

VERENIGING "UNITAS" DEN HAAG

RAPPORT INZAKE DE JAARREKENING

2024

Inhoudsopgave

- Balans per 31 december 2024	3
- Rekening van baten en lasten	3
- Waarderingsgrondslagen	4
- Toelichting op de balansposten	5
- Toelichting op de posten van de rekening van baten en lasten	7
- Overige gegevens	8
- Overzicht obligaties en aandelen	9

BALANS PER 31 DECEMBER

ACTIVA

	2024	Voor bestemming saldo baten en lasten 2023
	€	€
Aandelen en fondsen	5.384.789	4.815.977
Vorderingen	38.410	17.976
Liquide middelen	213.741	160.656
	<u>5.636.940</u>	<u>4.994.609</u>

PASSIVA

Kapitaal	2.080.849	2.110.676
Exploitatieresultaat boekjaar	-4.787	-29.827
Reserve koersverschillen effecten	3.474.660	2.866.640
Schulden	86.218	47.120
	<u>5.636.940</u>	<u>4.994.609</u>

REKENING VAN BATEN EN LASTEN

	2024	2023
<u>BATEN</u>		
Dividenden	125.345	113.321
Rente bankiers	2.725	1.061
	<u>128.070</u>	<u>114.382</u>

LASTEN

Kosten effecten	19.427	20.147
Kosten administratie en beheer	4.180	6.562
Dividendbelasting Buitenland		
Dotaties	109.250	117.500
	<u>132.857</u>	<u>144.209</u>
Exploitatieresultaat boekjaar	-4.787	-29.827
	<u>128.070</u>	<u>114.382</u>

Den Haag**GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA EN VOOR DE RESULTAATBEPALING****Algemeen**

De Vereniging "Unitas" volgt de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor Kleine Rechtspersonen, met uitzondering van Richtlijn B6 ("effecten").

Activa**Obligaties en aandelen**

De aandelenportefeuille wordt ex art. 2:384 lid 1 BW gewaardeerd tegen actuele waarde.

De obligatieportefeuille wordt gewaardeerd a pari of lagere marktwaarde.

De niet gerealiseerde koerswinsten ten opzichte van de balanswaarde aan het begin van het boekjaar worden gereserveerd op de rekening reserve koersverschillen. Het totaal van de ultimo van enig jaar niet gerealiseerde koersverschillen is gemaximeerd op 40 % van de beurswaarde van de aandelen en fondsen, krachtens een in 2015 genomen besluit. Bij verkoop blijvende koersresultaten worden geboekt ten laste of ten gunste van het resultaat van het jaar van verkoop. Voor zover verkoopresultaten worden herbelegd worden de koersresultaten niet ten laste of ten gunste van het resultaat gebracht.

De niet gerealiseerde negatieve koersverschillen aan het begin van het boekjaar worden ten laste van de rekening reserve koersverschillen gebracht, voor zover deze toereikend is.

Voor zover de rekening reserve koersverschillen niet toereikend is, worden niet gerealiseerde koersverschillen ten opzichte van de balanswaarde aan het begin van het jaar ten laste van de exploitatierekening gebracht.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

LIQUIDE MIDDELEN

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar

Passiva**Reserve koersverschillen effecten**

De reserve koersverschillen effecten wordt gewaardeerd tegen actuele waarde.

Schulden

De schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Baten

De couponbaten en rente bankiers betreffen de baten over het lopende boekjaar.

De dividendbaten betreffen de in het boekjaar ontvangen dividenden.

Lasten

De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden verantwoord in het jaar waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

TOELICHTING OP DE BALANSPOSTEN

ACTIVA

AANDELEN EN FONDSEN

Aandelen en aandelenfondsen

Saldo op 1 januari 2024 4.815.977

Aangekocht :

2814,7858 1895 Wereld Inv Gr Obl fds	241.170	
211,3884 1895 Euro Obl indexfonds	17.950	
745,3816 1895 Wereld bedr obl fds	60.010	
		319.130

Verkocht:

975,9344 1895 Aand Multifact fnds	180.830	
335,2752 1895 Wereld aand Enh indexf	53.110	
1176,1209 ASN Mil en waterfds	58.582	
1730,637 Robeco Sam Smart Energy Fund	65.816	
		358.338

Totaal aandelen en aandelenfondsen 4.776.769

TOTAAL AANDELEN EN FONDSEN 4.776.769

Niet gerealiseerd koersverschil over 2024 608.020

BALANSWAARDE AANDELEN EN FONDSEN 5.384.789

VORDERINGEN

	31-12-2024	31-12-2023
	€	€
Dividendbelasting	35.654	16.883
Rente Banken	2.724	1.061
Rente Obligaties/dividend		
Te vorderen posten	32	32
	38.410	17.976

LIQUIDE MIDDELEN

RABO rekening-courant	36.665	9.034
RABO beleggingsrekening	177.076	151.622
	213.741	160.656

