



## KWARTAALVERSLAG Q4 2019

31 januari 2020

**DBS2 FACTORING B.V.**

Valkenburgseweg 68  
2223 KE Katwijk ZH

071 40 88 164

[info@dbs2.nl](mailto: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 4e kwartaal van 2019.

### **Operationeel**

De personele bezetting is stabiel. Er is een nieuwe administratieve kracht Annemarie Helmus begonnen in oktober. Zij heeft een administratieve en boekhoudkundige achtergrond en is een goede versterking van ons team, daarnaast hebben wij 4 maanden lang een fulltime stageloper gehad die de opleiding Bedrijfsadministrateur volgt. Zij zal begin februari weer afscheid nemen.

Vanaf februari krijgen wij een stageloper die zijn afstudeeropdracht gaat doen bij DBS2, hij volgt de Hbo-opleiding commerciële economie en zit in zijn laatste jaar. Hopelijk zult u de komende maanden met dank aan hem nog veel van ons horen via allerlei media.

Het afgelopen kwartaal zijn drie van de vier MT-leden verblijdt met de geboortes van gezonde kinderen, hetgeen veel beschuit met muisjes heeft opgeleverd. Vanaf midden februari is iedereen weer fulltime aanwezig. Ons collega Jeanette van der Kolk zal parttime gaan werken.

### **Obligaties en leningen**

De huidige obligatieleningen lopen stabiel door via NPEX, er zijn geen plannen voor nieuwe emissies in DBS2 Factoring. Wel zijn wij bezig met plannen om de huidige processen en structuur te versimpelen vanuit kostenbesparing en risicomonitoring. Aangezien er nog wel sprake is van een groei van de debiteurenportefeuille blijven wij wel in 2020 emissies doen, echter vanuit een andere entiteit.

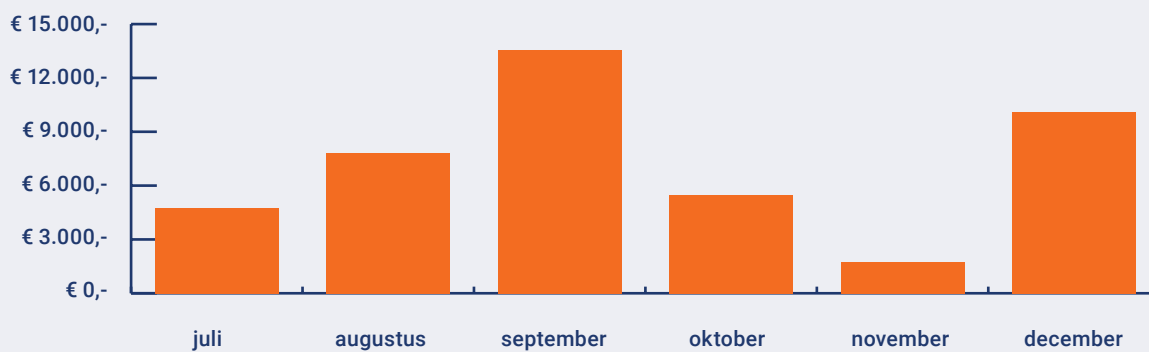
### **Debiteurenportefeuille**

DBS2 Factoring B.V. heeft een gezonde debiteurenportefeuille en geen nieuwe probleem dossiers. Wel zijn wij nog steeds actief bezig met een oude kwestie. Het faillissement zou afgelopen kwartaal teruggedraaid worden i.v.m. een 100% crediteurenakkoord. Het heeft echter lang geduurd voordat er een verklaring vanuit de Belastingdienst kwam dat er geen schulden meer openstaan. Vervolgens is er afgelopen week een zustermaatschappij van hen ook failliet gegaan, aangezien wij daar amper zaken mee deden levert dat niet direct een financieel risico of verlies op. Wel maakt dat de situatie om zaken op te lossen complexer. Anderzijds, de incasso op de debiteuren gaat onverminderd door en komende maanden hebben wij nog enkele rechtszaken staan om debiteuren tot betaling over te laten gaan.

### **Financieel verslag**

Door de stijgende omzet per maand in 2019 komen wij maandelijks op een positief resultaat uit. De brutowinst over het vierde kwartaal 2019 komt uit op € 17.329,-.

DBS2 Factoring B.V. - Resultaat per maand



Het beschikbare vermogen is voor bijna 80% 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.

Voor nu zijn wij tevreden met het positieve resultaat, uiteindelijk is 2019 een winstgevend jaar voor DBS2 Factoring en zullen wij dus ook weer vennootschapsbelasting mogen gaan betalen.

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

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

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

ACTIVA	€	PASSIVA	€
<b>Vaste Activa</b>		<b>Eigen vermogen</b>	
Financiële vaste activa	86.281	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	-9.808
<b>Vlottende Activa</b>		Voorlopig resultaat 2019	27.465
Vorderingen *	2.023.831	Achtergestelde lening	180.000
Liquide middelen	135.079	<b>Vreemd vermogen</b>	
Vooruitbetaalde bedrijfskosten	8.239	Belastingen	12.658
Vooruitbetaalde VPB	11.765	Kortlopende schulden	10.879
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
<b>Totaal activa</b>	<b>2.270.195</b>	<b>Totaal passiva</b>	<b>2.270.195</b>

\* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 38.879,50

Winst- en verliesrekening	oktober t/m december 2019
<b>Opbrengsten</b>	€
Administratiefee	85.060
Rentebaten	16.374
<b>Kosten</b>	
Personeelskosten	18.300
Juridische & Administratieve kosten	15.896
Rente en kosten bank	37.909
Voorzieningen oninbare debiteuren	12.000
<b>Totaal kosten</b>	<b>84.105</b>
<b>Resultaat</b>	<b>17.329</b>

(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
oktober	€ 32.999
november	€ 30.154
december	€ 38.282

