



Halfjaarrekening 2025

Brand New Day vermogensopbouw N.V.

Inhoud

Halfjaarrekening 2025.....	2
Balans	3
Winst- en verliesrekening	4
Kasstroomoverzicht	5
Toelichting	6
Algemeen	6
Algemene grondslagen	8
Grondslagen van waardering van activa en passiva	9
Grondslagen voor de resultaatbepaling	10
Financiële instrumenten en risicobeheersing	14
Toelichting op de balans	15
1. Vorderingen	15
2. Liquide middelen	15
3. Eigen vermogen	16
4. Kortlopende schulden	17
5. Niet uit de balans blijkende verplichtingen	17
Toelichting op de winst-en-verliesrekening	18
7. Lonen en salarissen en sociale lasten	18
8. Overige bedrijfskosten	19
9. Rentebaten en rentelasten	19
10. Vennootschapsbelasting	20
Overige gegevens.....	21
Controleverklaring	21

Halfjaarrekening 2025

Balans

Voor resultaatbestemming, bedragen in € 1.000

	Toelichting	30 juni 2025	31 december 2024
Activa			
Vlottende activa			
Vorderingen	1	2.862	2.759
Liquide middelen	2	5.078	4.630
		7.940	7.389
Passiva			
Eigen vermogen	3		
Gestort en opgevraagd kapitaal		251	251
Agioreserve		15.671	15.671
Overige reserve		(9.889)	(11.726)
Onverdeeld resultaat		1.099	1.837
		7.132	6.033
Kortlopende schulden	4	808	1.356
		7.940	7.389

Winst- en verliesrekening

Voor resultaatbestemming, bedragen in € 1.000

	Toelichting	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Bedrijfsopbrengsten			
Netto-omzet	6	2.579	2.000
Som der bedrijfsopbrengsten		2.579	2.000
Bedrijfslasten			
Lonen en salarissen	7	(535)	(437)
Sociale lasten	7	(24)	(20)
Overige bedrijfskosten	8	(616)	(453)
Som der bedrijfslasten		(1.175)	(910)
Rentebaten	9	77	114
Resultaat voor belastingen		1.481	1.205
Vennootschapsbelasting	10	(382)	(311)
Resultaat na belastingen		1.099	894

Kasstroomoverzicht

Voor resultaatbestemming, bedragen in € 1.000

	Toelichting	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Resultaat na belastingen		1.099	894
Mutatie vorderingen		258	855
Mutatie kortlopende schulden		(909)	(1.307)
Veranderingen in werkkapitaal		(651)	(452)
Kasstroom uit operationele activiteiten		448	441
Netto kasstroom		448	441
Stand kasmiddelen en vorderingen op banken begin verslagperiode	2	4.630	3.461
Stand kasmiddelen en vorderingen op banken eind verslagperiode	2	5.078	3.902
Mutatie geldmiddelen		448	441

Toelichting

Algemeen

Activiteiten

Brand New Day Vermogensopbouw N.V. (Brand New Day VO) is statutair gevestigd te Utrecht en houdt kantoor aan de Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. Brand New Day VO is op 12 juni 2009 opgericht en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel van Amsterdam onder nummer 30263105. Brand New Day VO heeft als doel het optreden als beheerder van beleggingsinstellingen.

Vergunning

De vennootschap beschikt over een vergunning van de Autoriteit Financiële Markten voor het beheren van beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 2:65, eerste lid, sub a van de Wet op het financieel toezicht. De vergunning valt onder het AIFMD-regime. De Autoriteit Financiële Markten houdt toezicht op deze vergunning.

Continuïteit

De in deze jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vennootschap.

Website

Het adres van de website van Brand New Day VO is www.brandnewday.nl.

Groepsverhoudingen

De aandelen van Brand New Day VO zijn voor 100% in het bezit Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. (hierna: "Brand New Day Houdster"). De aandelen van Brand New Day Houdster worden voor 86,91% gehouden (2024: 86,91%) door Oreades Holding B.V. (hierna: "Oreades") en zijn voor 13,09% in bezit van Brand New Day N.V. (2024: 13,09%). Oreades is statutair gevestigd te Amsterdam en kantoor houdend aan de Amstelveenseweg 500, 1081 KL Amsterdam. Brand New Day Houdster is statutair gevestigd in Amsterdam en houdt kantoor aan de Hoogoorddreef 15, 1101 BA Amsterdam. De financiële gegevens van Brand New Day VO zijn tevens opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Oreades, welke beschikbaar is ten kantore van de onderneming.

