

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer **44** van de curatoren van

DSB Bank N.V.

29 oktober 2021

*De openbare faillissementsverslagen van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**") worden online beschikbaar gesteld op de website www.dsbbank.nl. De curatoren van DSB Bank ("**Curatoren**") maken via deze website ook andere informatie over (de voortgang van) het faillissement openbaar.*

BELANGRIJKSTE PUNTEN VAN DIT VERSLAG

- Op 16 juli 2021 hebben Curatoren de nog resterende leningenportefeuille verkocht aan (een dochteronderneming van) NIBC Bank N.V. ("**NIBC Bank**"). Deze verkoop betrof per eind juni 2021 7.323 eerste hypothecaire leningen, 6.341 tweede hypothecaire leningen en 4.489 consumptieve kredieten. De totale koopsom beloopt – op basis van de stand van de leningen per 1 februari 2021 – ongeveer € 1.650 miljoen. De daadwerkelijke overdracht en betaling met verrekening van opbrengsten en kosten van de portefeuille vanaf 1 februari 2021 wordt dit kalenderjaar verwacht.
- Per 3 september 2021 bedragen de vorderingen van concurrente en achtergestelde schuldeisers in totaal nog € 752 miljoen; er zijn nog 255 schuldeisers.
- Curatoren voorzien dat na verkoop van de leningenportefeuilles de resterende schuldeisers het restant van hun geverifieerde vordering kunnen ontvangen wanneer de koopsom is ontvangen, voorzover de koopsom niet (meer) als zekerheid dient voor garanties die in het kader van de verkoop worden gegeven en pas nadat een slotuitdelingslijst is gedeponeed en verbindend is geworden. Bij het verbindend worden van de slotuitdelingslijst eindigt het faillissement en vervolgens zal volledige betaling van het restant aan de geverifieerde schuldeisers plaatsvinden.
- Wanneer alle schuldeisers volledig zijn betaald, zal het resterend saldo na beëindiging van het faillissement na aftrek van kosten ter beschikking komen van de daarvoor in aanmerking komende schuldeisers met thans niet-verifieerbare rentevorderingen. Het gaat hier over het algemeen om de rente over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum. Zie verder paragraaf 4 van dit OV.
- Wanneer de koopsom is ontvangen en de slotuitdelingslijst is gedeponeed zal een tussentijds openbaar verslag verschijnen.

INHOUDSOPGAVE:

—

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN 3

1. INLEIDING 5
2. INVENTARISATIE 5
3. PERSONEEL 5
4. ACTIVA & VOORUITZICHTEN 5
5. DEBITEUREN EN ZORGPLICHT 7
6. BANKFINANCIËN/ ZEKERHEDEN 8
7. CREDITEUREN 8
8. OVERIG 9

—

VOORUITZICHTEN CREDITEUREN

Tot op heden hebben Curatoren de volgende tussentijdse uitdelingen aan concurrente en preferente schuldeisers gedaan:

	Maand	Uitdeling aan concurrente schuldeisers	Uitdeling aan preferente schuldeisers
1ste uitdeling	Juni 2011	15%	100%
2e uitdeling	December 2011	4%	-
3e uitdeling	Juni 2012	4%	-
4e uitdeling	December 2012	4%	-
5e uitdeling	Juni 2013	4%	-
6e uitdeling	December 2013	4%	-
7e uitdeling	Juni 2014	4%	-
8ste uitdeling	December 2014	35%	-
9e uitdeling	December 2019	4%	-
10e uitdeling	September 2021	2.5%	
	Totaal	80,5%	100%

Achtergestelde schuldeisers hebben geen uitdeling uit het faillissement ontvangen. In de jaren 2015-2017 hebben Curatoren vrijwel alle concurrente en achtergestelde schuldeisers het Aanbod gedaan. De schuldeisers die het Aanbod hebben aanvaard hebben volledige betaling ontvangen van hun erkende vorderingen, en daarbij afgezien van rente en van andere aanspraken op DSB Bank en derden. Zij kunnen derhalve nimmer meer aanspraak op rente maken. Dat geldt ook voor de 21 banken die het Aanbod van Curatoren van eind 2017 aanvaard hebben. Zie met betrekking tot deze onderwerpen het negenendertigste OV.

De verwachting op basis van de huidige prognoses is dat na de verkoop van de leningenportefeuilles de vorderingen van de resterende concurrente schuldeisers en de vorderingen van de achtergestelde schuldeisers volledig voldaan kunnen worden. Zie verder paragraaf 4.1 van dit OV.

Wanneer alle schuldeisers volledig zijn betaald, zal het resterend saldo na beëindiging van het faillissement na aftrek van kosten ter beschikking komen van de daarvoor in aanmerking komende schuldeisers met thans niet-verifieerbare rentevorderingen. Het gaat hier over het algemeen om de rente over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum. Zie verder paragraaf 4 van dit OV.

1. Inleiding

1.1. Belangrijkste werkzaamheden in de afgelopen verslagperiode

Zie voor de belangrijkste werkzaamheden van Curatoren in de afgelopen verslagperiode de eerste pagina's van dit OV.

2. Inventarisatie

2.1. Directie en organisatie

Voor een overzicht van de vennootschappelijke structuur waarvan DSB Bank thans deel uitmaakt, verwijzen Curatoren naar Bijlage 1 bij het zesendertigste OV.

Curatoren hebben ex artikel 2:237 BW ingestemd met een statutenwijziging door de aandeelhouder van DSB Bank. De wijzigingen brengen een vereenvoudiging van de statuten met zich mee en een actualisering opdat de statuten in lijn zijn met de feitelijke omstandigheden.

Curatoren hebben kennisgenomen van de benoeming door de aandeelhouder van DSB Bank, van Rudy Douma (thans bestuurder van Finqus) als bestuurder van DSB Bank.

Procedures

Vanaf 1 januari 2018, worden incassoprocedures door Finqus aangespannen.

3. Personeel

3.1. Voortzetting werkzaamheden

DSB Bank heeft met Finqus een dienstverleningsovereenkomst afgesloten voor het verrichten van administratieve werkzaamheden.

4. Activa & vooruitzichten

4.1. Algemeen

De leningenportefeuille is in 2020 en 2021 enerzijds afgenomen in omvang, voornamelijk door aflossingen die in 2020 en 2021 hoger waren dan in de afgelopen jaren, en anderzijds in 2020 en 2021 toegenomen door terugkoop van gesecuriteerde leningen van Special Purpose Vehicles (“**SPVs**”), waaronder de DOME leningenportefeuille op 21 mei 2021 (zie verder paragraaf 5.2). Per saldo belooft de leningenportefeuille op “eigen boek” eind september 2021 een nominaal bedrag van EUR 1.369 miljoen. De volgende specificatie maakt dit duidelijk:

Verloop leningenportefeuille vanaf oktober 2020 – t/m september 2021			
<i>Bedragen x € 1 miljoen</i>	<i>Eigen boek</i>	<i>SPV's</i>	<i>Totaal</i>
<i>Stand 1-10-2020</i>	1.455	457	1.912
<i>Af: afschrijvingen</i>	-10	-1	-11
<i>Af: aflossingen (cash)</i>	-314	-28	-342
<i>Verkoop NPL</i>	-183	-7	-190
<i>Terugkoop MON06/DOME</i>	421	-421	0
<i>Stand 30 september 2021</i>	1.369	0	1.369

Curatoren voorzien dat na verkoop van de leningenportefeuilles en ontvangst van de koopsom de resterende schuldeisers het restant van hun geverifieerde vordering kunnen ontvangen, voorzover de voor het voor die slotuitdeling benodigde deel van de koopsom niet (meer) als zekerheid dient voor garanties die in het kader van de verkoop worden gegeven. Hiermee kan na de verkoop nog een aantal maanden gemoeid zijn. Bij het verbindend worden van de slotuitdelingslijst eindigt het faillissement en vervolgens zal volledige betaling van het restant aan de geverifieerde schuldeisers plaatsvinden. Wanneer alle schuldeisers volledig zijn betaald, zal het resterend saldo na beëindiging van het faillissement na aftrek van kosten ter beschikking komen van de daarvoor in aanmerking komende schuldeisers met thans niet-verifieerbare rentevorderingen. Het gaat hier over het algemeen om de rente over de vorderingen van de schuldeisers vanaf faillissementsdatum.

