



4 APRIL 2024

Halfjaarverslag 2e halfjaar 2023

DBS2 Factoring B.V.

Herenweg 83^e

2361 EJ Warmond

071 40 88 164

info@dbs2.nl

Geachte heer, mevrouw,

Hierbij doen wij u het halfjaarverslag van DBS2 Factoring B.V. toekomen. Dit verslag betreft de 2e helft van 2023. Een jaar waarin we steeds meer aan het afbouwen en afronden zijn aangezien 2024 het laatste jaar voor dit fonds is. Conform de obligatievoorwaarden dient de lening bij NPEX afgelost te worden.

Toelichting op de balans, halfjaarcijfers en het afgelopen halfjaar

De opbrengsten zijn nihil omdat wij geen transacties meer kopen en enkel nog vorderingen incasseren. De kosten zijn ook geminimaliseerd. De huidige vordering die op de balans staat is de geactiveerde vordering van de brokerfee die wij maandelijks ontvangen door onze samenwerking met een concullega bedrijf. De fee wordt door hen betaald aan Van Aalst Katwijk BV en deze boekt die door naar DBS2 Factoring BV.

Er zijn door (indirect) bestuurder nog enkele obligaties gekocht via NPEX, totaal zijn dat er 21 in bezit.

Eventuele relevante wijzigingen binnen de onderneming

Bij DBS2 Factoring BV zelf zijn er geen wijzigingen. Bij de Stichting obligatiehouders DBS2 zijn er al jaren een drietal bestuursleden, de heer W. Hogewoning had aangegeven te gaan stoppen en is uitgeschreven als bestuurder. Kort erna heeft S. Zuidwijk ook aangegeven te stoppen met deze vrijwillige functie. Ook hij wordt uitgeschreven bij de kamer van koophandel. Dit betekent dat de stichting minimaal 2 nieuwe bestuursleden nodig heeft, hiervoor zijn er al aanmeldingen gekomen en dit wordt door de stichting bekeken en geregeld zodat er binnenkort weer een compleet bestuur is.

Vooruitblik op de komende periode

De markt voor factoring kent grote fluctuaties in aantal aanvragen maar ook de onderliggende kwaliteit. Al langer geleden is er mede hierdoor besloten om zelf geen nieuwe factoringsklanten te accepteren en enkel deze als lead door te plaatsen naar een concullega bedrijf waar wij mee samenwerken.

Financieel zullen wij in 2024 zoveel mogelijk de vordering inwinnen zodat we eind 2024 de aflossing kunnen doen. De looptijd van die brokerovereenkomst is nog circa 7 jaar, terwijl wij in 2024 het laatste deel van de obligatielening af gaan lossen. Wij zijn nog bezig met een oplossing om die aflossing tijdig te kunnen doen, maar bestuurders zitten hierover nu nog niet op één lijn.

Er komen zodoende geen nieuwe ontwikkelingen bij DBS2 Factoring BV op het gebied van contracten, producten, klanten of markten. Wel is het huurpand opgezegd en zullen wij in augustus 2024 het pand verlaten, het is nu nog niet bekend waar wij ons dan zullen vestigen.

Om verdere informatie te geven zullen wij in april een vergadering van obligatiehouders plannen in samenspraak met NPEX.

**Volgende
update:**

Zomer 2024

Balans DBS2 Factoring B.V.

31 december 2023

Activa	€	Passiva	€
Vaste activa		Eigen vermogen	
Financiële vaste activa	3.291	Gestort en opgevraagd kapitaal	50.000
Vlottende activa		Achtergestelde lening	200.050
Vorderingen	472.117	Overige reserves	-172.986
Liquide middelen	507	Voorlopig resultaat 2023	-11.991
Terug te ontvangen VPB	4.821	Vreemd vermogen	
		Belastingen	-2
		Kortlopende schulden	15.665
		NPEX Obligatielening II	400.000
Totaal activa	480.736	Totaal passiva	480.736

Winst- en verliesrekening juli t/m december 2023

Opbrengsten	€
Administratiefee	-
Rentebaten	-
Brokerfee	-
Kosten	
Personeelskosten	-
Algemene kosten	19
Juridische & Administratieve kosten	-
Rente en kosten bank	15.001
Totaal kosten	15.020
Resultaat	-15.020

(alle bedragen in EUR)