Brand New Day VO heeft transacties verricht met groepsmaatschappijen. Vanuit Brand New Day Diensten B.V. werden in 2025 kosten op het gebied van IT-werkzaamheden doorbelast aan Brand New Day VO. Personeelskosten en huisvestingskosten zijn doorbelast vanuit Brand New Day Bank N.V. De doorbelasting van de werkzaamheden vindt plaats op 'arm's length' basis. Klanten van Brand New Day Bank N.V. beleggen in BND Paraplufondsen in beheer van Brand New Day VO.

Verbonden partijen

Als verbonden partijen worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden

uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij.

De groepsmaatschappijen Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., Brand New Day Bank N.V. en Brand New Day Diensten B.V. zijn als verbonden partijen geïdentificeerd. Daarnaast zijn de statutaire bestuursleden en nauwe verwanten verbonden partijen.

Algemene grondslagen

Algemeen

De halfjaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, de Wet op het financieel toezicht en het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen en voldoet aan de wettelijke bepalingen zoals opgenomen in Titel 9 Boek 2 Burgerlijk Wetboek.

Presentatie- en functionele valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in 1.000 euro's, de functionele valuta van de onderneming is euro.

Verslaggevingsperiode

Deze halfjaarrekening heeft betrekking op de eerste 6 maanden van het boekjaar 2025, dat is aangevangen op 1 januari 2025 en is geëindigd op 30 juni 2025

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de halfjaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur van Brand New Day VO zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de halfjaarrekening opgenomen bedragen. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de voorziening gevolgen heeft. Indien het voor het geven van het in art. 2:362 lid 1 Burgerlijk Wetboek vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende posten.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Algemeen

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de reële waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de vennootschap.

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Uitkeringen aan houders van deze instrumenten worden in mindering op het eigen vermogen gebracht na aftrek van eventueel hiermee verband houdend voordeel uit hoofde van belasting naar de winst.

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de winst-en-verliesrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Agio

De door de aandeelhouders ingebrachte bedragen boven het nominaal aandelenkapitaal worden verantwoord als agio. Hieronder worden tevens begrepen additionele vermogensstortingen door bestaande aandeelhouders zonder uitgifte van aandelen of uitgifte van rechten tot het nemen of verkrijgen van aandelen van de onderneming.

Kosten en kapitaalbelasting verbonden aan de plaatsing van aandelen die niet worden geactiveerd, worden onder aftrek van belastingeffecten, ten laste van het agio gebracht. Indien en zover het agio ontoereikend is, worden de bedragen ten laste van de overige reserves gebracht.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over de verslagperiode. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in de verslagperiode waarin zij zijn gerealiseerd. Kosten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop ze betrekking hebben.

Netto-omzet

Omzet omvat de opbrengsten uit vergoedingen voor het beheren van de BND Paraplufondsen. De beheeropbrengsten over het beheerde vermogen worden op dagbasis in rekening gebracht. Onder de netto-omzet worden tevens de direct aan de omzet gerelateerde kosten van de beleggingen gerekend. De kosten van beleggingen betreffen kosten of resultaten uit transacties namens Brand New Day VO, brokerkosten, bewaarkosten en kosten van het betalingsverkeer.

Personeelskosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers. Brand New Day VO heeft zelf geen personeel in dienst. De ondersteunende diensten op het gebied van IT-werkzaamheden en overige personeelskosten worden ingeleend van Brand New Diensten B.V. respectievelijk Brand New Day Bank N.V. en vervolgens doorbelast aan Brand New Day VO.

Overige bedrijfskosten

Onder overige bedrijfskosten worden die kosten verstaan die ten laste van de verslagperiode komen en die niet direct aan de kostprijs van de geleverde diensten zijn toe te rekenen.

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de betreffende activa en passiva.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend tegen het nominale percentage, rekening houdend met fiscale faciliteiten. Brand New Day Vermogensopbouw N.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V. en is niet zelfstandig belastingplichtig. De vennootschapsbelasting wordt berekend alsof de vennootschap zelfstandig belastingplichtig zou zijn en wordt verrekend met de rekening-courant met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V.