4.2. Verkooptraject

Curatoren hebben in het 43^e tussentijds openbaar verslag bericht dat zij op 16 juli 2021 de nog resterende leningenportefeuille hebben verkocht aan (een dochteronderneming van) NIBC Bank. Deze verkoop betrof per eind juni 2021 7.323 eerste hypothecaire leningen, 6.341 tweede hypothecaire leningen en 4.489 consumptieve kredieten. De totale koopsom bedroeg – op basis van de stand van de leningen per 1 februari 2021 – ongeveer € 1.650 miljoen. De daadwerkelijke overdracht en betaling met verrekening van opbrengsten en kosten van de portefeuille vanaf 1 februari 2021 wordt dit kalenderjaar verwacht.

4.3. Deelnemingen

Zie eerdere OV's. DSB Bank heeft naast een 100% deelneming in Finqus een 100% deelneming in DSB International B.V. Deze vennootschap ontplooit geen activiteiten meer en wordt op korte termijn geliquideerd.

5. **Debiteuren en zorgplicht**

5.1. Algemeen

Curatoren verwijzen voor een algemeen overzicht van de debiteurenpositie van DSB Bank op datum faillissement naar Bijlage 2 bij het eerste OV.

5.2. Afwikkeling securitisaties

Na terugkoop van de DOME-leningenportefeuille op 21 mei 2021 zijn alle reeds voor faillissement gesecuritiseerde en nog resterende leningen teruggekocht door DSB Bank.

5.3. Beheer en omvang leningenportefeuille

DSB Bank heeft per 1 januari 2018 de eigen boek leningenportefeuille, alsmede het beheer van de gesecuritiseerde leningenportefeuille, overgedragen aan Finqus. De koopsom van de kredietvorderingen en daaraan gerelateerde vorderingen bedroeg € 1.512 miljoen. Op de lening die DSB Bank ten behoeve van deze overdracht verstrekt heeft aan Finqus ad € 1.325 miljoen vinden regelmatig aflossingen plaats.

Daarnaast heeft DSB Bank in 2020 additionele leningen verstrekt aan Finqus ter financiering van de verkoop en overdracht van de Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004 en Monastery 2006 leningenportefeuilles aan Finqus. In mei 2021 is tevens een lening aan Finqus verstrekt door DSB Bank voor de financiering van de verkoop en overdracht van de DOME-leningenportefeuille door DSB Bank aan Finqus. De stand van deze lening is (op 30 september 2021) nog € 1.148,5 miljoen.

Finqus beheert per 30 september 2021 een leningenportefeuille van circa € 1,4 miljard. De leningenportefeuille bestaat per 30 september 2021 uit circa 18.000 klanten die circa 25.000 leningdelen hebben (meerdere leningen zijn verstrekt aan dezelfde klanten).

Ongeveer 7.500 (40%) van de 18.000 klanten hebben een 1^{ste} hypothecaire lening ("**1H**"). De overige 10.500 (60%) klanten hebben een consumptief krediet ("**CK**"), 2^e hypothecaire lening ("**2H**") of een restschuld.

5.4. Indienen klachten

De klachtenprocedure staat vermeld op de website van Finqus (www.fingus.nl). Klanten van DSB Bank en Finqus kunnen klachten indienen via de website. Per 1 januari 2018 is Finqus aangesloten bij KiFiD. Klanten die het niet eens zijn met de handelswijze van Finqus kunnen een klacht bij KiFiD indienen.

5.5. Servicing

In het voorjaar 2018 is het contract inzake de primary servicing met Quion verlengd t/m juni 2023. De special servicing van 1H en 2H alsmede de primary servicing van nieuwe restschulden is ondergebracht bij Novalink (t/m mei 2021). De special servicing van CK en de primary servicing van opgeëiste CK en bestaande restschulden is ondergebracht bij Vesting Finance (t/m mei 2021). Per medio 2021 is de special servicing voor de NPL portefeuille bij Vesting Finance en Unisolve beëindigd nadat deze portefeuille is overgedragen aan Intrum.

6. **Bankfinanciën/ zekerheden**

6.1. Financieel overzicht

In **Bijlage 1** bij dit OV wordt een financieel overzicht gegeven van (i) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot eind september 2021 en (ii) de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank gedurende het tweede en derde kwartaal van 2021.

6.2. Kredietfaciliteiten

Voor de terugkoop van DOME-leningenportefeuille in 2021 is tijdelijk gebruik gemaakt van een boedekredietfaciliteit verstrekt door ING N.V..

