



KWARTAALVERSLAG Q4 2017

12 januari 2018

DBS2 FACTORING B.V.

Valkenburgseweg 68
2223 KE Katwijk ZH

071 40 88 164
info@dbs2.nl



dbs2

binnen 2 dagen je factuur betaald!

Katwijk, 12 januari 2018

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij het kwartaalverslag van DBS2 Factoring BV met daarin een terugblik over het 4e kwartaal van 2017 en heel 2017 en tevens wil ik u meenemen in onze plannen voor komend jaar. In 2017 hebben wij namelijk na lange besprekingen met Economische Zaken en RVO eindelijk een definitieve staatsgarantie gekregen om nieuwe funding aan te trekken. De activiteiten van DBS2 Factoring zijn hiermee dus ook begonnen in de zomer van 2017. De opbouwfase van een debiteurenportefeuille is altijd een bijzondere tijd met een verhoogde kans op problemen. In onderstaand verslag zullen wij u hierover verder informeren en wij zijn tevreden over het positieve resultaat van 2017 en gaan vol vertrouwen door in 2018.

Operationele zaken

Het dagelijkse team voor DBS2 Factoring bestaat uit Kirsten van Gent, Sabrina van Zuijlen, Jeroen Durieux, Jeanette van der Plas en Willem van der Marel.

Totaal werken er momenteel 16 medewerkers bij DBS2, er is echter een indeling per team en entiteit gemaakt om goed direct contact te kunnen houden met zowel klanten als debiteuren.

Naar aanleiding van de emissie in de zomer van 2017 hebben wij de eerste klanten geaccepteerd en er is een continue stroom aan nieuwe klanten bijgekomen. Op dit moment zijn er 40 actieve klanten en 1,4 miljoen euro openstaande debiteuren.

Gemiddeld doen we vanaf oktober € 150.000 aan transacties per week en is er nog een mogelijkheid om met de huidige middelen nog 40% te groeien. Indien er dan nog meer klanten bij komen, zal er een aanvullende financiering moeten worden aangetrokken.

2e Emissie NPEX

Vanwege de positieve groei en de onzekere ontwikkelingen bij NPEX is er besloten in september om een tweede obligatielening uit te geven met een hoofdsom van 1 miljoen euro en met dezelfde voorwaarden c.q. staatsgarantie als de 1e obligatielening. De tweede emissie was net als de eerste keer, op de eerste dag direct voltekend. Wij danken u als obligatiehouder voor het vertrouwen in onze onderneming.

Bestuur Stichting Obligatiehouders DBS2

Het bestuur van de stichting obligatiehouders bestaat uit een drietal heren, namelijk de heer W. Hogewoning, de heer E. van Veenhuizen en de heer S. Zuidwijk. Zij zijn al enkele jaren bestuurslid bij deze stichting en maken dus ook deze groei mee. Aangezien de DBS2 activiteiten groeien hebben wij ook regelmatig contact met het stichtingsbestuur om hen intensiever te informeren en mee te nemen in de groei. Om goed bestuurder te kunnen zijn is een gedegen opleiding zeker een pre, er is zodoende besloten dat het gehele bestuur en ikzelf deelnemen aan de Governance opleiding voor commissarissen en bestuurders van de Wagner Group in het maart 2018. De kosten van deze opleiding zijn circa € 5.000,- per persoon en zullen worden voldaan door DBS2.

Financieel verslag

In de bijlage de balans per 31 december 2017 en de winst en verliesrekening over zowel het 4e kwartaal van 2017 als over heel 2017. Deze cijfers zijn nog niet gecontroleerd door onze accountant, wij verwacht in mei 2018 het volledige jaarverslag te hebben inclusief een goedkeurende verklaring. Het eindresultaat over 2017 is een winst voor belasting van € 22.000,-.

Er is in deze cijfers rekening gehouden met een voorziening debiteuren van € 16.000,-, waarbij wij echter nu nog geen concrete aanwijzingen hebben dat er probleem dossiers zijn die afgeboekt zouden moeten worden. Vanuit het voorzichtigheidsprincipe boeken wij deze voorziening echter wel maandelijks al in.

Plannen 2018

DBS2 Factoring heeft momenteel nog voldoende liquide middelen om nog 40% te groeien, de maanden januari en februari zijn al vele jaren de mindere maanden qua klantenaanwas maar wij verwachten in mei alle liquide middelen volledig te hebben gebruikt voor het aankopen van facturen. Een eventuele nieuwe leningen verwachten wij dan ook te gaan plaatsen, wij zullen u als obligatiehouder tijdig informeren indien er concrete plannen voor zijn.

De winst die in 2018 gerealiseerd zal gaan worden zal gebruikt worden om de achtergestelde lening aan de moedermaatschappij af te lossen, hierbij dient er echter altijd rekening gehouden te worden met de solvabiliteitsratio vanuit Economische Zaken. Maandelijks wordt het solvabiliteitsratio vermeldt op de website van DBS2.

Ik hoop u hiermee weer voldoende geïnformeerd te hebben over de voortgang bij DBS2 Factoring BV, indien u echter nog vragen heeft verzoek ik u contact met ons op te nemen.

Met vriendelijke groet,



Willem van der Marel

Balans DBS2 Factoring B.V. - 31 december 2017

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste activa		Eigen vermogen	
Waarborgsommen	5.000	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
		Achtergestelde lening	170.000
Vlottende activa		Voorlopig resultaat 2017	22.387
Vorderingen	1.384.195	Overige reserves	-875
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	20.000	Voorzieningen	
Liquide middelen	729.457	Voorziening oninbare debiteuren	16.000
NPEX Fee Obligaties	69.572	Vreemd vermogen	
Juridische kosten NPEX Obligaties	49.905	Kortlopende schulden	1.617
		NPEX Obligatieleningen	1.999.000
Totaal activa	2.258.129	Totaal passiva	2.258.129

Winst- en verliesrekening	oktober t/m december 2017
Opbrengsten	€
Administratiefee	81.791
Kosten	
Personeelskosten	20.000
Kantoorkosten	-
Verkoopkosten	1.050
Juridische & Administratieve kosten	2.349
Rente en kosten bank	22.826
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
Totaal kosten	58.225
Resultaat	23.566

Winst- en verliesrekening	2017
Opbrengsten	€
Administratiefee	119.944
Kosten	
Personeelskosten	40.000
Kantoorkosten	516
Verkoopkosten	3.150
Juridische & Administratieve kosten	4.194
Rente en kosten bank	33.697
Voorzieningen oninbare debiteuren	16.000
Totaal kosten	97.557
Resultaat	22.387

(alle bedragen in EUR)