Risicomanagement

Risicomanagement vormt een integraal onderdeel van de besluitvorming, besturing en bedrijfsvoering van Brand New Day VO. Het toegepaste risicoraamwerk, de governance en werkwijze liggen vast in het risicobeleid en zijn verder uitgewerkt in charters, specifiek beleid, AO/IC, werkprocedures, limieten en diverse dashboards en rapportages. Bij de uitvoering van het risicomanagement hanteert Brand New Day VO op zowel strategisch als operationeel niveau een risicomanagementproces dat de volgende stappen bevat: (i) het vaststellen van de risicohouding, (ii) de inventarisatie van de relevante materiële risico's, (iii) het bepalen van de noodzakelijke beheersmaatregelen, (iv) de implementatie en uitvoering van deze beheersmaatregelen, (v) het toetsen en monitoren daarvan, (vi) het rapporteren daarover. Indien nodig volgen ook de stappen: (vii) het bijstellen van het beleid en/of bepalen van verbeteracties, en (viii) het volgen van deze verbeteringen. Op grond van de verwachting omtrent het toekomstige risicoprofiel stelt Brand New Day VO het benodigde risicokapitaal (risicobuffer) vast voor het geval zich onvoorziene of ongewenste situaties voordoen.

Governance & beleid

Brand New Day VO hanteert het 3 lines of defence model voor de inrichting van haar governance. Het bestuur is daarvoor eindverantwoordelijk. Primair vindt risicomanagement plaats door het lijnmanagement. Zij draagt de verantwoordelijkheid voor het beheersen van risico's, de interne controle daarop en rapporteert hierover aan het bestuur en de tweede lijn. De compliance officer, de functionaris gegevensbescherming en de risicomanager hebben zitting in de tweede lijn. Deze functies richten zich op verschillende aspecten van de bedrijfsvoering en hebben een belangrijke adviserende en controlerende rol. De derde lijn wordt gevormd door internal audit.

Er is een overlegorgaan ingericht dat zich specifiek richt op governance, beleid, interne beheersing, compliance, privacy, risico's op gebied van operatie, uitbesteding en reporting, en daaraan gerelateerde issues. Dit is het Non Financial Risk & Compliance Committee dat maandelijks bijeenkomt en waarin afvaardigingen vanuit de directie, de operatie en de tweede lijn zitting nemen. De IT Risk Committee is een subcommissie hiervan en focust zich op de aandachtsgebieden security en business continuity. Daarnaast is er een Product Approval Committee (PAC) die zich bezighoudt met het ontwikkelen, aanpassen en periodiek reviewen van bestaande producten – zijnde de verschillende fondsen die Brand New Day VO beheert.

In het directieoverleg van Brand New Day VO is aandacht voor alle risico's, met in het bijzonder de strategische en financiële risico's en de beleggingsrisico's die binnen de beheerde fondsen van toepassing zijn.

Risico-inventarisatie & risicohouding

Brand New Day kent een risico-universum bestaande uit financiële, operationele en bedrijfsmodelrisico's. Hierbinnen zijn de volgende risicocategorieën relevant en materieel voor Brand New Day VO:

Financiële risico's	Operationele risico's	Bedrijfsmodel risico's
Krediet- en tegenpartijrisico	Procesuitvoeringsrisico	Concentratierisico
Renterisico	Personeelsrisico	Strategisch risico
Liquiditeitsrisico	IT-risico	Reputatierisico
Solvabiliteitsrisico	Juridisch risico	Business risico
	Integriteitsrisico	Omgevingsrisico
	Uitbestedingsrisico	Productontwikkelingsrisico
		ESG risico

Deze risicocategorieën bevatten specifieke risico's waarop beleid en beheersmaatregelen van toepassing zijn. De zwaarte van dat beleid en die beheersmaatregelen hangt samen met de risicohouding van Brand New Day VO en de omvang van het risico. De risicohouding kan worden getypeerd als risicomijdend. Brand New Day VO accepteert geen grote risico's in haar strategie en bedrijfsvoering. Voor de meeste risico's zijn daarom meerdere beheersmaatregelen getroffen. Risico's die onacceptabel groot zijn, krijgen direct managementaandacht. De belangrijkste risico's van Brand New Day VO worden in het risicoprofiel beknopt toegelicht.