6.3. Securitisatieprogramma's

Als gevolg van de transacties tussen Chapel 2003, Chapel 2007, Monastery 2004, Monastery 2006, DSB Bank en Finqus in februari, april, september respectievelijk november 2020 en DOME in mei 2021 resteren geen securitisatieprogramma's.

6.4. Hedges

DSB Bank heeft het renterisico van de gesecuritiseerde en eigen boek leningenportefeuilles ingedekt met renteswaps, voor wat betreft de vastrentende hypotheken met rente looptijden langer dan 3 jaar.

De totale nominale waarde van de renteswaps is € 1.005 miljoen per 30 september 2021, waarvan € 410 miljoen met een resterende looptijd langer dan 5 jaar.

6.5. Rentebeleid

Zie het eenenveertigste OV.

7. **Crediteuren**

7.1. Crediteurencommissie

De Crediteurencommissie bestaat thans uit ING Bank N.V. en Coöperatieve Rabobank U.A.

In de afgelopen verslagperiode hebben op 27 mei 2021, 16 juni 2021, 21 juni 2021, 14 juli 2021, 26 augustus 2021 en 7 oktober 2021 vergaderingen met de Crediteurencommissie plaatsgevonden. Tijdens de vergaderingen van de Crediteurencommissie worden de ontwikkelingen rond de afwikkeling van het faillissement, waaronder de verkooptrajecten, besproken. Waar nodig vindt ook tussentijds overleg plaats, telefonisch en via e-mail. Wanneer dat wettelijk vereist is, wordt door Curatoren over voorgenomen besluiten advies gevraagd aan de Crediteurencommissie.

7.2. Resterende renvooprocedures tegen Curatoren

Er lopen geen renvooprocedures meer.

7.3. Boedelschulden

Gezien de stand van de boedel voldoen Curatoren de door hen akkoord bevonden boedelschulden steeds op korte termijn.

7.4. Standen en uitdelingen

Begin september 2021 heeft de 10de uitdeling van 2,5% aan concurrente schuldeisers plaatsgevonden. Daarmee was in totaal € 85,3 miljoen gemoeid. Na voornoemde uitdeling bedragen de totale resterende concurrente en achtergestelde vorderingen van schuldeisers in totaal € 752 miljoen en zijn er nog 255 schuldeisers.

8. Overig

8.1. Fiscus

Zie het negenendertigste OV.

8.2. AFM en DNB

Met enige regelmaat hebben Curatoren overleg met AFM en ook met DNB over lopende zaken. Vanaf 1 januari 2018 valt Finqus onder toezicht van de AFM.

8.3. Informatievoorziening

De klanten van DSB Bank, vanaf 1 januari 2018 van Finqus, worden zoveel mogelijk per brief geïnformeerd over (voor hen) relevante beslissingen. Bovendien verstrekken Curatoren, DSB Bank en Finqus informatie via de websites <http://finqus.nl/>, www.dsbbank.nl en www.aanbod.dsb.nl.

Alle vragen die betrekking hebben op uitstaande leningen (zoals aflossingen, vervroegde aflossingen, achterstanden, verhuizingen en renteprolongatie) kunnen worden gericht tot Finqus via Quion die de servicing van de leningenportefeuille

verricht. Het klantcontactcentrum van Quion handelt uit naam van Finqus. Zij is bereikbaar via telefoonnummer 010 - 2422200. Debiteuren met consumptieve leningen met meer dan 12 maanden achterstand dienen zich te verstaan met de organisaties aan wie Curatoren het administratief beheer van die vorderingen hebben overgedragen. Voor de juiste contactgegevens wordt verwezen naar www.finquus.nl.

8.4. Werkzaamheden en tijdsbesteding

De werkzaamheden die nodig zijn voor het voeren van de administratie en portefeuillebeheer van DSB Bank worden verricht door Finqus (zie paragraaf 3.1 van het zesendertigste OV).

Daarnaast hebben Curatoren diverse partijen ingeschakeld ter ondersteuning bij de afwikkeling van het faillissement, waaronder Houthoff (juridisch en fiscaal advies), PwC (accountancy-, belastingadvies- en IT-gerelateerde diensten en als verkoopadviseur) en enkele andere externe specialisten.

