ter financiering van werkkapitaal. Het rentepercentage bedraagt 4%.

### KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
<b>Handelscrediteuren [6]</b>		
Crediteuren	<u>32</u>	<u>-</u>
<b>Overlopende passiva [7]</b>		
Rente certificaten	<u>785</u>	<u>-</u>

2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2017	2016
	€	€
<b>Netto-omzet [8]</b>		
Subsidie	101.421	-
Donaties	27	15.035
	<u>101.448</u>	<u>15.035</u>
<b>Verkoopkosten [9]</b>		
Marketingkosten	-	6.614
	<u>-</u>	<u>6.614</u>
<b>Kantoorkosten [10]</b>		
Internetkosten	335	-
SW ontwikkeling	-	15.060
Onkostenvergoedingen	9.157	1.444
Overige kantoorkosten	62	1.063
	<u>9.554</u>	<u>17.567</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten [11]</b>		
Rente onderhandse leningen	785	-
Bankkosten en provisie	103	766
	<u>888</u>	<u>766</u>
<b>Aandeel in het resultaat van deelnemingen [12]</b>		
Resultaat deelneming Financieel Paspoort BV	-1	-
	<u>-1</u>	<u>-</u>

### **3. BIJLAGEN**

3.1 Specificatie kapitaal

	2017		2016	
	€	€	€	€
<b>Kapitaal</b>				
Stand per 1 januari		-9.912		-
Resultaat		91.005		-9.912
Kapitaal per 31 december		<u>81.093</u>		<u>-9.912</u>