

BIJLAGE 1 BIJ HET OPENBAAR VERSLAG VAN 31 OKTOBER 2012

Kasstroomoverzicht

Toelichting

Elk kwartaal wordt als bijlage bij het Openbaar Verslag 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 het betreffende kwartaal. Een deel van de opbrengsten en kosten die betrekking hebben op de periode voor 1 oktober 2012 zal pas later tot kasstromen leiden. 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.

Met ingang van deze verslagperiode is de opzet van het Kasstroomoverzicht aangepast. Dit impliceert dat ten opzichte van de vorige verslagperiode (t/m 30 juni 2012) in het kasstroomoverzicht enige reclassificaties en samenvoegingen hebben plaatsgevonden, deze zijn separaat toegelicht. De aanpassing beoogt een verbeterd inzicht te geven in de aard van de geldstromen door onderscheid te maken in:

- ontvangsten uit beheer en verkoop van activa
- uitgaven uit hoofde van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven
- uitgaven van operationele en beheerskosten
- boedelfinanciering

Het totaal van bovengenoemde kasstromen is als volgt:

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2012	derde kwartaal 2012	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2012
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Bij: Totaal ontvangsten uit beheer en verkoop van activa	2.728.766.521	159.918.336	2.888.684.857
Af: Totaal uitgaven van doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven	-2.984.486.552	-74.943.912	-3.059.430.464
Af: Totaal uitgaven van operationele- en beheerskosten	-118.893.123	-10.002.295	-128.895.417
Bij: Totaal boedelfinanciering	425.000.000	-100.000.000	325.000.000
Totaal mutatie liquide middelen	50.386.846	-25.027.871	25.358.976
Eindsaldo liquide middelen	63.847.942	-25.027.871	38.820.072

Op de volgende pagina is een gedetailleerd kasstroomoverzicht opgenomen

Kasstroomoverzicht over de periode 19/10/09 tot en met 30/09/2012

“Zie voor de toelichting de vorige bladzijde”

	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/06/2012	derde kwartaal 2012	Totale mutatie 19/10/09 tm 30/09/2012
Beginsaldo liquide middelen	13.461.096		13.461.096
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa			
Rente en aflossing kredieten	2.294.717.878	132.267.343	2.426.985.221
Afrekening swaps	16.706.505	3.180.516	19.887.020
Resultaat verkoop claims / aandelen / coupons	4.959.566	0	4.959.566
Servicing fee	15.134.537	910.595	16.045.131
Retour ontvangen ING	2.400.747	0	2.400.747
Couponrente notes	28.142.217	928.336	29.070.553
Ontvangst oud bestuurders	1.030.000	0	1.030.000
Inlossing notes	187.320.378	8.648.374	195.968.752
Ontvangen restituties saneringen	3.053.493	212.462	3.265.955
Ontvangst vordering op DSB Beheer	4.783.131	0	4.783.131
Rente en aflossing Creafin / Silver Finance	136.188.609	12.289.954	148.478.563
Rente en aflossing Memid	8.122.260	0	8.122.260
Verkoopopbrengst	14.414.767	366.760	14.781.527
Provisies	1.582.598	0	1.582.598
Overige opbrengsten	10.209.835	1.113.997	11.323.832
Totaal ontvangsten	2.728.766.521	159.918.336	2.888.684.857
Uitgaven			
Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven			
Sweep SPV's / pandhouders	1.281.527.302	71.782.350	1.353.309.652
Rente boedelkrediet	25.971.589	2.376.709	28.348.298
Inlossing lening ECB / DNB	795.000.000	0	795.000.000
Lening DSB Ficoholding	13.000.000	0	13.000.000
Betaling inzake Gea / Bea transacties na faillissement	6.695.488	0	6.695.488
Afwikkeling HWS/klachten	708.392	0	708.392
Compensaties	3.410.312	-656.432	2.753.880
Afwikkeling rekening couranten	6.958.972	0	6.958.973
Rente bankspaarhypotheken	778.318	33.826	812.145
Overige uitgaven	0	1.000.000	1.000.000
Uitdelingen	850.436.178	407.459	850.843.637
<i>Subtotaal</i>	2.984.486.552	74.943.912	3.059.430.464
Uitgaven van operationele- en beheerskosten			
Personeelskosten	49.151.860	1.987.737	51.139.597
Inhuur arbeid / management diensten	23.350.963	3.507.349	26.858.312
Curatoren / Houthoff Buruma / andere adviseurs	28.173.329	2.238.235	30.411.564
Huisvestingskosten	4.510.729	270.324	4.781.053
Beveiligingskosten	658.012	3.030	661.042
Verzekeringskosten	1.041.405	620.419	1.661.824
TNT	2.529.971	118.527	2.648.498
Kosten ict	2.776.035	402.100	3.178.135
Overige uitgaven	6.700.819	854.574	7.555.393
<i>Subtotaal</i>	118.893.123	10.002.295	128.895.417
Totaal uitgaven	3.103.379.675	84.946.207	3.188.325.881
Boedelfinanciering			
Trekking boedelkrediet	1.111.000.000	0	1.111.000.000
Inlossing boedelkrediet	686.000.000	100.000.000	786.000.000
Totaal boedelfinanciering	425.000.000	-100.000.000	325.000.000
Eindsaldo liquide middelen	63.847.942	-25.027.871	38.820.072