Juristen, notarissen en fiscalisten van Houthoff hebben in de periode 30 april 2021 tot en met 30 september 2021 gezamenlijk ongeveer 4.800 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, waarvan merendeel aan de begeleiding van het verkooptraject. Per 1 januari 2018 is het contract met Houthoff door Curatoren met instemming van de rechter-commissaris overgedragen aan Finqus in het kader van de overdracht van (het beheer van) de leningenportefeuille. Vanaf 1 januari 2018 worden alleen de bestede uren en verschotten van Curatoren nog aan de rechtbank ter vaststelling van het salaris voorgelegd. In de periode 30 april 2021 tot en met 30 september 2021 hebben Curatoren in totaal ongeveer 660 uur besteed aan het faillissement van DSB Bank, inclusief hun werkzaamheden als commissaris van Finqus.

8.5. Termijn afwikkeling faillissement

Zie paragraaf 4 van dit OV. De mogelijke verkoop van de resterende activa wordt in de komende maanden verwacht.

8.6. Plan van aanpak

Ook de komende verslagperiode zullen Curatoren en Finqus projectmatig blijven werken aan de afwikkeling van het faillissement. Curatoren zullen zich in het bijzonder richten op:

- Het toezien op het beheer van de leningenportefeuille door Finqus;
- Het algemeen toezicht op Finqus, waaronder de wijze waarop de financiële afspraken door Finqus jegens DSB Bank worden nagekomen;
- De voorbereiding van de levering van de leningenportefeuille aan NIBC;

- Het voorbereiden van de slotuitdeling en het voorbereiden van de wijze waarop efficiënt rentevorderingen van schuldeisers te berekenen en vast te stellen zijn, gevolgd door een (gedeeltelijke) betaling;
- Het voorbereiden van een kleine organisatie die nodig is om na de verkoop de nodige werkzaamheden te verrichten.

8.7. Publicatie volgend verslag

Wanneer de koopsom is ontvangen en de slotuidelingslijst is gedeponereerd zal een tussentijds openbaar verslag verschijnen.

Wognum, 29 oktober 2021

mr. R.J. Schimmelpenninck

Curator

mr. B.F.M. Knüppe

Curator

Bijlage:

Bijlage 1: Overzicht van de ontvangsten en uitgaven van DSB Bank vanaf datum faillissement tot en met 30 september 2021 en van de ontvangsten en uitgaven gedurende het tweede en derde kwartaal van 2021.

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 29 OKTOBER 2021

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 29 OKTOBER 2021

Kasstroomoverzicht

Toelichting

Als bijlage bij het Openbaar Verslag wordt een Kasstroomoverzicht verstrekt. Het Kasstroomoverzicht bevat alle ontvangsten en uitgaven welke op de bankrekeningen van de boedel van DSB Bank hebben plaatsgevonden gedurende het faillissement en de betreffende periode. Indien BTW van toepassing is zijn de in dit overzicht vermelde bedragen inclusief BTW. De meeste uitgaven ter zake van operationele- en beheerskosten zijn inclusief BTW.

Het totaal van bovengenoemde kasstromen is als volgt:

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021	mutaties Q2 2021 en Q3 2021	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2021
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	10.600.075.591	468.222.456	11.068.298.046
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-10.282.579.662	-485.778.067	-10.768.357.729
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-257.271.706	-4.704.549	-261.976.255
Bij: Totaal boedelfinanciering	0	0	0
Totaal mutatie liquide middelen	60.224.222	-22.260.160	37.964.062
Eindsaldo liquide middelen	73.685.318		51.425.158

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen.

