

VERENIGING "UNITAS" DEN HAAG

RAPPORT INZAKE DE JAARREKENING 2025

Blz.

Inhoudsopgave

- Balans per 31 december 2025	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*Voor bestemming saldo baten en lasten***ACTIVA**

	2025	2024
	€	€
Aandelen en fondsen	5.529.450	5.384.789
Vorderingen	21.772	38.410
Liquide middelen	260.722	213.741
	<u>5.811.944</u>	<u>5.636.940</u>

PASSIVA

Kapitaal	2.076.062	2.080.849
Exploitatieresultaat boekjaar	30.494	-4.787
Reserve koersverschillen effecten	3.609.188	3.474.660
Schulden	96.200	86.218
	<u>5.811.944</u>	<u>5.636.940</u>

REKENING VAN BATEN EN LASTEN

	2025	2024
	€	€
<u>BATEN</u>		
Dividenden	133.009	125.345
Rente bankiers	1.448	2.725
	<u>134.457</u>	<u>128.070</u>
<u>LASTEN</u>		
Kosten effecten	15.264	19.427
Kosten administratie en beheer	5.199	4.180
Dotaties	83.500	109.250
	<u>103.963</u>	<u>132.857</u>
Exploitatieresultaat boekjaar	30.494	-4.787

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 blijken 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 2025	5.384.789
-------------------------	-----------

Aangekocht :	
--------------	--

1.386,4305 1895 Obligatie Opportunityfonds	120.680
2.278,9463 1895 Aand Thema Opportunityfonds	238.440
3.740,1821 1895 Aand Macro Opportunityfonds	485.920
1.764,6509 1895 Wereld Inv Gr Obligatiefonds	149.960
2.372,8582 1895 Euro Short Duration Bond Fon	237.610
2.221,8778 1895 Obl Spec Projecten fonds	222.310
1.158,9324 1895 Aandelen Multifactorfonds	197.100
4.778,4712 1895 Obl Index Euro Fonds	406.810
1.477,2345 1895 Obl Bedrijven Wereld fonds	121.480

2.180.310

Verkocht:	
-----------	--

179,0831 Pictet Robotics I Eur Cap	71.644
2.005,5150 Comgest Growth Europe Fund	92.093
9.050,7976 Northern Trust North American ESC	281.055
2.030,2473 1895 Obl Bedrijven Wereld fonds	165.830
7.609,9888 1895 Wereld Inv Gr Obligatiefonds	657.440
1.804,9373 1895 Obl Index Euro Fonds	153.140
1.937,7463 1895 Aand Multifactorfonds	332.460
337,9522 1895 Aand Macro Opportuniyfonds	42.050
288,2076 1895 Obligatie Opportunityfonds	24.800
544,4359 1895 Wereld Aand Enh Indexfonds	82.710
148,9045 1895 Euro Short Duration Bond Fon	15.000
128,7010 1895 Aand Thema Opportunityfonds	13.370
407,0000 iShares NASDAQ 100	81.949
497,0000 SPDR MSCI World Technology	87.938
733,0000 SPDR MSCI Europe Financials ETF	68.697

2.170.177

Totaal aandelen en aandelenfondsen	
------------------------------------	--

5.394.922

TOTAAL AANDELEN EN FONDSEN	
----------------------------	--

5.394.922

Niet gerealiseerd koersverschil over 2025	
---	--

134.528

<u>BALANSWAARDE AANDELEN EN FONDSEN</u>	
--	--

<u>5.529.450</u>

VORDERINGEN

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Dividendbelasting	20.360	35.654
Rente Banken	1.412	2.724
Rente Obligaties/dividend	-	
Te vorderen posten	-	32
	<u>21.772</u>	<u>38.410</u>

LIQUIDE MIDDELEN

RABO rekening-courant	112.181	36.665
RABO beleggingsrekening	23.541	177.076
RABO spaarrekening	125.000	
	<u>260.722</u>	<u>213.741</u>

PASSIVA

	31-12-2025	31-12-2024
	€	€
Saldo op 1 januari	2.076.062	2.080.849
Af/Bij : Saldo	30.494	-4.787
	<u>2.106.556</u>	<u>2.076.062</u>

RESERVE KOERSVERSCHILLEN EFECTEN

Saldo op 1 januari	3.474.660	2.866.640
Koersverschillen boekjaar	134.528	608.020
	<u>3.609.188</u>	<u>3.474.660</u>

SCHULDEN

Accountantskosten	2.450	4.311
Nog uit te keren dotaties	93.750	78.750
Kosten beleggingen Rabobank	0	3.139
Kosten rekening courant	0	18
	<u>96.200</u>	<u>86.218</u>

TOELICHTING OP POSTEN VAN DE REKENING VAN BATEN EN LASTEN

	2025 €	2024 €
<u>BATEN</u>		
<u>DIVIDENDEN</u>		
Opbrengst aandelen	<u>133.009</u>	<u>125.345</u>
<u>LASTEN</u>		
<u>KOSTEN EFFECTEN</u>		
Provisie en kosten	15.264	19.427
	<u>15.264</u>	<u>19.427</u>
<u>KOSTEN ADMINISTRATIE EN BEHEER</u>		
Vervoerskosten	404	262
Vergaderkosten	135	1.206
Accountantskosten	2.876	2.311
Website	769	
Secretariaatskosten (incl. porti)	759	85
Diversen	48	98
Kosten betalingsverkeer	208	218
Kantoorbenodigdheden		
	<u>5.199</u>	<u>4.180</u>

DOTATIES

	2025	2024
	€	€
HG Genderen	5.000	
PG Grave	45.000	
PG Vlijmen	7.500	
PG Lage Zwaluwe	20.000	
HG Besoyen	6.000	
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
	83.500	109.250

s-Hertogenbosh 18 mei 2026

Mw. J.Eugster- van Bergeijk

Dhr. drs. R. Opendorp RA

Mw. Ds. S.H.H.Bloemert

Vastgesteld in de algemene ledenvergadering d.d. 18 mei 2026

OVERIGE GEGEVENS**Bestemming resultaat**

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

AANDELEN EN FONDSEN

Obligatiefondsen	Dividend	Aantal	Koers EUR	Balanswaarde 31-12-2025 EURO
1895 Obligaties index Euro Fonds	12.213,90	6202,3255	84,1651	522.019
1895 Obl Opp fonds	16.730,37	4198,608	88,7086	372.453
1895 Obligaties Bedrijven Wereld	28.080,66	9129,9855	81,1441	740.844
1895 Obligaties inv. Gr. Wereld fd	13.769,13	4570,7979	83,9815	383.862
1895 Obligaties Eur Short Duration	3.519,89	2223,9537	101,0279	224.681
1895 Obligaties Spec. Projecten fd	4.752,35	2221,8778	100,5614	223.435
2025				
Totaal dividend obligatiefondsen	79.066,30		Totaal obligatiefondsen	2.467.295
Aandelen en aandelenfondsen	Dividend	Aantal	Koers EUR	Balanswaarde 31-12-2025 EURO
1895 Aand Multifact fnds	31.385,40	7945,6787	193,0213	1.533.685
1895 Aand Index Wereld Fonds	16.666,33	5074,9134	166,1332	843.112
1895 Aandelen Opportunity Macro i	6.665,83	3402,2299	134,9272	459.053
1895 Aandelen Opportunity Thema	1.948,79	2150,2453	105,2689	226.354
Totaal dividend aandelen en aandelenfondsen	56.666,35		Totaal aandelen en aandelenfondsen	3.062.204
Totaal dividend			Totaal	
Totaal dividend	135.732,65		obligatiefondsen	5.529.500