Risicoprofiel

Het bestuur van Brand New Day VO actualiseert periodiek haar risicoprofiel. Op grond van de meest recente risicoanalyse is vastgesteld dat de kapitaalbuffer van Brand New Day VO toereikend is om alle risico's uit het risicoprofiel te kunnen opvangen. Nog los van het feit dat veel maatregelen erop zijn ingericht te voorkomen dat deze risico's zich voordoen. Onderstaand is een toelichting opgenomen van de drie belangrijkste risico's die het bestuur heeft geïdentificeerd.

a. Tegenpartij- en kredietrisico op eigen liquide middelen die uitstaan bij banken

Het eigen vermogen van Brand New Day VO wordt aangehouden in liquide middelen op bankrekeningen bij gerenommeerde Nederlandse banken en vorderingen op groepsmaatschappijen. Hoewel de kans zeer klein is dat één van die banken niet aan haar verplichtingen kan voldoen, onderkennen we hierin wel een risico. We beperken dit risico door alleen geld uit te zetten bij banken met een zeer hoge kredietwaardigheid.

b. Operationele procesbeheersing & fraude

De operationele processen op het gebied van witwassen en financiering terrorisme (wwft) en het beheren van de administraties van de BND Paraplufondsen en Brand New Day VO zelf zijn binnen Brand New Day uitbesteed. Portefeuillebeheer en risicobeheer, zijn twee essentiële activiteiten van Brand New Day VO die door Brand New Day VO zelf worden uitgevoerd, waarbij personeel wordt ingeleend vanuit Brand New Day Bank N.V. In de AO/IC zijn diverse procedures en controles vastgelegd die het risico op fraude, onjuiste, onvolledige en/of niet tijdige uitvoeren van operationele processen beheersen. Het

onderhouden en verder verbeteren van deze procesbeheersing, waaronder het beperken van kwetsbaarheden en key-man risk, is en blijft onverminderd een speerpunt.

c. Prijsrisico (concentratierisico en omgevingsrisico)

Het verdienmodel is voor een groot deel afhankelijk van de omvang van het beheerde vermogen (AuM). De ontwikkeling daarvan is enerzijds afhankelijk van stortingen en onttrekkingen van participanten (klanten van de zustermaatschappij Brand New Bank N.V.) en anderzijds van de ontwikkelingen op financiële markten die gevolgen hebben voor de waarde van obligaties en aandelen. In haar budget doet Brand New Day VO prudente aannames over de verwachte ontwikkeling van de AuM. Negatieve ontwikkelingen, zoals geopolitieke onrust of een economische recessie, kunnen een grote invloed hebben op de waardering van aandelen en obligaties, en daarmee impact op de AuM, de beheervergoeding die Brand New Day VO ontvangt en de uiteindelijke winstgevendheid.

Monitoring & rapportage

Brand New Day VO monitort haar risicoprofiel op verschillende manieren. Op strategisch niveau vormen het risicokapitaal, de financiële rapportages en managementinformatie belangrijke input om inzicht te verkrijgen en bij te sturen op de belangrijkste risico's. Middels dashboards en rapportages rondom de beleggingen wordt bewaakt dat de beleggingsrisico's voor rekening van de deelnemers binnen hun beleggings- en risicokader plaatsvinden. Met behulp van managementinformatie uit de business en de incidenten- en issuedashboards die de risicobeheerfunctie beheert, wordt de bedrijfsvoering gemonitord. Daarnaast bevatten de uitkomsten van interne controletoeitsingen, rapportages over ad hoc onderzoeken van de compliance officer en risicomanager, en de rapportages vanuit de interne auditor en de externe accountant informatie over de governance, risicobeheersing en compliance. Tenslotte zorgen de diverse overlegorganen binnen Brand New Day ervoor dat het bestuur op de hoogte blijft van ontwikkelingen binnen de groep en kan bijsturen op de uitbestede werkzaamheden.

Financiële instrumenten en risicobeheersing

Rente- en kasstroomrisico

Brand New Day VO loopt renterisico over de rentedragende vorderingen (met name onder liquide middelen). Brand New Day VO heeft geen rentedragende langlopende of kortlopende schulden. Voor vorderingen en schulden met variabele renteafspraken loopt Brand New Day VO risico ten aanzien van toekomstige kasstromen. Brand New Day VO dekt het renterisico niet af met financiële derivaten.