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/2009 tot en met 30/09/2021

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021	mutaties Q2 2021 en Q3 2021	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2021
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	6.903.877.407	196.982.701	7.100.860.108
Afrekening renteswaps	319.888.236	599.287	320.487.523
Resultaat verkoop claims / aandelen / coupons	4.959.566	0	4.959.566
Servicing fee	19.200.435	0	19.200.435
Retour ontvangen ING	2.400.747	0	2.400.747
Couponrente notes	39.644.720	14.869	39.659.589
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes & DPP	483.107.385	54.669.848	537.777.234
Ontvangen restituties saneringen	4.131.538	0	4.131.538
Rekening courant Finqus B.V. inzake vpb / kosten / dividend	86.561.435	18.500.000	105.061.435
Ontvangst aflossing lening Finqus B.V.	676.624.704	160.546.105	837.170.809
Ontvangst rente lening Finqus B.V.	47.857.201	7.850.990	55.708.190
Ontvangst vordering op DSB Beheer en DSB Ficoholding	81.217.799	89.232	81.307.031
Rente en aflossing CreaHypo Fin / Silver Finance	346.455.525	0	346.455.525
Rente en aflossing Memid	8.122.260	0	8.122.260
Verkoopopbrengst	1.536.847.939	28.969.423	1.565.817.363
Verkoop deelneming Tadas	13.085.250	0	13.085.250
Provisies	4.522.828	0	4.522.828
Overige opbrengsten	20.540.615	0	20.540.615
Totaal ontvangsten	10.600.075.591	468.222.456	11.068.298.046
Uitgaven			
Doorbetalen, aflossingen en niet operationele uitgaven			
Doorbetalen SPV's / inlossing pandhouders	3.278.577.524	6.793.804	3.285.371.328
Doorbetalen Finqus B.V.	837.247.136	193.111.026	1.030.358.162
Afrekening renteswaps	125.390.923	13.035.064	138.425.987
Rente boedelkrediet	78.297.384	0	78.297.384
Rente RC faciliteit DSB Beheer	1.054.503	0	1.054.503
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.007.291	0	13.007.291
Lening verstrekt aan Finqus B.V.	1.788.188.261	187.546.105	1.975.734.366
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	850.784	0	850.784
Onverschuldigde klantbetalingen na faillissement	16.726.913	0	16.726.913
Afwikkeling rekening couranten	6.888.474	0	6.888.474
Kapitaalstorting dochtermaatschappij	196.000.000	0	196.000.000
Rente bankspaarhypotheken	1.992.673	0	1.992.673
Overige uitgaven	10.783.867	0	10.783.867
Betalen schuldeisers	3.125.878.442	85.292.068	3.211.170.510
<i>Subtotaal</i>	<u>10.282.579.662</u>	<u>485.778.067</u>	<u>10.768.357.729</u>
Uitgaven van operationele- en beheerskosten			
Personeelskosten	68.993.826	0	68.993.826
Inhuur arbeid / management diensten	63.217.486	12.638	63.230.124
Curatoren / Houthoff / andere adviseurs	63.056.092	2.673.101	65.729.193
Betaalde servicing fee	26.279.192	1.456.437	27.735.629
Huisvestingskosten	5.816.373	0	5.816.373
Beveiligingskosten	736.152	0	736.152
Verzekeringskosten	2.559.384	63.803	2.623.187
TNT	3.759.129	0	3.759.129
Kosten ict	6.625.221	305.268	6.930.489
Overige operationele uitgaven	16.228.851	193.300	16.422.152
<i>Subtotaal</i>	<u>257.271.706</u>	<u>4.704.549</u>	<u>261.976.255</u>
Totaal uitgaven	10.539.851.369	490.482.615	11.030.333.984
Boedelfinanciering			
Trekking boedelkrediet	2.991.000.000	0	2.991.000.000
Inlossing boedelkrediet	-2.991.000.000	0	-2.991.000.000
Rekening courant faciliteit DSB Beheer	0	0	0
Boedelfinanciering	0	0	0
Mutatie liquide middelen		-22.260.160	
Eindsaldo liquide middelen	73.685.318		51.425.158

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

Dit is een kasstroomoverzicht. Alle bedragen zijn inclusief BTW indien van toepassing.

	Totale mutatie 19/10/2009 tm 31/03/2021	mutaties Q2 2021 en Q3 2021	Totale mutatie 19/10/2009 tm 30/09/2021
Curatoren / Houthoff t/m 2017	36.142.069	-	36.142.069
Andere adviseurs t/m 2017	20.506.817	-	20.506.817
Curatoren vanaf 2018	743.867	391.603	1.135.471
Andere adviseurs (incl. Houthoff) vanaf 2018	<u>5.663.338</u>	<u>2.281.498</u>	<u>7.944.836</u>
	63.056.092	2.673.101	65.729.193

Aan Curatoren en Houthoff is over de periode vanaf 19 okt. 2009 per 30 september 2021 €43.765.423 (incl. btw) betaald. De urenspecificaties van curatoren betreffende het derde kwartaal 2021 liggen ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn derhalve nog niet betaald.