

RAPPORT

Over het jaar 2022

van:

**DBS2 Factoring B.V.
Hereweg 83e
2361 EJ WARMOND**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

1	Opdracht	1
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	1
3	Algemeen	2
4	Financiële positie	3
5	Fiscale positie	4

JAARREKENING

6	Balans per 31 december 2022	6
7	Winst- en verliesrekening over 2022	8
8	Kasstroomoverzicht 2022	9
9	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	10
10	Toelichting op de balans per 31 december 2022	14
11	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2022	21

Aan het bestuur van
DBS2 Factoring B.V.
Hereweg 83 e
2361 EJ Warmond

<i>Dossier</i>	<i>Behandelend accountant</i>	<i>Datum</i>
8823	J. Schipper AA	21 december 2023

Geachte directie,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2022 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2022 van uw besloten vennootschap, waarin begrepen de balans met tellingen van €442.255 en de winst- en verliesrekening sluitende met een negatief resultaat na belastingen van €146.269, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van DBS2 Factoring B.V. te Katwijk is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2022 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van DBS2 Factoring B.V.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Benadrukking van onzekerheid omtrent de continuïteit

Wij vestigen de aandacht op het hoofdstuk "Grondslagen algemeen" in de toelichting van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat de entiteit een netto resultaat van €-146.269 over 2022 heeft geleden en dat per 2022 het eigen vermogen €-122.986 is. Deze condities, samen met andere omstandigheden duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de vennootschap.

Voreen nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

3 ALGEMEEN

3.1 Onderneming

Blijkens de akte d.d. 17 oktober 2016 werd de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid DBS2 Factoring B.V. opgericht. De statutaire vestigingsplaats is Katwijk. De besloten vennootschap is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 67076858.

De vennootschap heeft blijkens haar statuten ten doel:

- a. het verlenen van factoringsdiensten, cederen, overnemen, uitwinnen en administreren van vorderingen;
- b. het oprichten van, deelnemen in, het bestuur voeren over en het zich op enigerlei andere wijze financieel interesseren bij andere vennootschappen en ondernemingen;
- c. het verlenen van diensten op administratief, technisch, financieel, economisch of bestuurlijk gebied aan andere vennootschappen, personen en ondernemingen;
- d. het verkrijgen, vervreemden, beheren en exploiteren van roerende en onroerende zaken en andere goederen, daaronder begrepen patenten, merkrechten, licenties, vergunningen en andere industriële eigendomsrechten;
- e. het ter leen opnemen en/of ter leen verstrekken van gelden, alsmede het zekerheid stellen, zich op andere wijze sterk maken of zich hoofdelijk naast of voor anderen verbinden,

het vorenstaande al of niet in samenwerking met derden en met inbegrip van het verrichten en bevorderen van alle handelingen die daarmee direct of indirect verband houden, alles in de ruimste zin van het woord.

3.2 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door Jama Invest B.V.

4 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2022		31-12-2021	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Eigen vermogen	-122.986		23.283	
Achtergestelde leningen	200.000		140.000	
Langlopende schulden	350.000		1.000.000	
		427.014		1.163.283
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Financiële vaste activa		375.574		515.287
Werkkapitaal		51.440		647.996

Dit bedrag is als volgt aangewend:

Vorderingen	65.545		249.126	
Liquide middelen	1.136		444.488	
		66.681		693.614
Af: kortlopende schulden		15.241		45.618
Werkkapitaal		51.440		647.996

4.1 Mutatie werkkapitaal

De samenstelling en mutatie van het werkkapitaal kunnen als volgt worden geanalyseerd:

	31-12-2022	31-12-2021	Mutatie
	€	€	€
Vorderingen	65.545	249.126	-183.581
Liquide middelen	1.136	444.488	-443.352
	66.681	693.614	-626.933
Kortlopende schulden	15.241	45.618	-30.377
	51.440	647.996	-596.556

5 FISCALE POSITIE

5.1 Berekening belastbaar bedrag 2022

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2022 is als volgt berekend:

	2022
	€
Resultaat voor belastingen	-146.269
<i>Fiscale verschillen:</i>	
Vrijgestelde winstbestanddelen	-2.321
Belastbaar bedrag 2022	-148.590

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.

Per balansdatum bedraagt de te ontvangen vennootschapsbelasting €14.860. De samenstelling van dit bedrag is als volgt:

	2022	
	€	€
Stand per 1 januari		14.080
Voorlopige aanslagen betaald/ontvangen over 2022	4.821	
Voorlopige aanslagen betaald/ontvangen over 2020	-4.041	
		780
Stand per 31 december		14.860

5.2 Te verrekenen verliezen

Per 31 december 2022 bedraagt de omvang van de nog te verrekenen verliezen €214.031.

Met betrekking tot deze voorwaarts verrekenbare verliezen is geen actieve belastinglatentie op de balans opgenomen omdat het vooralsnog onzeker is of realisatie van de belastingclaim te zijner tijd zal kunnen plaatsvinden.

5.2.1 Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2022	Verlies in 2022	Compensabele aanspraak per 31 december 2022
	€	€	€
2021	65.441	-	65.441
2022	-	148.590	148.590
	<u>65.441</u>	<u>148.590</u>	<u>214.031</u>

Wij vertrouwen erop hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan en zijn graag bereid nadere toelichting te geven.

Van Wezel Accountants B.V.
Voor deze:

J. Schipper
Accountant-Administratieconsulent

6 BALANS PER 31 DECEMBER 2022
(voor resultaatbestemming)

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Financiële vaste activa	(1)			
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		375.574		515.287
		375.574		515.287
Vlottende activa				
Vorderingen	(2)			
Handelsdebiteuren	1.383		58.229	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	43.638		122.731	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	15.341		14.080	
Overlopende activa	5.183		54.086	
		65.545		249.126
Liquide middelen	(3)			
		1.136		444.488
		66.681		693.614
		442.255		1.208.901

	31 december 2022		31 december 2021	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Eigen vermogen (4)				
Geplaatst kapitaal	50.000		50.000	
Overige reserves	-26.717		33.848	
Resultaat boekjaar	-146.269		-60.565	
		-122.986		23.283
Achtergestelde leningen (5)		200.000		140.000
Garantievermogen		77.014		163.283
Langlopende schulden (6)				
Andere obligatieleningen en onderhandse leningen		350.000		1.000.000
Kortlopende schulden (7)				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.248		28.131	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	-		4.856	
Overige schulden	3.000		-	
Overlopende passiva	9.993		12.631	
		15.241		45.618
		<u>442.255</u>		<u>1.208.901</u>

7 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

		2022		2021	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(8,9)		973		85.689
Overige bedrijfsopbrengsten	(10)		-35.630		131.987
Som der bedrijfsopbrengsten			-34.657		217.676
Kosten					
Overige bedrijfskosten	(11)		56.142		150.626
Bedrijfsresultaat			-90.799		67.050
Financiële baten en lasten	(12)		-55.470		-131.846
Resultaat voor belastingen			-146.269		-64.796
Belastingen	(13)		-		4.231
Resultaat na belastingen			-146.269		-60.565

8 KASSTROOMOVERZICHT 2022

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2022		2021	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	-90.799		67.050	
Aanpassingen voor: Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	183.581		1.171.967	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	-30.377		-53.359	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		62.405		1.185.658
Ontvangen interest	2.460		2.883	
Betaalde interest	-57.930		-134.729	
Vennootschapsbelasting	-		4.231	
		-55.470		-127.615
Kasstroom uit operationele activiteiten		6.935		1.058.043
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Toename vorderingen op participanten	-		-59.863	
Afname vorderingen op participanten	139.713		-	
Afname overige vorderingen	-		5.000	
Opgenomen achtergestelde leningen	200.000		30.000	
Aflossing achtergestelde leningen	-140.000		-60.000	
Aflossing obligatie- en onderhandse leningen	-650.000		-999.000	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-450.287		-1.083.863
Mutatie geldmiddelen		-443.352		-25.820
Samenstelling geldmiddelen				
	2022		2021	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		444.488		470.308
Mutatie liquide middelen		-443.352		-25.820
Geldmiddelen per 31 december		1.136		444.488

9 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van DBS2 Factoring B.V., statutair gevestigd te Katwijk, bestaan voornamelijk uit het verlenen van factoringdiensten, cederen, overnemen, uitwinnen en administreren van vorderingen en holdingactiviteiten.

Continuïteit

De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling van de onderneming. Echter, gezien de financiële positie van de onderneming is haar voortbestaan onzeker. Een duurzame voortzetting van de bedrijfsuitoefening is echter niet onmogelijk. De vennootschap heeft per 31 december 2022 een negatief eigen vermogen van €122.986, hetgeen het gevolg is van het negatieve resultaat over 2022 van €146.269.

