KWARTAALVERSLAG Q1 2021

30 april 2021

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

071 40 88 164
info@dbs2.nl

Katwijk, 30 april 2021

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het kwartaalverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit kwartaalverslag betreft het 1e kwartaal van 2021.

Telkens bij het opstellen van een kwartaalverslag hopen wij geen vermelding over corona te hoeven doen, echter momenteel speelt dat nog steeds een rol op veel vlakken. Gezien de looptijd van corona krijgt het op steeds meer vlakken toch invloed op ons bedrijf.

Een aantal medewerkers werken sommige dagen vanuit huis, er zijn wel dagen dat wij allemaal aanwezig zijn. Met name voor teamoverleg is het erg fijn om elkaar gezamenlijk te zien, er is voldoende ruimte om afstand te houden en alle richtlijnen te waarborgen.

Op het personele vlak is er een wijziging in ons team, wij hadden de laatste 2 jaar Arie van Aalst als administratief medewerker aan het werk. Hij gaat per 1 mei 2021 ons verlaten om zich als ZZP-er verder te ontwikkelen in de infra.

Samenwerking

De samenwerking met diverse factormaatschappijen heeft vorm gekregen, met name met Factris zien wij veel mogelijkheden. Waar zij sterk zijn in hun IT en goedkope funding, zijn wij commerciëler en hebben een betere aansluiting met de ondernemers in het MKB. Nieuwe klanten worden zodoende direct op het DBS2-Factris platform aangesloten, waarbij het risicobeheer en de backoffice geautomatiseerd plaatsvindt onder begeleiding van Factris. Hierbij heeft DBS2 dus geen operationele taken of risico's, wel vindt er een maandelijkse fee-afrekening plaats. Door deze samenwerking hebben wij geen nieuwe emissieplannen of funding nodig.

Debiteurenportefeuille

DBS2 Factoring B.V. heeft een gezonde debiteurenportefeuille zonder nieuwe probleemdossiers. Wel zijn er te weinig facturen aangeboden afgelopen kwartaal en is de verhouding debiteurenportefeuille en liquide middelen uit balans.

Wel hebben wij een dossier moeten afboeken op de voorziening welke voorkomt uit het grote faillissement van 2018. Oorspronkelijk hebben wij ons gelijk gekregen bij de kantonrechter, debiteur is hierna in hoger beroep gegaan. In dit dossier, met een saldo van € 23.190,-, is dermate veel verweer gekomen tijdens het hoger beroep vanuit zowel de debiteur als de curator tegen de uitspraak dat wij geen kans zagen om ons gelijk te kunnen halen bij de rechtbank. Helaas is er zodoende besloten om de tegenpartij in het gelijk te stellen om verdere kosten en/of claims te voorkomen.

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

Financieel verslag

Het eerste kwartaal is altijd qua omzet niet goed, ook dit jaar is dat weer zo. Tevens wordt het versterkt door een aantal klanten wat amper omzet heeft wegens corona. Zij worden veelal op de been gehouden door alle steunpakketten van de overheid. Er zijn ook klanten die stoppen of failliet gaan, wij hebben daar geen schade van maar vinden dat voor hen erg jammer. Hopelijk komen er spoedig economische betere tijden voor hen aan.

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

Met vriendelijke groet,

Willem van der Marel

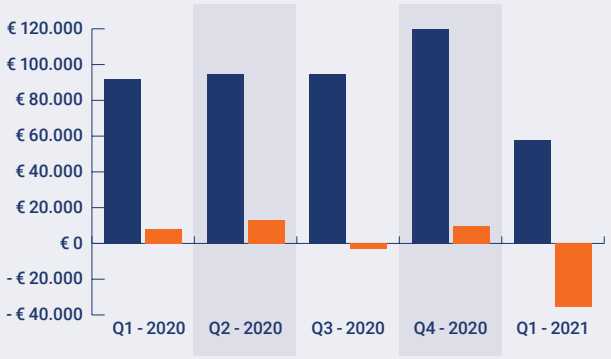
dbs2 Factoring B.V.

Balans DBS2 Factoring B.V. - 31 maart 2021

ACTIVA	€	PASSIVA	€
Vaste Activa		**Eigen vermogen**	
Financiële vaste activa	61.384	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Waarborgsommen	5.000	Overige reserves	12.431
Vlottende Activa		Voorlopig resultaat 2020	28.144
Vorderingen *	1.235.823	Voorlopig resultaat 2021	-35.660
Liquide middelen	966.093	Achtergestelde lening	200.000
Vooruitbetaalde VPB	13.940	**Vreemd vermogen**	
		Belastingen	562
		Kortlopende schulden	12.741
		NPEX Obligatielening I	999.000
		NPEX Obligatielening II	1.000.000
		Nog uit te betalen transacties	15.023
Totaal activa	**2.282.241**	**Totaal passiva**	**2.282.241**

* De voorziening dubieuze debiteuren is in mindering gebracht op de openstaande vorderingen a € 10.197,91

Winst- en verliesrekening	januari t/m maart 2021
Opbrengsten	**€**
Administratiefee	46.412
Rentebaten	11.570
Totaal opbrengsten	**57.982**
Kosten	
Personeelskosten	20.726
Kredietverzekering	2.730
Juridische & Administratieve kosten	7.483
Rente en kosten bank	38.885
Voorziening oninbare debiteuren	23.819
Totaal kosten	**93.642**
Resultaat	**-35.660**

(alle bedragen in EUR)

Periode	Omzet	Brutoresultaat
Q1 2020	€ 92.020	€ 8.073
Q2 2020	€ 94.946	€ 13.203
Q3 2020	€ 94.908	€ -3.087
Q4 2020	€ 119.693	€ 9.954
Q1 2021	€ 57.982	€ -35.660