KWARTAALVERSLAG Q4 2020

29 januari 2021

DBS2 FACTORING B.V.
Valkenburgseweg 68
2223 KE Katwijk ZH

071 40 88 164
info@dbs2.nl

Katwijk, 29 januari 2021

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 4e kwartaal van 2020.

In het vorige kwartaalverslag heb ik reeds gemeld over corona, helaas is corona nog steeds bepalend in de samenleving. Zodoende informeren wij u graag over ons bedrijf, maar zullen wij veelal de corona-invloeden hierop benoemen. Uiteindelijk hebben we financieel gezien een goed 4e kwartaal gehad en mogen wij tevreden zijn met het eindresultaat.

Tot op heden werkt de helft van ons team vanuit huis. Hiermee hopen wij de gezondheid van medewerkers en de bedrijfscontinuïteit te waarborgen. De teamleden die wel vanaf kantoor werken hebben circa 40 m2 per persoon ter beschikking en hierdoor is er afstand genoeg. Het thuiswerken gaat goed, maar persoonlijk contact wordt wel gemist.

De personele bezetting qua personeel is gelijk gebleven. Er is de komende vier maanden een medewerkster afwezig in verband met zwangerschapsverlof. Tot en met december hadden wij een stageloper, bijna altijd hebben wij een stageloper vanuit een administratieve MBO-opleiding. Gezien alle corona maatregelen is het erg moeilijke goede begeleiding te bieden en hierbij rekening te houden met de coronamaatregelen zoals 1,5 meter afstand houden. Wij hebben de afweging gemaakt tussen de maatschappelijke taak om jongeren op te leiden en ons bedrijf en wij hebben besloten om komende periode geen stageloper een plek aan te bieden.

Er zijn geen nieuwe emissieplannen.

Samenwerking

Door de ontwikkelingen in de markt, eventuele toegenomen debiteurenrisico en stijgende kosten van verzekeren zijn wij zeker bezig met het zoeken van een goede strategie voor de lange termijn. Hierbij hebben wij afgelopen kwartaal gespreken gevoerd met diverse collega-bedrijven op het gebied van factoring. Waar wij aanvankelijk grote stappen hadden verwacht, zien wij dat iedereen voorzichtig is. Zodoende hebben wij afgesproken om bepaalde leads aan elkaar te verkopen, dus als die niet past bij DBS2 dan zullen wij die lead doorverkopen aan een factormaatschappij waarvan wij weten dat hij daar wel aan de eisen voldoet.

Debiteurenportefeuille

DBS2 Factoring B.V. heeft een gezonde debiteurenportefeuille zonder nieuwe probleemdossiers. Wel hebben wij een aantal afboekingen op de voorziening gehad:

- Dossier met betalingsregeling met nog een saldo van € 1.555,-.
- Debiteur die failliet ging en was ingediend bij Atradius. Het eigen risico was € 1.994,-

Rechtstreeks in de kosten als afboeking hebben wij een dossier uit 2018 welke voortkomt uit het grote faillissement van 2018. Uiteindelijk zijn wij nu bij de laatste 3 dossiers gekomen, waarvan er 2 bij de rechter zijn en 1 debiteur onvindbaar is. Wij hopen in de zomer van 2021 dit helemaal afgerond te hebben met hooguit een betalingsregeling.

Wij zien wisselende omzetstijgingen en dalingen bij onze klanten in de portefeuille. Dit is vaak gerelateerd aan corona, waarbij het ene bedrijf amper omzet heeft, is de andere juist erg gegroeid. Alle liquide middelen zijn goed gebruikt. Het is nog moeilijk te voorspellen hoe komend jaar eruit zal zien voor veel klanten.

Financieel verslag

Er is een redelijke balans tussen de maandelijkse opbrengsten en kosten per maand in 2020 en zodoende komen wij maandelijks op een positief resultaat uit. Het laatste kwartaal hadden we iets meer kosten maar de brutowinst over het vierde kwartaal 2020 komt uit op € 9.954,-. Wij zijn tevreden met het positieve resultaat.

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

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

dbs2 Factoring B.V.

Balans DBS2 Factoring B.V. - 31 december 2020

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		**Eigen vermogen**	
Financiële vaste activa	69.683	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	12.431
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2020	28.144
Vorderingen *	1.785.441		
Liquide middelen	461.012	Achtergestelde lening	170.000
Vooruitbetaalde VPB	8.132	**Vreemd vermogen**	
		Belastingen	16.274
		Kortlopende schulden	3.590
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
		Nog uit te betalen transacties	49.829
Totaal activa	**2.329.267**	**Totaal passiva**	**2.329.267**

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 9.387,91

Winst- en verliesrekening	oktober t/m december 2020
Opbrengsten	**€**
Administratiefee	92.797
Rentebaten	26.896
Totaal opbrengsten	**119.693**
Kosten	
Personeelskosten	28.819
Kredietverzekering	17.503
Juridische & Administratieve kosten	6.494
Rente en kosten bank	37.066
Voorziening oninbare debiteuren	19.857
Totaal kosten	**109.739**
Resultaat	**9.954**

(alle bedragen in EUR)