Kredietrisico

Brand New Day VO loopt kredietrisico over haar activa. De vordering op groepsmaatschappijen betreft een rekening courant lening aan Brand New Day Diensten B.V. en liquide middelen staan uit bij banken. Dit laatste risico beperken we door het geld te spreiden over meerdere banken. Aangezien wij gebruik maken van Nederlandse banken met minimaal een A-rating achten wij de kans op default van een tegenpartij zeer klein en verwachten bovendien in een dergelijke situatie een deel van het uitstaande geld terug te kunnen krijgen.

Prijrisico

Omdat Brand New Day VO voor haar eigen balans niet belegt in financiële waarden loopt Brand New Day VO geen direct prijsrisico. Indirect loopt Brand New Day VO wel prijsrisico. De beheervergoeding is afhankelijk van de ontwikkeling van het vermogen in de beheerde beleggingsinstellingen en kan daardoor fluctueren.

Valutarisico

Brand New Day VO is uitsluitend werkzaam in de Europese Unie. Het valutarisico beperkt zich daarom tot inkooptransacties voor zover die buiten de eurozone zijn verricht. De inkooptransacties betreffen online diensten afgenomen die in andere valuta zoals USD of GBP zijn afgerekend.

Financieringsrisico

Brand New Day VO heeft voor haar activiteiten geen aanvullende financieringsbehoefte. Brand New Day VO heeft kapitaalkrachtige en betrokken aandeelhouders welke kunnen voorzien in een aanvulling op het eigen vermogen. Het financieringsrisico is zeer beperkt.

Toelichting op de balans

Bedragen in € 1.000

1. Vorderingen

Bedragen in €1,000

	30 juni 2025	31 december 2024
Vorderingen op groepsmaatschappijen	2.000	2.000
Vordering op door Brand New Day VO beheerde fondsen	487	726
Te ontvangen vennootschapsbelasting	375	21
Overlopende activa	-	12
Totaal	2.862	2.759

De vordering op groepsmaatschappijen betreft een rekening courant lening aan Brand New Day Diensten B.V. De lening is direct opeisbaar en heeft een interestpercentage gelijk aan het geldende ECB tarief vermeerderd met 50 basispunten.

De vordering op door Brand New Day VO beheerde fondsen heeft betrekking op voorschotten met betrekking tot de aankooporders die vanuit de door Brand New Day VO beheerde fondsen bij brokers zijn geplaatst en op nog te ontvangen beheervergoedingen over juni 2025. De voorschotten om de aankooporders bij brokers tijdig te betalen zijn benodigd omdat het geld van de verkooporders ontvangen wordt op dezelfde valutadag als dat de aankooporder betaald moet zijn. De terugbetaling van de voorschotten en betaling van de beheervergoedingen is in juli 2025 ontvangen door Brand New Day VO.

Te ontvangen vennootschapsbelasting bestaat uit het verschil tussen de voorlopige vennootschapsbelasting aangifte 2025 en de berekende vennootschapsbelasting tot en met juni 2025.

De overlopende activa bestaan uit vooruitbetaalde kosten.

2. Liquide middelen

De liquide middelen betreffen bij banken aangehouden vrij opeisbare rekening-courant tegoeden.

3. Eigen vermogen

De mutaties in het eigen vermogen gedurende de perioden 1 januari 2025 tot en met 30 juni 2025 en 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 zijn als volgt weer te geven:

<i>Bedragen in € 1.000</i>	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agioreserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2025 voor resultaatbestemming	251	15.671	(11.726)	1.837	6.033
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	1.838	(1.838)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	1.099	1.099
Stand per 30 juni 2025 voor resultaatbestemming	251	15.671	(9.889)	1.099	7.132

<i>Bedragen in € 1.000</i>	Gestort en opgevraagd kapitaal	Agioreserve	Overige reserves	Onverdeeld resultaat	Totaal
Stand per 1 januari 2024 voor resultaatbestemming	251	15.671	(12.918)	1.191	4.195
Resultaat voorgaand boekjaar	-	-	1.191	(1.191)	-
Resultaat boekjaar	-	-	-	1.837	1.837
Stand per 31 december 2024 voor resultaatbestemming	251	15.671	(11.726)	1.837	6.033

Het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap bestaat per 30 juni 2025 en 31 december 2024 uit 625.000 gewone aandelen van nominaal € 1,- waarvan 251.168 aandelen zijn geplaatst en volgestort.

4. Kortlopende schulden

Bedragen in € 1.000

	30 juni 2025	31 december 2024
Te betalen aan groepsmaatschappijen	408	1.086
Overige kortlopende schulden	246	36
Te betalen accountantskosten	127	150
Te betalen fiscaal- en juridisch advies	27	30
Crediteuren	1	55
Totaal	808	1.357

De kortlopende schulden hebben een resterende looptijd van korter dan één jaar. Over het gemiddeld saldo op de schulden aan groepsmaatschappijen wordt evenals vorig jaar geen rente gerekend, omdat dit saldo kort na het ontstaan wordt vereffend.

5. Niet uit de balans blijkende verplichtingen

Fiscale eenheid

Brand New Day VO vormt een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met haar moedermaatschappij Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., met Brand New Day Diensten B.V. en met Brand New Day Bank N.V.

Brand New Day VO vormt een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met Brand New Day Houdstermaatschappij N.V., Brand New Day Vermogensopbouw N.V. en Brand New Day Diensten B.V.

Brand New Day VO en de met haar gevoegde ondernemingen zijn ieder hoofdelijk aansprakelijk voor ter zake door de fiscale eenheden verschuldigde belasting.

Toelichting op de winst-en-verliesrekening

Bedragen in € 1.000

6. Netto-omzet

	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Beheervergoeding	2.838	2.203
Kosten van beleggingen	(259)	(202)
Totaal	2.579	2.000

7. Lonen en salarissen en sociale lasten

	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Doorbelaste lonen en salarissen Brand New Day Bank N.V.	(359)	(323)
Doorbelaste lonen en salarissen Brand New Day Diensten N.V.	(200)	(134)
Totaal	(559)	(457)

De personeelsdiensten van Brand New Day zijn gecentraliseerd in Brand New Day Diensten B.V. en Brand New Day Bank N.V. en worden deels doorbelast aan Brand New Day VO.

Alle werknemers die activiteiten verrichten voor Brand New Day VO worden verloond via Brand New Day Diensten B.V. en Brand New Day Bank N.V. In zowel de eerste helft van 2025 als geheel 2024 had Brand New Day VO geen werknemers in dienst die via haar verloond werden.

8. Overige bedrijfskosten

	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
IT kosten	(217)	(191)
Kosten toezichthouders	(212)	(81)
Accountantskosten beheerde fondsen	(72)	(76)
Huisvestingskosten	(61)	(53)
Accountantskosten Beheerder	(41)	(28)
Overige	(13)	(13)
Externe advieskosten	(1)	(10)
Totaal	(616)	(453)

Onder IT kosten zijn de kosten verantwoord voor telefoon, datalijnen en automatisering. Hieronder valt ook het beheren van de (kantoor)automatisering, voor zover dit niet in eigen beheer heeft plaatsgevonden.

Onder externe advieskosten zijn de kosten verantwoord voor advisering betreffende regelgeving, wettelijke vereisten, financiering en belastingen, voor zover deze niet onder de accountants honoraria vallen.

Huisvestingskosten bestaan voornamelijk uit huurkosten. Onder overige worden de kosten verantwoord die ten laste van het jaar komen en die niet direct aan de geleverde diensten of aan de overige bedrijfskosten categorieën zijn toe te rekenen.

9. Rentebaten en rentelasten

	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Rentebaten	77	114
Totaal	77	114

De rentebaten komen voort uit bij Nederlandse banken aangehouden banksaldi en de lening aan groepsmaatschappijen.

10. Vennootschapsbelasting

	1 januari t/m 30 juni 2025	1 januari t/m 30 juni 2024
Resultaat vóór belastingen	1.481	1.205
Vennootschapsbelasting	(382)	(311)
Belasting over het resultaat	(382)	(311)
Effectief belastingtarief	25,80%	25,80%
Toepasselijk belastingtarief	25,80%	25,80%

De nominale belastingdruk over de eerste helft van 2025 bedraagt 25,8% (geheel 2024: 25,8%) over de belastbare winst. De effectieve belastingdruk in 2025 bedraagt 25,8% (2024: 25,8%). De effectieve belastingdruk is in 2025 in lijn met de nominale belastingdruk.

Overige gegevens

Controleverklaring

Er is geen accountantscontrole toegepast op deze halfjaarrekening 2025.