



KWARTAALVERSLAG Q2 2018

23 juli 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, 23 juli 2018

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het nieuwe kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 2e kwartaal van 2018.

Operationele zaken

In het 2e kwartaal 2018 zijn circa 90% van alle liquide middelen gebruikt voor de debiteurenportefeuille. Er is dus een goed gebruik van de gelden uit de obligatielening, er is sprake van een stabiel klantenbestand. Het team van drie personen die de portefeuille beheert heeft hieraan een goede mix aan werkzaamheden. Met enige regelmaat kijken wij naar internationale mogelijkheden en daarmee een vestiging buiten Nederland, er is besloten om dit in 2018 niet te doen. Met name verschillen in rechtssystemen en taalbarrières zijn hierin bepalend geweest.

Debiteurenportefeuille

DBS2 Factoring heeft op dit moment een gezonde debiteurenportefeuille. Het percentage vervallen facturen is per 30 juni 2018 23,3%. Wekelijks hebben wij contact met deze debiteuren en wij zijn er van overtuigd dat deze vorderingen binnenkort zullen worden voldaan.

Vanwege non-betaling hebben wij een tweetal dossiers van totaal 43.000 euro bij onze kredietverzekering moeten indienen, beide debiteuren hebben momenteel een betalingsregeling waaraan zij zich houden. Zoals het er nu naar uitziet levert dit dus geen schade op.

In juni is er een klant failliet gegaan, deze onderneming gaat wel een doorstart maken. Wij hebben echter wel last van dit faillissement. Sommige debiteuren wachten met betalen of proberen facturen te betwisten, er is overleg met de curator en ons advocatenkantoor kijkt mee om dit tot een goed einde te brengen.

Financieel verslag

De activiteiten van DBS2 Factoring zijn nu stabiel, periodes van emissies geeft altijd meer schommelingen en hectiek. Er is zodoende een positief resultaat van € 9.995,-. Hiermee liggen wij onder ons schema om onze prognose voor 2018 te realiseren. Nu het klantenbestand stabiel is, kunnen wij werken aan een verdere optimalisatie en wij verwachten desondanks wel onze prognose te halen.

DBS2 Factoring heeft geen ruimte meer om te groeien, wij verwachten eind 2018 weer een emissie te kunnen doen. Het doen van een emissie is een samenwerking tussen vele partijen en in de zomerperiode is dat moeizamer afstemmen vanwege alle vakanties. Daarnaast is er bij de andere DBS2 entiteiten voldoende ruimte om nieuwe klanten te kunnen accepteren.

In de bijlage de jaarrekening over 2017, welke vanwege de aanloopkosten een beperkte winst kent. Tevens in de bijlage de goedkeurende accountantsverklaring over 2017.

Het volgende kwartaalverslag hopen wij u in oktober te kunnen toesturen. Wij wensen u een fijne zomerperiode toe!

Met vriendelijke groet,



Willem van der Marel

Balans DBS2 Factoring B.V. - 30 juni 2018

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		Eigen vermogen	
Waarborgsommen	9.728	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2018	25.095
Vorderingen *	1.893.556	Overige reserves	14.739
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	28.000		
Liquide middelen	197.944	Achtergestelde leningen	140.000
Immateriële activa		Vreemd vermogen	
NPEX Fee Obligaties	65.574	Kortlopende schulden	12.372
Juridische kosten NPEX Obligaties	46.404	NPEX Obligatieleningen	1.999.000
Totaal activa	2.241.206	Totaal passiva	2.241.206

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 22.231,88

Winst- en verliesrekening	april t/m juni 2018
Opbrengsten	€
Administratiefee	116.375
Kosten	
Personeelskosten	39.431
Kantoorkosten	1.228
Verkoopkosten	1.000
Juridische & Administratieve kosten	11.802
Rente en kosten bank	33.850
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
Kredietverzekering	7.069
Totaal kosten	106.380
Resultaat	9.995

**DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK**

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2017
(na resultaatbestemming)

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
ACTIEF		
Vaste activa		
Financiële vaste activa (1)		
Overige vorderingen	5.000	-
Vlottende activa		
Vorderingen (2)		
Handelsdebiteuren	1.366.882	-
Vorderingen op aandeelhouder	-	29.500
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	-	7.280
Overige vorderingen en overlopende activa	140.790	33.842
	<u>1.507.672</u>	<u>70.622</u>
Liquide middelen (3)	<u>729.457</u>	<u>778</u>
TOTAAL ACTIVA	<u><u>2.242.129</u></u>	<u><u>71.400</u></u>

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
PASSIEF		
Eigen vermogen	(4)	
Geplaatst kapitaal	50.000	50.000
Overige reserves	14.737	(875)
	<u>64.737</u>	<u>49.125</u>
Achtergestelde leningen	(5)	
	<u>170.000</u>	<u>-</u>
Garantievermogen		
	<u>234.737</u>	<u>49.125</u>
Langlopende schulden	(6)	
Andere obligatieleningen en onderhandse leningen	<u>1.999.000</u>	<u>-</u>
Kortlopende schulden	(7)	
Schulden aan leveranciers	1.058	22.275
Schulden aan participanten en aan maatschappijen waarin wordt deelgenomen	590	-
Vennootschapsbelasting	3.735	-
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	509	-
Overlopende passiva	2.500	-
	<u>8.392</u>	<u>22.275</u>
TOTAAL PASSIVA	<u><u>2.242.129</u></u>	<u><u>71.400</u></u>

DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK

2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2017

		<u>2017</u>	<u>2016</u>
		€	€
Netto-omzet	(8)	<u>119.944</u>	<u>-</u>
Bedrijfslasten			
Beheervergoeding	(9)	40.000	-
Overige bedrijfskosten	(10)	<u>28.708</u>	<u>875</u>
		68.708	875
Bedrijfsresultaat		51.236	(875)
Financiële baten en lasten	(11)	<u>(31.889)</u>	<u>-</u>
Resultaat voor belastingen		19.347	(875)
Belastingen	(12)	<u>(3.735)</u>	<u>-</u>
Resultaat na belastingen		<u><u>15.612</u></u>	<u><u>(875)</u></u>

**DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK**

OVERIGE GEGEVENS

1 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van DBS2 Factoring B.V. statutair gevestigd te Katwijk

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2017

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2017 van DBS2 Factoring B.V. te Katwijk gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van DBS2 Factoring B.V. per 31 december 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de winst-en-verliesrekening over 2017;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van DBS2 Factoring B.V. zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

**DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK**

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW vereist is.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

**DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK**

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en

DBS2 FACTORING B.V.
KATWIJK

- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Katwijk, 12 juli 2018

Confianza Accountants



drs. C. van der Zwan
Registeraccountant

2 Statutaire regeling winstbestemming

Op grond van de artikel 7 van de statuten staat de winst ter beschikking van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

- 1 De winst staat ter beschikking van de algemene vergadering van aandeelhouders.
- 2 De vennootschap kan aan de aandeelhouders slechts uitkeringen van winst doen voorzover het eigen vermogen groter is dan het gestorte en opgevraagde deel van het kapitaal vermeerderd met de reserves die krachtens de wet of de statuten moeten worden aangehouden.
- 3 Uitkering van winst geschiedt eerst na de vaststelling van de jaarrekening waaruit blijkt dat zij geoorloofd is.