



# KWARTAALVERSLAG Q1 2019

30 april 2019

## **DBS2 FACTORING B.V.**

Valkenburgseweg 68  
2223 KE Katwijk ZH

071 40 88 164  
[info@dbs2.nl](mailto:info@dbs2.nl)



# **dbbs2**

*binnen 2 dagen je factuur betaald!*

Katwijk, 30 april 2019

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het nieuwe kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 1e kwartaal van 2019.

Januari is al jaren een zeer rustige maand met zowel omzet als aanvragen van nieuwe klanten. De omzet is voor DBS2 dan zeer laag omdat wij dan de omzet van eind december van onze klanten verwerken. De nieuwe aanvragen die wij wel binnenkregen waren van slechte kwaliteit waardoor wij deze potentiële klanten grotendeels hebben moeten afwijzen. Vanaf maart zien wij de omzet weer stijgen en nemen het aantal kwalitatieve aanvragen toe. Onze prognose voor DBS2 op groepsniveau is op dit moment voor heel 2019 een groei van 20%. DBS2 Factoring BV blijft stabiel want er zijn geen emissieplannen.

Verder zijn wij begonnen met het automatiseren van de dagelijkse processen om efficiënter te werken. Wij worden hierin begeleidt door 4Proces. In het eerste kwartaal zal de basis van dit IT-systeem gemaakt worden en daaruit zal iedere maand een gedeelte van het dagelijkse proces geautomatiseerd worden. De eerste oplevering is begin mei.

Daarnaast zijn wij actiever met het plaatsen van nieuws op zowel de website als LinkedIn. Hier kunt u dus ook meer informatie over DBS2 terugvinden.

### **Accountant**

In ons vorige kwartaalverslag hebben wij aangegeven dat onze accountant geen accountantsverklaring meer zou afgeven bij onze jaarrekening. Wij hebben er voor gekozen om naar een accountant over te stappen die wel een jaarlijkse accountantscontrole kan uitvoeren. Onze nieuwe accountant is Van Wezel accountants en adviseurs in Rijnsburg. Wij zullen per direct overstappen naar dit kantoor. De jaarrekening 2018 zal ook door Van Wezel accountants en adviseurs worden opgesteld, echter deze zal mogelijk worden afgerond zonder accountantscontrole. Vanaf 2019 zal de jaarrekening weer worden afgerond met accountantscontrole.

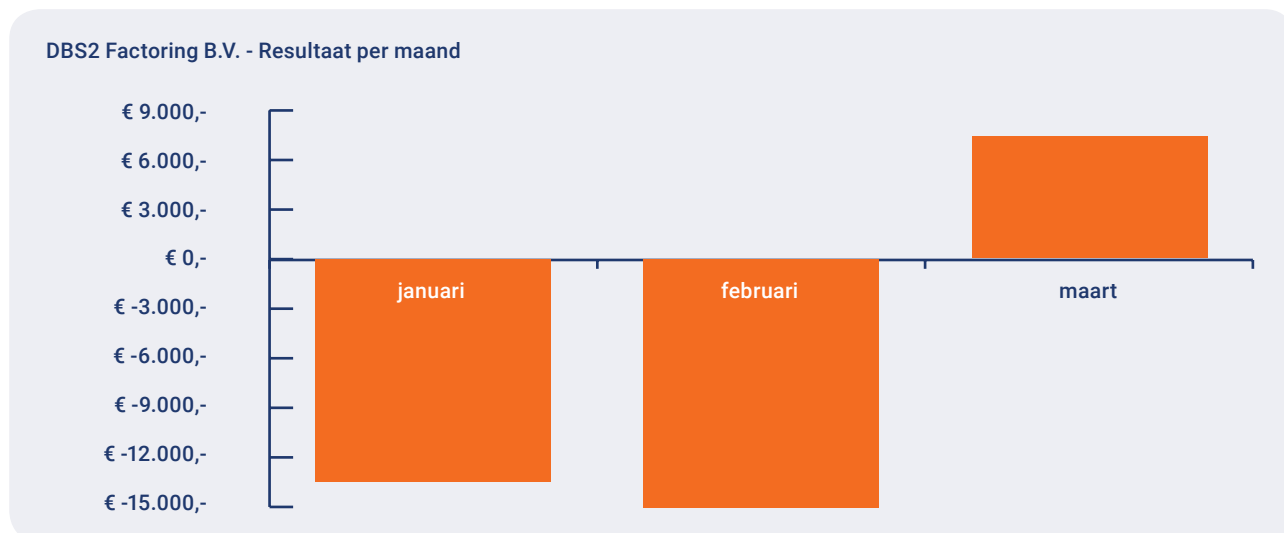
### **Debiteurenportefeuille**

DBS2 Factoring heeft een gezonde debiteurenportefeuille en geen nieuwe probleemdoossiers.

Al enige tijd zijn wij bezig met een dossier waarbij onze klant failliet is gegaan. Tot op heden zijn wij nog steeds bezig om alle vorderingen betaald te krijgen. De ontwikkelingen gaan erg moeizaam maar wij zien zeker verbetering. Daarnaast lijkt het er op dat het faillissement wordt teruggedraaid. Wij gaan er vanuit dat de dossiers dan sneller zullen worden opgelost. In afgelopen kwartaal hebben wij 2 rechtszaken met debiteuren uit dit dossier gehad en in beide zaken werden wij volledig in het gelijk gesteld. In komend kwartaal gaan wij verder met het oplossen van deze dossiers, er staan tevens een aantal zittingen ingepland.

### Financieel overzicht

Het eerste kwartaal is kenmerkend bijna altijd verlieslatend, dit vanwege de enorme omzetsdip in januari. Er is zodoende een bruto verlies te melden van € 21.046,-. In onderstaand overzicht een schematische weergave van het resultaat per maand in Q1-2019.:



Dit genoemde verlies is zeker vervelend, maar vanaf eind februari zien wij een positieve ontwikkeling en voor het jaar 2019 verwachten wij onze prognose zeker te halen. Hierbij prognosticeren wij een winst voor belasting van € 80.000,-. In de bijlage zowel de balans per 31 maart 2019 als de winst en verliescijfers over afgelopen kwartaal.

Indien u vragen en/of tips vernemen wij graag van u, wel is het zo dat vanwege de meivakantie dit enkele dagen langer kan duren dan dat u normaal gewend bent. Voor nu wens ik u een goed voorjaar en wij geven u weer een update in juli van dit jaar.

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

## Balans DBS2 Factoring B.V. - 31 maart 2019

ACTIVA	€	PASSIVA	€
<b>Vaste Activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
Immateriële activa	104.327	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	-5.206
<b>Vlottende Activa</b>		Voorlopig resultaat 2019	-21.046
Vorderingen *	1.361.652	Achtergestelde lening	220.000
Liquide middelen	760.675	<b>Vreemd vermogen</b>	
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	5.594	Belastingen	11.940
Vooruitbetaalde VPB	35.953	Kortlopende schulden	13.300
		NPEX Obligatielening	1.999.000
		Nog uit te betalen transacties	5.212
<b>Totaal activa</b>	<b>2.273.201</b>	<b>Totaal passiva</b>	<b>2.273.201</b>

\* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 10.190

Winst- en verliesrekening	januari t/m maart 2019
<b>Opbrengsten</b>	<b>€</b>
Administratiefee	45.798
<b>Kosten</b>	
Personeelskosten	4.725
Kantoorkosten	1.784
Verkoopkosten	-
Juridische & Administratieve kosten	7.574
Rente en kosten bank	39.185
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
Kredietverzekering	1.575
<b>Totaal kosten</b>	<b>66.843</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-21.046</b>

(alle bedragen in EUR)

