



Stichting Financeel Paspoort
Vught

Rapportage inzake
jaarstukken 2023

24 september 2024

Inhoud

1

Financieel verslag

Samenstellingsverklaring

2

Algemeen

3

Resultaat

4

Jaarstukken 2023

Jaarrekening

Balans per 31 december 2023

4

Winst- en verliesrekening over 2023

6

Toelichting algemeen

7

Toelichting balans

10

Toelichting winst-en verliesrekening

12

Ondertekening

14

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Financieel verslag

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

24 september 2024

1 Samenstellingsverklaring

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 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 vice-voorzitter;
E.J.P.J.M. Kneepkens in de functie van secretaris;
J.S.A. Karsten, 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 2023

Jaarrekening

Overige gegevens

Jaarrekening

Balans

Winst- en verliesrekening

Toelichting

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Balans per 31 december 2023

(na resultaatbestemming)

Activa		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Vaste activa:	1		
Financiële vaste activa			
Overige vorderingen		568.224	409.138
Vlottende activa			
Vorderingen			
Rekening-courant Financeel Paspoort B.V.		-	-
Liquide middelen	2	41.853	7.337
Totaal activa		<u><u>610.077</u></u>	<u><u>416.475</u></u>

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Passiva		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Eigen vermogen	3		
Kapitaal		531.790	340.545
Langlopende schulden	4		
Schulden aan kredietinstellingen		67.053	68.233
Kortlopende schulden en overlopende passiva	5		
Crediteuren		11.234	7.697
Overige schulden en overlopende passiva		<u>-</u>	<u>-</u>
		11.234	7.697
Totaal passiva		<u><u>610.077</u></u>	<u><u>416.475</u></u>

Winst- en verliesrekening over 2022

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		€	€
Netto-omzet	6	202.255	28.500
Bruto omzetresultaat		202.255	28.500
Autokosten		4.533	-
Verkoopkosten		311	369
Overige bedrijfskosten		3.412	5.623
Som der kosten	7	<u>8.256</u>	<u>5.992</u>
Bedrijfsresultaat		<u>193.999</u>	<u>22.508</u>
Financiële baten en lasten	8	<u>-2.754</u>	<u>-2.648</u>
Resultaat		191.245	19.860
Aandeel resultaat deelnemingen		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultaat		<u><u>191.245</u></u>	<u><u>19.860</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

Overige Vorderingen

Lening aan Financeel Paspoort B.V.

De leningen worden opgenomen tegen nominale waarde.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand per 1 januari	409.138	392.972
Verstrekking	<u>159.086</u>	<u>16.166</u>
Stand per 31 december	<u><u>568.224</u></u>	<u><u>409.138</u></u>

Er zijn geen aflossingsverplichtingen en zekerheden gesteld.

2) Liquide middelen	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Triodos Bank	<u>41.853</u>	<u>7.337</u>
	<u><u>41.853</u></u>	<u><u>7.337</u></u>

3) Eigen vermogen	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kapitaal	<u><u>531.789</u></u>	<u><u>340.545</u></u>

Kapitaal

Het verloop van deze post is als volgt:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand per 1 januari	340.545	320.685
Resultaat	<u>191.245</u>	<u>19.860</u>
Stand per 31 december	<u><u>531.790</u></u>	<u><u>340.545</u></u>

4) Langlopende schulden

Onderhandse leningen	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Certificaten	<u><u>67.053</u></u>	<u><u>68.233</u></u>

Stichting Financieel Paspoort
Vught

Certificaten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
J. Bosma B.V.	6.735	6.476
A.P.M. Helmer	23.125	24.132
S. Lahiri	8.680	8.346
F. de Jonge	-	378
J. Maassen	-	1.133
Anibus (J. Prins)	-	378
Gobal Hill	11.317	10.868
N Kneepkens	5.880	5.654
TK Turn-Key Automation Nederland B.V.	11.316	10.868
	<u>67.053</u>	<u>68.233</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

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>-</u>	<u>312</u>
----------	----------	------------

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

Certificaten J. Maassen

Hoofdsom	<u>-</u>	<u>936</u>
----------	----------	------------

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

Certificaten Anibus

Hoofdsom	<u>-</u>	<u>312</u>
----------	----------	------------

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

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Certificaten Global Hill

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

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

Certificaten N. Kneepkens

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

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

5) Overige schulden en overlopende passiva

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rente certificaten	-	-
Overige overlopende passiva	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting op de onderscheiden posten van de winst- en verliesrekening

6) Netto- omzet	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Subsidies	-	-
Omzet	<u>202.255</u>	<u>28.500</u>
	<u>202.255</u>	<u>28.500</u>

7) Bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Algemene kosten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Kantoorkosten	-	1.657
Overige kantoorkosten	3.217	3.966
Verkoopkosten	311	369
Reiskosten	4.251	-
Kilometervergoeding	282	-
Bankkosten	194	-
	<u>8.255</u>	<u>5.992</u>

9) Financiële baten en lasten	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Rente certificaten	2.754	2.648
	<u>2.754</u>	<u>2.648</u>

Aandeel in resultaat deelneming	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Financieel Paspoort B.V.	-	-

Stichting Financeel Paspoort
Vught

Vught, September 2024

Stichting Financeel Paspoort
Namens deze,

A.P.M. Helmer

T.P.M. Hillemans

E.J.P.J.M. Kneepkens

J.S.A. Karsten