



Stichting Financeel Paspoort
Vught

Rapportage inzake
jaarstukken 2020

29 april 2022

Inhoud

1

Financieel verslag

Samenstellingsverklaring

2

Algemeen

3

Resultaat

4

Jaarstukken 2020

Jaarrekening

Balans per 31 december 2020

5

Winst- en verliesrekening over 2020

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

29 april oktober 2022

1 Samenstellingsverklaring

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 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 stichting. 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 2020

Jaarrekening

Overige gegevens

Jaarrekening

Balans

Winst- en verliesrekening

Toelichting

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Balans per 31 december 2020

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Vaste activa:			
Financiële vaste activa			
Overige vorderingen	1	339.073	328.168
Vlottende activa			
Vorderingen			
Rekening-courant Financeel Paspoort B.V.	2	-	-
Liquide middelen	3	63	899
Totaal activa		<u><u>339.136</u></u>	<u><u>329.067</u></u>

Passiva		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Eigen vermogen			
Kapitaal	4	264.830	269.142
Langlopende schulden			
Schulden aan kredietinstellingen	5	63.445	51.391
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Crediteuren		2.327	
Overige schulden en overlopende passiva	6	<u>8.534</u>	<u>8.534</u>
		10.861	8.534
Totaal passiva		<u><u>339.136</u></u>	<u><u>329.067</u></u>

Winst- en verliesrekening over 2020

		2020	2019
		€	€
Netto-omzet	7	250	64.914
Bruto omzetresultaat		250	64.914
Huisvestingskosten	8	-	-
Autokosten		-	-
Verkoopkosten		-	-
Overige bedrijfskosten		2.507	13.528
Som der kosten		2.507	13.528
Bedrijfsresultaat		-2.257	51.386
Financiële baten en lasten	9	-2.055	-1.687
Resultaat		-4.312	49.699
Aandeel resultaat deelnemingen		-	-
Resultaat		-4.312	49.699

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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	-	-

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

<u>Financieel Paspoort B.V.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	-	-
Aandeel in resultaat deelneming	-	-
Voorziening	-	-
Stand per 31 december	-	-

Vorderingen

Lening aan Financieel Paspoort B.V.

De leningen worden opgenomen tegen nominale waarde.	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	328.168	253.000
Verstrekking	10.905	75.168
Stand per 31 december	339.073	328.168

Er zijn geen aflossingsverplichtingen en zekerheden gesteld.

2) Rekening-courant Financieel Paspoort B.V.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	-	5.237
Mutaties	-	-5.237
Stand per 31 december	-	-

3) Liquide middelen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Triodos Bank	63	899
	63	899

4) Eigen vermogen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kapitaal	<u>264.830</u>	<u>269.142</u>

Kapitaal

Het verloop van deze post is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	269.142	219.443
Resultaat	-4.312	49.699
Stand per 31 december	<u>264.830</u>	<u>269.142</u>

5) Langlopende schulden

Onderhandse leningen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Certificaten	<u>63.445</u>	<u>51.391</u>

Certificaten

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
	€	€
J. Bosma B.V.	5.987	5.757
A.P.M. Helmer	22.314	21.456
S. Lahiri	7.717	7.420
F. de Jonge	349	336
J. Maassen	1.048	1.008
Anibus (J. Prins)	349	336
Gobal Hill	10.227	5.026
N Kneepkens	5.227	5.026
TK Turn-Key Automation Nederland B.V.	10.227	5.026
	<u>63.445</u>	<u>51.391</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>2.020</u>	<u>2.019</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	<u>312</u>	<u>312</u>
Hoofdsom		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6) Overige schulden en overlopende passiva

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rente certificaten	-	-
Overige overlopende passiva	8.534	8.534
	<u>8.534</u>	<u>8.534</u>

Toelichting op de onderscheiden posten van de winst- en verliesrekening

7) Netto- omzet

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies	-	63.388
Omzet	250	1.526
	<u>250</u>	<u>64.914</u>

8) Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Algemene kosten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kantoorkosten	900	-
Overige kantoorkosten	274	-
Verkoopkosten	1173	13.163
Overige kosten	160	365
	<u>2.507</u>	<u>13.528</u>

9) Financiële baten en lasten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rente certificaten	2.055	1.687
	<u>2.055</u>	<u>1.687</u>

Aandeel in resultaat deelneming

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
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, April 2022

Stichting Financeel Paspoort
Namens deze,

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri