



KWARTAALVERSLAG Q3 2019

11 oktober 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 3e kwartaal van 2019.

Operationeel

Afgelopen kwartaal hebben wij afscheid genomen van een fulltime boekhouder. Tevens zullen aankomend kwartaal twee fulltime medewerksters vertrekken. Hierdoor hebben wij op dit moment een vacature openstaan voor een fulltime medewerkster die voornamelijk facturen zal gaan verwerken en debiteurenbeheer zal gaan doen. Er zijn al een aantal potentiële kandidaten langs geweest en hopen onze nieuwe collega in het volgende kwartaalverslag aan u te kunnen voorstellen.

Aankomend kwartaal zal het pand door de eigenaar worden gerenoveerd. Wij hebben de werkplekken opnieuw ingedeeld en ramen laten bestickeren. Om u een beeld te geven hebben wij twee foto's gemaakt:



Obligaties en leningen

In ons vorige kwartaalverslag hebben wij aangegeven dat wij geen nieuwe emissie zullen uitgeven in DBS2 Factoring B.V. maar dat er een nieuwe entiteit opgericht zou worden waar wij een emissie in zullen uitgeven. Deze entiteit is opgericht en de obligaties kunnen gekocht worden. Voor meer informatie verwijzen wij u naar www.dbs2funding.nl.

Debiteurenportefeuille

DBS2 Factoring B.V. heeft een gezonde debiteurenportefeuille en geen nieuwe probleem dossiers. Wel zijn wij nog steeds actief bezig met een tweetal oude kwesties.

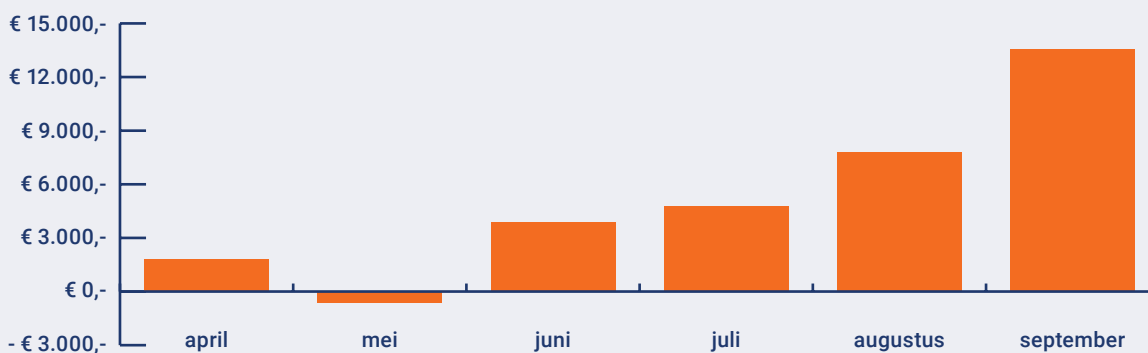
Al enige tijd zijn wij bezig met een dossier waarbij onze klant failliet is gegaan. Er wordt deze maand een 100% crediteurenakkoord bereikt, hierdoor zal deze klant weer verder kunnen met haar bedrijfsactiviteiten en zal het voor ons makkelijker worden om de openstaande vorderingen te innen. Wij hopen daarom ook dat wij u na komend kwartaal goed nieuws te kunnen brengen. In dit dossier heeft één debiteur een schikking met ons bereikt, waardoor wij € 2.600,00 hebben moeten afboeken op de voorziening debiteuren. De vorderingen op andere debiteuren worden allemaal behandeld door ons advocatenkantoor en hiervoor staan de rechtszaken op de rol voor komende maanden.

Tevens gaven wij aan dat wij een zitting hebben gehad op een ouder dossier van circa € 60.000, de rechter heeft hierin DBS2 Factoring B.V. geheel in het gelijk gesteld. De tegenpartij wilde graag komen tot een betalingsregeling en heeft met ons afgesproken nieuwe facturen te gaan factoren waarbij wij van iedere factuur 15% mogen inhouden. Tot nu toe loopt dit conform afspraak en de debiteuren waar wij de facturen op factoren betalen conform de afgesproken betalingstermijn. Het gaat enige tijd duren voordat dit dossier volledig is afgerond, maar wij gaan er vanuit dat de hele hoofdsom binnen twee jaar zal binnenkomen.

Financieel verslag

Door de stijgende omzet per maand in 2019 komen wij maandelijks op een positief resultaat uit. De brutowinst over het derde kwartaal 2019 komt uit op € 26.139,-.

DBS2 Factoring B.V. - Resultaat per maand



Het beschikbare vermogen is voor bijna 90% in gebruik dus wij verwachten komende kwartaal hetzelfde resultaat te kunnen realiseren. Door het dossier van de failliete klant zijn er nog wel hogere juridische kosten, meer personeelskosten en inactieve gelden. Zodra dat afgerond is, kunnen we nog beter presteren maar dat zal op zijn vroegst in het eerste kwartaal van 2020 zijn. Voor nu zijn wij tevreden met het positieve resultaat.

Indien u vragen heeft, kunt u contact met ons opnemen en anders ontvangt u volgend jaar een nieuwsupdate van ons.

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

Balans DBS2 Factoring B.V. - 30 september 2019

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		Eigen vermogen	
Financiële vaste activa	96.028	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	-10.192
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2019	10.137
Vorderingen *	1.986.162	Achtergestelde lening	220.000
Liquide middelen	213.624	Vreemd vermogen	
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	5.523	Belastingen	17.028
Vooruitbetaalde VPB	5.777	Kortlopende schulden	11.997
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
		Nog uit te betalen transacties	14.144
Totaal activa	2.312.114	Totaal passiva	2.312.114

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 28.774,26

Winst- en verliesrekening	juli t/m september 2019
Opbrengsten	€
Administratiefee	96.512
Rentebaten	20.348
Kosten	
Personeelskosten	12.600
Juridische & Administratieve kosten	27.534
Rente en kosten bank	38.588
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
Totaal kosten	90.721
Resultaat	26.139

(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
juli	€ 35.995
augustus	€ 32.344
september	€ 37.755

