

CLB Halfjaarverslag 2025

Geen accountantscontrole toegepast



INHOUDSOPGAVE

Pagina

Inhoudsopgave	3
Inleiding	4
Halfjaarverslag 2025	5
Balans	6
Winst- en-verliesrekening	8
Kasstroomoverzicht	9
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	10
Toelichting op de balans	11

INLEIDING

Vergelijkende cijfers

De in dit halfjaarverslag ter vergelijking opgenomen cijfers over 2024 zijn ontleend aan het jaarverslag 2024 balans en het halfjaarverslag 2024 (winst-en-verliesrekening en kasstroomoverzicht).

Oprichting vennootschap

Credit Linked Beheer B.V. (CLB) is opgericht op 30 november 2012, zoals blijkt uit de akte verleden door notaris Mr. Luutzen Frederik Tamminga te Rotterdam.

Activiteiten

De activiteiten van CLB, statutair gevestigd te Soest, bestaan voornamelijk uit het optreden als beheerder voor beleggingsinstellingen als bedoeld in de Wet op het Financieel Toezicht. De vennootschap is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 56583656.

Balans

(voor resultaatbestemming)

ACTIVA

Vaste activa	30-6-2025	31-12-2024
	€	€
<i>Immateriële vaste activa</i>		
Bedrijfssoftware	11.661	14.823
<i>Materiële vaste activa</i>		
Inventarissen	53.001	62.343
Vlottende activa		
<i>Vorderingen</i>		
Vorderingen op handelsdebiteuren	100.009	478.835
Vorderingen op aandeelhouders	-	125.394
Vorderingen op groepsmaatschappijen	667.172	658.686
Belastingen en sociale lasten	-	109.150
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>566.338</u>	<u>211.474</u>
	1.333.519	1.583.539
<i>Liquide middelen</i>	<u>2.396.646</u>	<u>2.070.372</u>
	<u>3.794.827</u>	<u>3.731.077</u>

Balans

(voor resultaatbestemming)

PASSIVA

		<u>30-6-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
		€	€
<i>Eigen vermogen</i>	1		
Geplaatst en gestort aandelenkapitaal	184.000	184.000	
Overige reserve	2.027.954	2.458.291	
Onverdeeld resultaat	<u>1.110.128</u>	<u>334.728</u>	
		3.322.082	2.977.019
<i>Kortlopende schulden</i>			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	126.034	105.520	
Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen	289.394	122.514	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>57.317</u>	<u>526.024</u>	
		<u>472.745</u>	754.058
		<u>3.794.827</u>	<u>3.731.077</u>

Winst- en-verliesrekening

	H1 2025	H1 2024
	€	€
Netto omzet	3.858.775	2.204.337
Lonen en salarissen	1.208.132	1.179.802
Sociale lasten	184.684	167.381
Pensioenlasten	101.855	89.329
Overige personeelskosten	397.823	274.546
Afschrijvingen vaste activa	18.007	22.838
Overige bedrijfskosten	486.650	412.396
Totaal van som der kosten	2.397.151	2.146.292
Totaal van bedrijfsresultaat	1.461.624	58.045
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	19.080	20.824
Financiële baten en lasten	19.080	20.824
Totaal van resultaat voor belastingen	1.480.704	78.869
Belastingen	-370.578	-15.885
Totaal van resultaat na belastingen	1.110.128	62.984

Kasstroomoverzicht

	H1 2025	H1 2024
	€	€
Bedrijfsresultaat	1.461.624	58.045
Afschrijvingen	18.007	22.838
<i>Veranderingen in werkkapitaal</i>		
Handelsdebiteuren	378.826	143.113
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-8.486	82.907
Vorderingen op aandeelhouders	125.394	-1.872
Overige vorderingen	-354.863	-71.829
Overige schulden	-471.402	-248.923
	-330.531	-96.604
Totaal van kasstroom uit bedrijfsoperaties	1.149.100	-15.721
Ontvangen interest	19.080	20.824
Betaalde vennootschapsbelasting	-71.337	-15.885
	-52.257	4.939
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten	1.096.843	-10.782
Verwerving van materiële vaste activa	-5.504	7.604
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-5.504	7.604
	1.091.339	-3.178
Uitgekeerd dividend	-765.065	-
	-765.065	-
Totaal van toename (afname) geldmiddelen	326.274	-3.178
Verloop van toename (afname) van geldmiddelen		
Liquide middelen aan het begin van de periode	2.070.372	1.037.908
Totaal van toename (afname)	326.274	-3.178
Liquide middelen aan het einde van de periode	2.396.646	1.034.730

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemene toelichting

Informatieverschaffing over groepsverhoudingen

De vennootschap maakt deel uit van een groep rechtspersonen waarvan Finvast B.V. aan het hoofd staat.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan het halfjaarverslag is opgesteld

Het halfjaarverslag is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro- en kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten, tenzij anders vermeld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van de periode, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van het jaarverslag bekend zijn geworden.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvinden, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

Toelichting op de balans

1. Eigen vermogen

	Geplaatst en gestort aandelenkapitaal	Overige reserve	Onverdeeld resultaat	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2025	184.000	2.458.291	334.728	2.977.019
Resultaatverdeling	-	334.728	-334.728	-
Resultaat boekjaar	-	-	1.110.128	1.110.128
Dividenduitkering	-	-765.065	-	-765.065
Stand per 30 juni 2025	<u>184.000</u>	<u>2.027.954</u>	<u>1.110.128</u>	<u>3.322.082</u>

Het geplaatst en gestort kapitaal bedraagt € 184.000, verdeeld in 184.000 gewone aandelen met elk een nominale waarde van € 1. Het geplaatst en gestort kapitaal is gedurende het boekjaar niet gewijzigd.

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Huurverplichtingen

De vennootschap heeft een huurovereenkomst afgesloten ten behoeve van haar huisvesting aan de Luitenant Generaal van Heutszlaan 10 te Baarn. Deze huurovereenkomst loopt tot 31 oktober 2025. Per 2 oktober 2025 heeft de vennootschap een nieuwe huurovereenkomst gesloten voor huisvesting aan de Luitenant Generaal van Heutszlaan 4 te Baarn, met een looptijd tot 1 oktober 2027.

Per 30 juni 2025 bedraagt de jaarlijkse huurverplichting uit hoofde van deze overeenkomst € 118.371. De totale verplichting over de resterende looptijd bedraagt € 276.199 per 30 juni 2025.

Leaseverplichtingen

De vennootschap heeft per 30 juni 2025 een aantal lopende overeenkomsten met betrekking tot de operationele lease van bedrijfsauto's ten behoeve van haar werkzame medewerkers. Per 30 juni 2025 bedraagt de jaarlijkse leaseverplichting uit hoofde van deze overeenkomsten € 117.125.

De leaseovereenkomsten worden normaliter voor een periode van maximaal 60 maanden afgesloten. Per 30 juni 2025 heeft geen van de lopende leaseovereenkomsten een looptijd langer dan vijf jaar, de totale verplichting uit hoofde van deze overeenkomsten gedurende de resterende looptijd per 30 juni 2025 bedraagt € 386.663.

Baarn, 1 augustus 2025

De directie

Félice de Jongh Swemer
Directeur Bedrijfsvoering en
Risk & Compliance

Hans Reijersen van Buuren
Directeur Vastgoed

Roy Stege
Financieel Directeur

Credit Linked Beheer B.V.
Lt. Gen. van Heutszlaan 10
3743 JN Baarn, Nederland
085 - 007 25 00

info@clbeheer.nl