Het negatieve resultaat 2022 is het gevolg van een samenloop van factoren. Enerzijds zijn vanwege verslechterde marktomstandigheden de ontvangsten uit hoofde van vorderingen lager dan bij aanvang van de contractdatum beoogd. Dit is het gevolg van de inmiddels gestegen Euribor-rente in combinatie met tegenvallende debiteurenuitwinningen. Met deze kennis zijn diverse activa binnen de onderneming in waarde verminderd.

Anderzijds hebben de door de overheid getroffen steunmaatregelen in het kader van de coronacrisis al een langere periode een negatief effect op de onderneming. Hierdoor is minder liquiditeitsdruk ontstaan bij afnemers hetgeen minder noodzaak tot debiteurenfactoring vraagt.

In 2023 heeft het management van de onderneming diverse maatregelen getroffen om te komen tot een verbetering en stabilisering van de financiële positie. Enerzijds is de kostenstructuur van de onderneming geminimaliseerd. Tevens is het management van de onderneming in contact met haar schuldeiser omtrent haar verplichtingen jegens hen. Hierbij is het uitgangspunt dat de onderneming (op lange termijn) in staat is te voldoen aan haar verplichtingen.

Op basis van de huidige omstandigheden en de door het management genomen maatregelen zien wij op dit moment geen reden om aan de positieve continuïteitsveronderstelling te twijfelen.

Wij zijn daarom van mening dat de in de jaarrekening gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gebaseerd dienen te worden op de veronderstelling van continuïteit van de onderneming.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

DBS2 Factoring B.V. is feitelijk en statutair gevestigd op Hereweg 83e te Warmond en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 67076858.

Groepsverhoudingen

De vennootschap maakt deel uit van een groep, waarvan Jama Invest B.V. te Katwijk aan het hoofd staat.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van DBS2 Factoring B.V. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële vaste activa

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen, alsmede gekochte leningen die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

Specifiek nog toegelicht: De vordering uit hoofde van het afgesloten brokerscontract wordt gewaardeerd tegen contante waarde (toegepaste rente 7%).

Vorderingen

De vorderingen en overlopende activa worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Achtergestelde leningen

Opgenomen achtergestelde leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Langlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Overige bedrijfsopbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst. De overige opbrengst is berekend op basis van de contante waarde.

Bedrijfskosten

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen gelden.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, de kortlopende schulden aan kredietinstellingen en de vlottende effecten. De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van financiële leasecontracten zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

10 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2022

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vordering op Van Aalst Katwijk B.V.	375.574	515.287
<i>Vordering op Van Aalst Katwijk B.V.</i>		
	2022	2021
	€	€
Stand per 1 januari	515.287	455.424
Brokersfee (earn-out-regeling)	-37.951	105.694
Aflossingen	-101.762	-45.831
Stand per 31 december	375.574	515.287

Deze vordering betreft de vordering op Van Aalst Katwijk B.V. ter zake van het afgesloten (indirect) contract met Factris NL1 B.V. Het bedrag betreft de contante waarde van verwachte opbrengsten over de periode 2021 tot en met 2030.

Overige vorderingen

Lening First Choice Payroll B.V.

Stand per 1 januari	218.327	218.327
Voorziening	-218.327	-218.327
Langlopend deel per 31 december	-	-

Deze lening, oorspronkelijk groot €217.769,49, betreft de aankoop van huidige en toekomstige vorderingen van een debiteur van schuldenaar. Als zekerheid is schuldenaar hoofdelijk aansprakelijk voor de nakoming van alle verplichtingen die voortvloeien uit deze overeenkomst.

Inmiddels is First Choice Payroll B.V. geen cliënt meer van DSB2 Factoring B.V., vanwege het risico en de ervaring in het verleden. Deze lening is met ingang van 2020 geheel voorzien.

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

De vorderingen hebben een looptijd korter dan één jaar.

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	186.435	246.223
Overgedragen vorderingen	74.948	74.948
	<u>261.383</u>	<u>321.171</u>
Voorziening dubieuze vorderingen op debiteuren	-260.000	-262.942
	<u>1.383</u>	<u>58.229</u>

Onder de handelsdebiteuren is nihil aan vorderingen op groepsmaatschappijen opgenomen (2021: €25.205).

	2022	2021
	€	€
<i>Voorziening dubieuze vorderingen op debiteuren</i>		
Stand per 1 januari	262.942	229.132
Dotatie	-	57.000
Onttrekking	-2.942	-23.190
Stand per 31 december	<u>260.000</u>	<u>262.942</u>

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Vorderingen op groepsmaatschappijen		
Jama Invest B.V.	<u>43.638</u>	<u>122.731</u>

Jama Invest B.V.

	2022	2021
	€	€
Stand per 1 januari	122.731	-
Mutaties boekjaar	-81.549	120.000
	41.182	120.000
Rente	2.456	2.731
Stand per 31 december	43.638	122.731

Over de vordering wordt 4% rente berekend.

31-12-2022	31-12-2021
€	€

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Vennootschapsbelasting	14.860	14.080
Omzetbelasting	481	-
	15.341	14.080

Overlopende activa

Plaatsingsvergoeding obligatieleningen	2.400	21.592
Diversen	1.892	5.203
Juridische kosten obligatieleningen	891	14.895
Nog te ontvangen TVL	-	12.396
	5.183	54.086

3. Liquide middelen

Rabobank, Zakelijke rekening NL88 RABO 0313 6878 38	836	44.488
Rabobank, BedrijfsSpaarRekening NL25 RABO 1269 6425 96	300	400.000
	1.136	444.488

De bovenstaande liquide middelen staan per 31 december 2022 volledig ter vrije beschikking.

PASSIVA

4. Eigen vermogen

	Geplaatst kapitaal	Overige reserves	Resultaat boekjaar	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2022	50.000	33.848	-60.565	23.283
Onverdeeld resultaat boekjaar	-	-	-146.269	-146.269
Verdeeld resultaat voorgaand boekjaar	-	-60.565	60.565	-
Stand per 31 december 2022	<u>50.000</u>	<u>-26.717</u>	<u>-146.269</u>	<u>-122.986</u>

31-12-2022	31-12-2021
€	€

Geplaatst kapitaal

Geplaatst en volgestort zijn 50 gewone aandelen nominaal €1.000,00	<u>50.000</u>	<u>50.000</u>
--	---------------	---------------

Het geplaatste aandelenkapitaal per 31 december 2022 is eigendom van Jama Invest B.V. te Katwijk.

2022	2021
€	€

Overige reserves

Stand per 1 januari	33.848	12.431
Resultaatbestemming voorgaand boekjaar	-60.565	21.417
Stand per 31 december	<u>-26.717</u>	<u>33.848</u>

Resultaat boekjaar

Stand per 1 januari	-60.565	21.417
Verdeeld resultaat voorgaand boekjaar	60.565	-21.417
Onverdeeld resultaat boekjaar	-146.269	-60.565
Stand per 31 december	<u>-146.269</u>	<u>-60.565</u>

Verwerking van het verlies 2022

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen zal het verlies ad €146.269 over 2022 in het boekjaar 2023 in mindering worden gebracht op de overige reserves.

In afwachting van de goedkeuring van het voorstel met betrekking tot de bestemming van het resultaat boekjaar door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders is de resultaatbestemming nog niet in de jaarrekening verwerkt maar opgenomen onder de post "resultaat boekjaar".

31-12-2022	31-12-2021
€	€

5. Achtergestelde leningen

Achtergestelde lening Jama Invest B.V.

200.000	140.000
---------	---------

2022	2021
€	€

Achtergestelde lening Jama Invest B.V.

Stand per 1 januari

140.000 170.000

Opgenomen gelden

200.000 30.000

Aflossing

340.000 200.000
-140.000 -60.000

Langlopend deel per 31 december

200.000 140.000

Deze achtergestelde lening, oorspronkelijk groot €200.000 is op 4 juli 2017 verstrekt ter financiering van werkkapitaal. Aflossing van de lening gebeurt in onderling overleg. Indien de solvabiliteit als gevolg van de aflossing lager wordt dan 10%, zal de aflossing worden uitgesteld. Het rentepercentage bedraagt 4% per jaar, maandelijks achteraf te voldoen. Er zijn geen zekerheden overeengekomen. De lening is achtergesteld bij de NPEX obligatieleningen die de vennootschap is aangegaan.

6. Langlopende schulden

31-12-2022	31-12-2021
€	€

Andere obligatieleningen en onderhandse leningen

Obligatielening NPEX II

350.000 1.000.000

	2022	2021
	€	€
<i>Obligatielening NPEX II</i>		
Stand per 1 januari	1.000.000	1.000.000
Aflossing	-650.000	-
Langlopend deel per 31 december	<u>350.000</u>	<u>1.000.000</u>

Deze obligatielening ad €1.000.000 is verstrekt ter financiering van werkkapitaal. De lening heeft een looptijd van maximaal 7 jaar. Gedurende deze periode is de lening aflossingsvrij. Het rentepercentage bedraagt 5% vast tot en met 2024, maandelijks achteraf te voldoen. Daarnaast wordt 0,8% garantieverzekering berekend.

Tot zekerheid is door de Stichting Obligatiehouders DBS2 stil pandrecht, eerste in rang, gevestigd op alle huidige en toekomstige vorderingen op debiteuren met debiteurnummer 1.000 t/m 1.999 van de vennootschap, alsmede een stil pandrecht, tweede in rang, op alle huidige en toekomstige vorderingen uit hoofde van een door een zustermaatschappij aangehouden kredietverzekering met polisnummer 927081, waaronder de vennootschap medeverzekerd is. Het betreft hier uitsluitend vorderingen van de vennootschap onder deze kredietverzekering.

7. Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan één jaar.

	31-12-2022	31-12-2021
	€	€
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>2.248</u>	<u>28.131</u>
Onder de schulden aan crediteuren is nihil opgenomen aan schulden aan groepsmaatschappijen (2021: €24.200).		
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	<u>-</u>	<u>4.856</u>
Overige schulden		
Stichting Obligatiehouders DBS2	<u>3.000</u>	<u>-</u>

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Overlopende passiva		
Accountantskosten	2.500	2.500
Rente- en bankkosten	7.209	3.855
Diversen	284	6.276
	<u>9.993</u>	<u>12.631</u>

11 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2022

8. Netto-omzet

De netto-omzet is in 2022 ten opzichte van 2021 met 98,9% gedaald.

	2022	2021
	€	€
9. Netto-omzet		
Omzet	671	66.262
Omzet rente	302	19.427
	<u>973</u>	<u>85.689</u>
10. Overige bedrijfsopbrengsten		
Brokersfee Factris (earn out regeling)	-37.951	105.694
Tegemoetkoming Vaste Lasten (TVL)	2.321	26.293
	<u>-35.630</u>	<u>131.987</u>

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2022 waren er geen werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband.

11. Overige bedrijfskosten

Kantoor- en administratiekosten	3.000	-
Verkoopkosten	25.316	90.037
Algemene kosten	27.826	60.589
	<u>56.142</u>	<u>150.626</u>
<i>Kantoor- en administratiekosten</i>		
Accountants- en advieskosten	<u>3.000</u>	<u>-</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Kredietverzekering	-	2.730
Mutatie voorziening dubieuze vorderingen op debiteuren	-2.942	56.214
Plaatsingsvergoeding NPEX	28.258	31.597
	<u>25.316</u>	<u>90.541</u>
Doorbelaste verkoopkosten	-	-504
	<u>25.316</u>	<u>90.037</u>

	2022	2021
	€	€
<i>Algemene kosten</i>		
Juridische- en advieskosten	27.785	25.646
Doorbelaste loon- en kantoorkosten groepsmaatschappijen	-	34.903
Overige algemene kosten	41	40
	<u>27.826</u>	<u>60.589</u>
12. Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	2.460	2.883
Rentelasten en soortgelijke kosten	-57.930	-134.729
	<u>-55.470</u>	<u>-131.846</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente rekening-courant Jama Invest B.V.	2.456	2.731
Rente en kosten belastingdienst en crediteuren	4	152
	<u>2.460</u>	<u>2.883</u>
<i>Rentelasten en soortgelijke kosten</i>		
Garantieprovisie	-5.200	-13.328
Rente en kosten bank	-3.166	-693
Rente obligatieleningen	-46.210	-114.586
Rente schuld Jama Invest B.V.	-3.354	-6.122
	<u>-57.930</u>	<u>-134.729</u>
13. Belastingen		
Vennootschapsbelasting	-	4.231
	<u>-</u>	<u>4.231</u>

Ondertekening van de jaarrekening

Katwijk,

Jama Invest B.V.
Namens deze,

W. van der Marel

J. van Aalst