



Stichting Financeel Paspoort
Vught

Rapportage inzake
jaarstukken 2021

12 mei 2022

Inhoud

1

Financieel verslag

Samenstellingsverklaring

2

Algemeen

3

Resultaat

4

Jaarstukken 2021

Jaarrekening

Balans per 31 december 2021

5

Winst- en verliesrekening over 2021

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

12 mei 2022

1 Samenstellingsverklaring

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 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 2021

Jaarrekening

Overige gegevens

Jaarrekening

Balans

Winst- en verliesrekening

Toelichting

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Balans per 31 december 2021

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
Vaste activa:			
Financiële vaste activa			
Overige vorderingen	1	392.972	339.073
Vlottende activa			
Vorderingen			
Rekening-courant Financeel Paspoort B.V.	2	-	-
Liquide middelen	3	5.897	63
Totaal activa		<u><u>398.869</u></u>	<u><u>339.136</u></u>

Passiva		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
Eigen vermogen			
Kapitaal	4	320.685	264.830
Langlopende schulden			
Schulden aan kredietinstellingen	5	65.584	63.445
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Crediteuren		4.066	2.327
Overige schulden en overlopende passiva	6	<u>8.534</u>	<u>8.534</u>
		12.600	10.861
Totaal passiva		<u><u>398.869</u></u>	<u><u>339.136</u></u>

Winst- en verliesrekening over 2021

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
Netto-omzet	7	59.945	250
Bruto omzetresultaat		59.945	250
Huisvestingskosten	8	-	-
Autokosten		-	-
Verkoopkosten		-	-
Overige bedrijfskosten		<u>1.952</u>	<u>2.507</u>
Som der kosten		<u>1.952</u>	<u>2.507</u>
Bedrijfsresultaat		57.993	-2.257
Financiële baten en lasten	9	<u>-2.138</u>	<u>-2.055</u>
Resultaat		55.855	-4.312
Aandeel resultaat deelnemingen		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultaat		<u><u>55.855</u></u>	<u><u>-4.312</u></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>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	-	-

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

<u>Financieel Paspoort B.V.</u>	<u>2021</u>	<u>2020</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>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	339.073	328.168
Verstrekking	53.899	10.905
Stand per 31 december	392.972	339.073

Er zijn geen aflossingsverplichtingen en zekerheden gesteld.

2) Rekening-courant Financieel Paspoort B.V.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	-	-
Mutaties	-	-
Stand per 31 december	-	-

3) Liquide middelen

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Triodos Bank	5.897	63
	5.897	63

4) Eigen vermogen

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Kapitaal	<u>320.685</u>	<u>264.830</u>

Kapitaal

Het verloop van deze post is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	264.830	269.142
Resultaat	55.855	-4.312
Stand per 31 december	<u>320.685</u>	<u>264.830</u>

5) Langlopende schulden

Onderhandse leningen

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Certificaten	<u>65.584</u>	<u>63.445</u>

Certificaten

	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
	€	€
J. Bosma B.V.	6.227	5.987
A.P.M. Helmer	23.207	22.314
S. Lahiri	8.026	7.717
F. de Jonge	363	349
J. Maassen	1.090	1.048
Anibus (J. Prins)	363	349
Gobal Hill	10.436	10.227
N Kneepkens	5.436	5.227
TK Turn-Key Automation Nederland B.V.	10.436	10.227
	<u>65.584</u>	<u>63.445</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>2.021</u>	<u>2.020</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

	2021	2020
	€	€
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	2021	2020
	€	€
Subsidies	-	-
Omzet	59.945	250
	<u>59.945</u>	<u>250</u>

8) Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Algemene kosten	2021	2020
	€	€
Kantoorkosten	900	900
Overige kantoorkosten	-	274
Verkoopkosten	840	1173
Overige kosten	212	160
	<u>1.952</u>	<u>2.507</u>

9) Financiële baten en lasten

	2021	2020
	€	€
Rente certificaten	2.138	2.055
	<u>2.138</u>	<u>2.055</u>

Aandeel in resultaat deelneming

	2021	2020
	€	€
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, Mei 2022

Stichting Financeel Paspoort
Namens deze,

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

S. Lahiri