



Stichting Financeel Paspoort
Vught

Rapportage inzake
jaarstukken 2019

8 oktober 2020

Inhoud

1

Financieel verslag

Samenstellingsverklaring

2

Algemeen

3

Resultaat

4

Jaarstukken 2019

Jaarrekening

Balans per 31 december 2019

5

Winst- en verliesrekening over 2019

7

Toelichting algemeen

8

Toelichting balans

10

Toelichting winst-en verliesrekening

13

Ondertekening

14

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Financieel verslag

Aan het bestuur van
Stichting Financieel Paspoort
Raadhuisstraat 3001
5261 EH Vught

8 oktober 2020

1 Samenstellingsverklaring

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2019 van Stichting Financieel Paspoort te Utrecht samengesteld op basis van de door u verstrekte gegevens.

De verantwoordelijkheid voor de juistheid en volledigheid van die gegevens en de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij de directie van de vennootschap. Het is onze verantwoordelijkheid een samenstellingsverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

Werkzaamheden

Onze werkzaamheden bestonden, overeenkomstig in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen met betrekking tot samenstellingsopdrachten, in hoofdzaak uit het verzamelen, verwerken, rubriceren en samenvatten van financiële gegevens. De aard en omvang van deze werkzaamheden brengen met zich mee dat zij niet kunnen resulteren in die zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening die aan een accountantsverklaring of een beoordelingsverklaring kan worden ontleend.

Bevestiging

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving en met de wettelijke bepalingen inzake de jaarrekening zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 BW.

Stichting Financieel Paspoort
Vught

2 Algemeen

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Financieel Paspoort bestaan voornamelijk uit, het vergroten van de financiële zelfredzaamheid van alle inwoners van Nederland.

Bestuur

Het bestuur wordt gevoerd door:

A.P.M. Helmer in de functie van voorzitter;
T.P.M. Hillemans in de functie van secretaris;
S. Lahiri, in de functie van penningmeester.

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boel 2 BW in overeenstemming met de richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersoon.

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichtingen zijn wij steeds graag bereid.

Hoogachtend,
Jobsen Administratiekantoor
namens deze,

C. Jobsen

Jaarstukken 2019

Jaarrekening

Overige gegevens

Jaarrekening

Balans

Winst- en verliesrekening

Toelichting

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Balans per 31 december 2019

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Vaste activa:			
Financiële vaste activa			
Overige vorderingen	1	341.331	253.000
Vlottende activa			
Vorderingen			
Rekening-courant Financeel Paspoort B.V.	2	-	5.237
Liquide middelen	3	899	5.244
Totaal activa		<u><u>342.230</u></u>	<u><u>263.481</u></u>

Passiva		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Eigen vermogen			
Kapitaal		<u>282.305</u>	<u>219.443</u>
Langlopende schulden			
Schulden aan kredietinstellingen	7	<u>51.391</u>	<u>31.262</u>
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Overige schulden en overlopende passiva	10	<u>8.534</u>	<u>12.776</u>
		8.534	12.776
Totaal passiva		<u>342.230</u>	<u>263.481</u>

Winst- en verliesrekening over 2019

		2019	2018
		€	€
Netto-omzet	7	64.914	152.131
Bruto omzetresultaat		64.914	152.131
Huisvestingskosten	8	-	600
Autokosten		-	9.485
Verkoopkosten		-	388
Overige bedrijfskosten		365	1.960
Som der kosten		365	12.433
Bedrijfsresultaat		64.549	139.698
Financiële baten en lasten	9	-1.687	-1.348
Resultaat		62.862	138.350
Aandeel resultaat deelnemingen		-	-
Resultaat		<u>62.862</u>	<u>138.350</u>

Stichting Financieel Paspoort
Vught

Toelichting Algemeen

Grondslagen voor Financiële verslaggeving

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.

Bedrijfsactiviteiten

De activiteiten van Stichting Financieel Paspoort bestaan voornamelijk uit, het vergroten van het financieel bewustzijn van alle inwoners van Nederland.

Vestigingsadres

Stichting Financieel Paspoort (geregistreerd bij de Kamer van Koophandel nummer 64227162) is gevestigd op Raadhuisstraat 3001, 5261 EH te Vught.

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 partijen verbonden met de vennootschap:

Dochtermaatschappij Financieel Paspoort B.V.

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.

Grondslagen voor waardering

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

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 en overlopende activa

De vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor eventuele oninbaarheid wordt een voorziening getroffen.