PASSIVA

	31-12-2024	31-12-2023
<u>KAPITAAL</u>	€	€
Saldo op 1 januari	2.080.849	2.110.676
Af/Bij : Saldo	-4.787	-29.827
	<u>2.076.062</u>	<u>2.080.849</u>
<u>RESERVE KOERSVERSCHILLEN EFECTEN</u>		
Saldo op 1 januari	2.866.640	2.413.254
Koersverschillen boekjaar	608.020	453.386
	<u>3.474.660</u>	<u>2.866.640</u>
<u>SCHULDEN</u>		
Accountantskosten	4.311	2.000
Nog uit te keren dotaties	78.750	40.000
Kosten beleggingen Rabobank	3.139	5.101
Kosten rekening courant	18	19
	<u>86.218</u>	<u>47.120</u>

TOELICHTING OP POSTEN VAN DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN

	2024 €	2023 €
<u>BATEN</u>		
<u>DIVIDENDEN</u>		
Opbrengst aandelen	<u>125.345</u>	<u>113.321</u>
 <u>LASTEN</u>		
<u>KOSTEN EFFECTEN</u>		
Provisie en kosten	19.427	20.147
	<u>19.427</u>	<u>20.147</u>
 <u>KOSTEN ADMINISTRATIE EN BEHEER</u>		
Vervoerskosten	262	216
Vergaderkosten	1.206	789
Accountantskosten	2.311	2.202
Secretariaatskosten (incl. porti)	85	2.277
Diversen	98	2
Kosten betalingsverkeer	218	310
Kantoorbenodigdheden	0	766
	<u>4.180</u>	<u>6.562</u>

VERENIGING "UNITAS"

2024

Den Haag
DOTA PHS

	2024	2023
	€	€
Halsteren		7.000
Bladel		12.500
Vlijmen		15.000
Dinteloord		10.000
Oudenbosch		15.000
s Gravenmoer		10.000
Venlo		7.500
Eindhoven		15.000
Eindhoven		5.500
Dussen		7.500
Waalre		12.500
PG Den Bosch	500	
HG Besoyen	20.000	
HG 's Gravenmoer	10.000	
Prot Oisterwijk	40.000	
HG Rijswijk	20.000	
Brabantse wal	15.000	
Prot Eindhoven	3.750	
	109.250	117.500

s-Hertogenbosh 26 juni 2025

Mw. J.Eugster- van Bergeijk

Dhr. drs. R. Opendorp RA

Mw. Ds. S.H.H.Bloemert

Vastgesteld in de algemene ledenvergadering d.d. 23 juni 2025

OVERIGE GEGEVENS**Bestemming resultaat**

Het negatieve resultaat dient nog door een besluit in de ledenvergadering bestemd te worden.

AANDELEN EN FONDSEN

Obligatiefondsen	Dividend	Aantal	Koers EUR	Balanswaarde 31-12-2024 EURO
1895 Euro Obligaties Indexfond	7501,94	3228,7916	85,0647	274.656
1895 Obl Opp fonds	12620,35	3100,3851	85,8018	266.019
1895 Wereld Bedrijfsobligatiesfr	31374,27	9682,9983	80,678	781.205
1895 Wereld Inv Gr Obl fds	17689,9	10416,1355	85,9186	894.940
2024				
Totaal dividend obligatiefondsen	69.186,46		Totaal obligatiefondsen	2.216.820
Aandelen en aandelenfondsen	Dividend	Aantal	Koers EUR	Balanswaarde 31-12-2024 EURO
1895 Aand Multifact fnds	33857,46	8724,4926	184,4254	1.609.018
1895 Wereld aand Enh indexf	18184,53	5619,3493	157,5243	885.184
Comgest Growth Europe Fund		2005,515	45,76	91.772
iShares NASDAQ 100	208,86	407	197,92	80.553
Northern Trust North American	3260,95	9050,7976	30,4945	276.000
Pictet Robot I Eur Cap		179,0831	396,24	70.960
SPDR MSCI Europe Financials ETF		733	92,883	68.083
SPDR MSCI World Technology		497	173,84	86.398
Totaal dividend aandelen en aandelenfondsen	55.511,80		Totaal aandelen en aandelenfondsen	3.167.969
Totaal dividend Totaal dividend	124.698,26		Totaal obligatiefondsen	5.384.789



GBA ACCOUNTANTS & ADVISEURS

• ACCOUNTANCY • BELASTINGADVIES • INTERNATIONAL TAX

Aan de ledenvergadering van Vereniging "Unitas"

Kenmerk: TN/RM/25580/2024-C06.009

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Vereniging "Unitas" te Den Haag gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vereniging "Unitas" per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 Kleine Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2024;
2. De rekening van baten en lasten over 2024; en
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging "Unitas" zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag zelf geen andere informatie. Van het bestuursverslag wordt een separaat document opgemaakt.



GBA ACCOUNTANTS & ADVISEURS

• ACCOUNTANCY • BELASTINGADVIES • INTERNATIONAL TAX

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie, voor zover aanwezig, met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, in overeenstemming met RJ-Richtlijn C1.

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 Kleine Organisaties zonder winststreven. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.



GBA ACCOUNTANTS & ADVISEURS

• ACCOUNTANCY • BELASTINGADVIES • INTERNATIONAL TAX

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een entiteit haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en



GBA ACCOUNTANTS & ADVISEURS

• ACCOUNTANCY • BELASTINGADVIES • INTERNATIONAL TAX

- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Den Haag, 16 juni 2025

GBA Accountants & Adviseurs

Mr. G.J. Mersch AA