



KWARTAALVERSLAG Q2 2019

24 juli 2019

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 nieuwe kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 2e kwartaal van 2019.

Obligaties en leningen

Wij krijgen met grote regelmaat de vraag wanneer er een nieuwe emissie wordt uitgegeven. Lange tijd was een nieuwe emissie niet nodig omdat er meer dan voldoende liquide middelen aanwezig waren. Door de gestage groei binnen DBS2 Factoring zijn de overtollige liquide middelen weggezet onder onze klanten. Tevens zullen wij begin 2020 op groepsniveau een obligatielening moeten aflossen.

Wij zien in de markt van factoring steeds meer concurrenten die veel goedkoper gefund zijn dan wij. Om concurrerend en winstgevend te kunnen blijven bestaan zullen wij de nieuwe emissies met andere kenmerken uitgeven dan voorheen. Hiervoor wordt een nieuwe entiteit opgericht en verdere informatie zal komend kwartaal hierover beschikbaar komen op www.dbs2funding.nl. Er zal komend kwartaal dus geen nieuwe emissie in DBS2 Factoring B.V. plaatsvinden.

Personeel

Vanaf maart is er een fulltime stagiair geweest en deze heeft in juni zijn stage afgerond. Wij zoeken voor na de zomerperiode wederom een tweetal stagiairs; één voor marketing en één administratief medewerker.

Pand

DBS2 is inmiddels zes en een half jaar gevestigd aan de Valkenburgseweg 68 te Katwijk en wij hebben niet de intentie om op korte termijn te verhuizen. Het pand is echter wel aan renovatie toe. Zodoende zal de eigenaar tijdens de zomerperiode het dak laten renoveren, de airco laten vernieuwen en zullen de muren opnieuw worden geschilderd.

Debiteurenportefeuille

DBS2 heeft een gezonde debiteurenportefeuille en geen nieuwe probleem dossiers.

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. Afgelopen kwartaal is er een zitting geweest inzake dit dossier, waarbij wij volledig in het gelijk werden gesteld. Bij de lopende dossiers is onze advocaat dagelijks bezig om tot een oplossing te komen. Daarnaast zijn er openstaande vorderingen die worden betwist en waarbij wij retrocessie zullen toepassing richting de bestuurder van de failliete BV. Ook hierin is onze advocaat bezig en wij hopen u hier in het volgende kwartaal meer over te kunnen informeren.

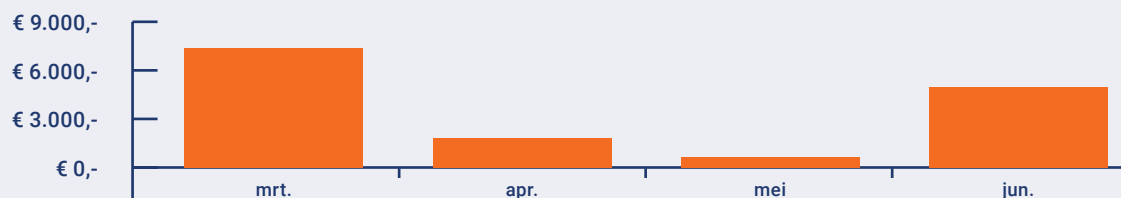
Wij hebben de zitting gehad op een ouder dossier van circa € 60.000. De tegenpartij zelf kon wegens gezondheidsproblemen niet aanwezig zijn, zijn advocaat was wel bij de zitting aanwezig. Tijdens deze zitting is duidelijk geworden dat onze eis rechtmatig is. Wel heeft de rechter de tegenpartij wegens zijn afwezigheid vier weken de tijd gegeven om tot een minnelijke betalingsregeling te komen. Wij zijn op dit moment nog in afwachting en verwachten u het volgende kwartaalverslag verder te kunnen informeren.

Financieel verslag

Afgelopen kwartaal was een positief kwartaal waarbij wij een positief resultaat hebben van € 6.143,-. Tevens zijn er een aantal oude dossiers afgesloten waarbij wij de volledige hoofdsom hebben ontvangen, wel liggen er nog een aantal dossiers ter zitting. Op de opgeloste dossiers hebben wij niets hoeven afboeken. Deze dossiers worden allemaal beheert door een advocatenkantoor. Er zijn momenteel wel hogere juridische kosten dan gebruikelijk.

De omzet stijgt maandelijks nu er een instroom is van goede nieuwe klanten en wij hierdoor onze gelden goed kunnen inzetten. In onderstaande grafiek een specificatie per maand:

DBS2 Factoring B.V. - Resultaat per maand



Er is nog ruimte voor 20% groei van de portefeuille met dezelfde kosten. Zodoende verwachten wij voor volgend kwartaal wederom een positief resultaat welke hoger is dan het tweede kwartaal.

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 2019

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		Eigen vermogen	
Immateriële activa	100.177	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	-10.192
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2019	-14.902
Vorderingen *	1.684.590	Achtergestelde lening	220.000
Liquide middelen	464.320	Vreemd vermogen	
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	8.918	Belastingen	15.358
Vooruitbetaalde VPB	30.967	Kortlopende schulden	22.168
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
		Nog uit te betalen transacties	12.540
Totaal activa	2.293.971	Totaal passiva	2.293.971

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 19.374

Winst- en verliesrekening	april t/m juni 2019
Opbrengsten	€
Administratiefee	67.179
Kosten	
Personeelskosten	-
Juridische & Administratieve kosten	23.048
Rente en kosten bank	25.989
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
Totaal kosten	61.036
Resultaat	6.143

(alle bedragen in EUR)

Periode 2019	Omzet
januari	€ 13.926
februari	€ 12.879
maart	€ 18.993
april	€ 17.191
mei	€ 22.554
juni	€ 25.162