Overige activa en passiva

Alle overige balansposten in de balans worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Het resultaat is bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen lasten.

De kosten zijn bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderinggrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de diensten zijn verleend.

Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar waren.

Financieel resultaat

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten.

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Aandeel in het resultaat van deelnemingen

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

Toelichting op de onderscheiden posten van de balans

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

1) Financiële vaste activa

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	<u>-233.570</u>	<u>-122.221</u>

Het verloop van de deelneming is als volgt weer te geven:

<u>Financieel Paspoort B.V.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	-	-
Aandeel in resultaat deelneming	-233.570	-
Voorziening	<u>233.570</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>-</u>

Vorderingen

Lening aan Financieel Paspoort B.V.

De leningen worden opgenomen tegen nominale waarde.	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	253.000	95.000
Verstrekking	<u>88.331</u>	<u>158.000</u>
Stand per 31 december	<u>341.331</u>	<u>253.000</u>

Er zijn geen aflossingsverplichtingen en zekerheden gesteld.

2) Rekening-courant Financieel Paspoort B.V.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	5.237	9.767
Mutaties	<u>-5.237</u>	<u>-4.530</u>
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>5.237</u>

3) Liquide middelen

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Triodos Bank	<u>899</u>	<u>5.244</u>
	<u>899</u>	<u>5.244</u>

4) Eigen vermogen	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Kapitaal	<u>282.305</u>	<u>219.443</u>

Kapitaal

Het verloop van deze post is als volgt:	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	219.443	81.093
Resultaat	62.862	138.350
Stand per 31 december	<u>282.305</u>	<u>219.443</u>

5) Langlopende schulden

Onderhandse leningen	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Certificaten	<u>51.391</u>	<u>31.262</u>

Certificaten	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
	€	€
J. Bosma B.V.	5.757	5.000
A.P.M. Helmer	21.456	18.000
S. Lahiri	7.420	6.702
F. de Jonge	336	312
J. Maassen	1.008	936
Anibus (J. Prins)	336	312
Gobal Hill	5.026	-
N Kneepkens	5.026	-
TK Turn-Key Automation Nederland B.V.	5.026	-
	<u>51.391</u>	<u>31.262</u>

Certificaten J. Bosman B.V.

Hoofdsom	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
----------	--------------	--------------

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

Certificaten A.P.M. Helmer

Hoofdsom	<u>18.000</u>	<u>18.000</u>
----------	---------------	---------------

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

Certificaten S. Lahiri	<u>2.019</u>	<u>2.018</u>
Hoofdsom	€	€
	<u>6.702</u>	<u>6.702</u>

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

Certificaten F. de Jonge		
Hoofdsom	<u>312</u>	<u>312</u>

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

Certificaten J. Maassen		
Hoofdsom	<u>936</u>	<u>936</u>

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

Certificaten Anibus		
Hoofdsom	<u>312</u>	<u>312</u>

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

Certificaten Global Hill		
Hoofdsom	<u>5.000</u>	<u>-</u>

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

Certificaten N. Kneepkens		
Hoofdsom	<u>5.000</u>	<u>-</u>

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

Certificaten TK Turn-Key Automation Nederland B.V.		
Hoofdsom	<u>5.000</u>	<u>-</u>

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

6) Overige schulden en overlopende passiva

	2019	2018
	€	€
Rente certificaten	-	2.027
Overige overlopende passiva	8.534	10.749
	<u>8.534</u>	<u>12.776</u>

Toelichting op de onderscheiden posten van de winst- en verliesrekening

7) Netto- omzet

	2019	2018
	€	€
Subsidies	63.388	152.131
Omzet	1.526	-
	<u>64.914</u>	<u>152.131</u>

8) Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Algemene kosten

	2019	2018
	€	€
Huisvestingskosten	-	600
Autokosten	-	9.485
Verkoopkosten	-	388
Overige kosten	365	2.066
	<u>365</u>	<u>12.539</u>

9) Financiële baten en lasten

	2019	2018
	€	€
Rente certificaten	1.687	1.242
	<u>1.687</u>	<u>1.242</u>

Aandeel in resultaat deelneming

	2019	2018
	€	€
Financieel Paspoort B.V.	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Ondertekening van de jaarrekening

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur c.q. de Algemene Vergadering.

Vught, Oktober 2020

Stichting Financeel Paspoort
Namens deze,

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri