



KWARTAALVERSLAG Q1 2020

30 april 2020

DBS2 FACTORING B.V.

Valkenburgseweg 68

2223 KE Katwijk ZH

071 40 88 164

info@dbs2.nl



dbs2

binnen 2 dagen je factuur betaald!

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het eerste kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 1e kwartaal van 2020.

U heeft recent nog een update ontvangen want het zijn voor veel mensen en bedrijven een bijzondere tijd. Het corona-virus en de maatregelen bepalen nog steeds onze maatschappij en heeft veel invloed op veel facetten. Dit geldt ook voor DBS2 Factoring en zodoende een enigszins afwijkend kwartaalverslag, want wij moeten ook rekening houden met de maatregelen en gevolgen van het corona-virus.

Operationeel

De personele bezetting is bij het administratieve personeel onveranderd. Onze collega Martien van Aalst was verantwoordelijk voor funding, automatisering en procesverbetering, maar met de komst van het corona-virus zijn al die plannen on-hold gegaan. Hiermee was de uitdaging voor hem direct weg. Aangezien een familielid van hem net voor zichzelf was begonnen en hij deze wens ook al langer had, zijn zij samen een bedrijf begonnen in de betonbouw. Een hele andere tak van sport maar wel met genoeg uitdagingen en mogelijkheden. Officieel is Martien van Aalst nog in dienst tot en met juli maar hij is dus vrijgesteld van zijn werk en met onbetaald verlof om zijn droom te realiseren. Op dit moment zoeken wij nog geen vervanger voor hem en worden zijn taken verdeeld over de diverse personeelsleden.

Begin april zou er een MBO-stageloper komen, deze is tijdelijk de wacht gezet in verband met thuiswerken. Eind april waren de meeste werkplekken ingericht volgens de nieuwe norm en is Jord Imthorn begonnen aan zijn stage voor 3,5 maand. Momenteel werken er nog vier mensen vanuit huis. Het thuiswerken heeft in begin voor enige technische en organisatorische uitdagingen gezorgd, maar vrij snel waren wij eraan gewend.

In de tussentijd was kantoor praktisch verlaten en toevallig kwam de dakdekker, de airco-installeur en de schilder en is ons kantoor grondig opgeknapt..

Obligaties en leningen

Vanwege alle onzekerheden in de markt zullen wij ons nu focussen op stabilisatie van de onderneming en zal er komend kwartaal geen emissie zijn.

In het kader van onze meldplicht: De directie heeft afgelopen kwartaal via hun persoonlijke vennootschap drie obligaties gekocht via NPEX. Totaal bezitten zij nu drie obligaties.

Debiteurenportefeuille

DBS2 Factoring B.V. heeft een gezonde debiteurenportefeuille zonder probleemdossiers. Wel zijn er afgelopen kwartaal teveel liquide middelen over, dit komt met name door een gedeeltelijke uitstroom van klanten en dus ook debiteuren. Er zijn 53 klanten en 326 debiteuren actief. Komend kwartaal zullen wij ons bezig houden met stabiliseren en in control houden van de klanten en debiteurenportefeuille.

Aan oude dossiers zijn er dit kwartaal wel ontwikkelingen geweest. Dit is allemaal nog de afwikkeling van het faillissement van een klant in de zomer van 2018. Een dossier op een gerenommeerde debiteur heeft bij de rechtbank een verstekvonnis opgeleverd met een hoofdsom van 28.000 euro, vervolgens is de deurwaarder dit gaan executeren en kwam plotseling de debiteur met een bezwaarschrift. Er zou tijdig een advocaat gesteld zijn, maar dit was de rechtbank ontgaan. Hierop kwam een excuusbrief en is de rechtszaak alsnog opnieuw op de rol gezet ter behandeling. De advocaat van de tegenpartij kwam met een serie bezwaren, het grootste bezwaar was dat er in onderliggende facturen bepaalde activiteiten dubbel waren gefactureerd en deze waren dus al

betaald. Het is onmogelijk om te eisen dat men dubbel betaald en een groot gedeelte van de hoofdsom verviel. Er is gesproken voor een schikking om verdere juridische kosten te vermijden en wij zijn akkoord gegaan met 4.500 euro. Het restant is verhaalbaar op de bestuurders van de failliete onderneming, dit doen wij niet want wij hebben al een vordering op hen en dat is al moeilijk te verhalen.

Financieel verslag

Er is een goede balans tussen de maandelijkse opbrengsten en kosten per maand in 2020 en zodoende komen wij maandelijks op een positief resultaat uit. De brutowinst over het eerste kwartaal 2020 komt uit op € 8.075,-. Wel is het eerste kwartaal traditioneel minder goed, omdat er in januari en begin februari minder transacties zijn.

Het beschikbare vermogen is voor bijna 80% in gebruik dus wij verwachten komend kwartaal hetzelfde of een lichtelijke beter resultaat te kunnen realiseren. Er is afgelopen kwartaal ook een aanvulling op de voorziening debiteuren ingeboekt.

Voor nu zijn wij tevreden met het positieve resultaat, wij hopen dat de gevolgen van het corona-virus niet groter worden voor ons.

Indien u vragen heeft, kunt u contact met ons opnemen en anders ontvangt u in juli een nieuwsupdate van ons. Ik wens u vooral komende tijd veel gezondheid toe.

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

Balans DBS2 Factoring B.V. - 31 maart 2020

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		Eigen vermogen	
Financiële vaste activa	82.131	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	17.657
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2020	8.075
Vorderingen *	1.806.490	Achtergestelde lening	160.000
Liquide middelen	369.892	Vreemd vermogen	
Vooruitbetaalde VPB	19.897	Belastingen	14.643
		Kortlopende schulden	5.062
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
		Nog uit te betalen transacties	28.974
Totaal activa	2.283.411	Totaal passiva	2.283.411

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 27.024,74

Winst- en verliesrekening	januari t/m maart 2020
Opbrengsten	€
Administratiefee	73.505
Rentebaten	18.515
Totaal opbrengsten	92.020
Kosten	
Personeelskosten	24.113
Juridische & Administratieve kosten	11.832
Rente en kosten bank	36.050
Voorzieningen oninbare debiteuren	11.950
Totaal kosten	83.945
Resultaat	8.075

(alle bedragen in EUR)