Specificatie post Curatoren / Houthoff / andere adviseurs:

Curatoren / Houthoff	19.762.131
Andere adviseurs	10.649.433
	<hr/>
	30.411.564

Aan Curatoren / Houthoff Buruma is per 30 september 2012 € 19.762.131 (incl. btw) betaald over de periode tot en met mei 2012. De urenspecificatie voor de maanden juni, juli en augustus 2012 lag op 30 september ter beoordeling bij de rechter commissaris en zijn zodoende nog niet betaald. De bestede uren van de maand september 2012 zijn nog niet aan de rechter commissaris voorgelegd. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 9.4 van het Openbaar Verslag.

Toelichting op reclassificaties en samenvoegingen ten opzichte van het kasstroomoverzicht per 30 juni 2012

T.o.v. het kasstroomoverzicht gepubliceerd als bijlage 1 bij het Openbaar Verslag, gepubliceerd d.d. 31 juli 2012 hebben de volgende **reclassificaties** plaatsgevonden:

Verantwoording oud

vermelding in bijlage1 bij het openbaarverslag verschenen per 31/7/2012

Inhuur arbeid / management diensten	21.416.846
Overige uitgaven	15.616.691
	<hr/>
	37.033.537

Verantwoording nieuw

verantwoording in bovenstaand overzicht

Personeelskosten	4.205.720
Inhuur arbeid / management diensten	23.350.963
Kosten ict	2.776.035
Overige uitgaven	6.700.819
	<hr/>
	37.033.537

De reclassificatie heeft met name betrekking op ICT kosten en een betaling aan het UWV inzake uitkeringen uit hoofde van het faillissement die verantwoord waren onder overige uitgaven.

T.o.v. het kasstroomoverzicht gepubliceerd als bijlage 1 bij het openbaarverslag per 31 juli 2012 hebben de volgende **samenvoegingen** plaatsgevonden:

Voorschot DSB Beheer	2.452.775
Overboeking groepsmaatschappijen	4.506.197
wordt: Afwikkeling rekening couranten	<hr/>
	6.958.972

Eerste uitdeling (15%)	555.952.159
Tweede uitdeling (4%)	147.326.377
Derde uitdeling (4%)	147.157.642
wordt: Uitdelingen	<hr/>
	850.436.178

Salarissen (netto)	23.860.390
Loonbelasting + pensioenen	17.979.014
Call Center	740.466
Autokosten	2.366.270
Overige uitgaven	4.205.720
wordt: Personeelskosten	<hr/>
	49.151.860

Huisvestingskosten	1.518.970
Huurkosten	2.991.760
wordt: Huisvestingskosten	<hr/>
	4.510.729