

Financieel Verslag 2022

DSB N.V. in liquidatie

Overleek 4
1671 GD Medemblik
Nederland

Postbus 70
1687 ZH Wognum
Nederland

Internet: <https://vereffening.dsb.nl>

Wognum, 30 mei 2023

Inhoud	blz.
1. Kengetallen en inleiding	
1.1 Kengetallen	4
1.2 Inleiding	6
2. Financieel verslag	
2.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022	9
2.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar 2022	11
2.3 Kasstroomoverzicht	12
2.4 Algemene toelichting en waarderingsgrondslagen	13
2.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022	16
2.6 Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen per 31 december 2022	20
2.7 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022	21
2.8 Vennoetschappelijke balans per 31 december 2022	22
2.9 Vennoetschappelijke winst- en verliesrekening over het boekjaar 2022	23
2.10 Toelichting op de vennoetschappelijke balans per 31 december 2022	24
3. Additionele informatie	
3.1 Overzicht deelnemingen	26

1.1 Kengetallen (x € 1.000)

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
BALANS							
Balanstotaal	642.043	686.337	1.448.846	1.411.596	1.540.539	1.728.568	1.983.463
Kredieten	-	-	1.593.130	1.324.280	1.503.602	1.703.920	1.942.582
Voorziening voor oninbaarheid	-	-	-118.824	-141.653	-162.771	-190.445	-209.744
Voorziening t.o.v. kredieten			7,5%	10,7%	10,8%	11,2%	10,8%
Lening o/g	-	-	-	-	55.450	330.000	629.949
Betaald aan preferente en concurrente schuldeisers (cumulatief)	3.804.004	3.804.004	3.053.432	3.053.432	2.916.956	2.916.887	2.889.964
Uitstaande verplichting aan concurrente schuldeisers	-	67	750.639	750.639	887.115	887.184	914.107
Betaald aan achtergestelde schuldeisers (cumulatief)	130.489	130.489	43.559	43.559	43.559	43.559	10.224
Uitstaande verplichtingen aan achtergestelde schuldeisers	-	5	86.935	86.935	86.935	86.935	121.656
Betaalde rente aan schuldeisers (cumulatief)	31.130	-	-	-	-	-	-
Uitstaande renteverplichting aan schuldeisers	634.433	785.180	-	-	-	-	-
Saldo activa +/- passiva	-	-116.302	537.423	442.639	366.774	263.179	158.579
Niet in saldo verantwoorde rente	-	-	-731.084	-697.709	-669.265	-637.118	-652.335
WINST- EN VERLIESREKENING							
Bedrijfsopbrengsten	-	96.233	49.603	50.302	68.910	103.393	132.199
Bedrijfslasten	10.915	18.778	11.487	9.317	11.663	19.110	23.730
Bedrijfsresultaat	-10.915	77.455	38.116	40.985	57.247	84.283	108.469
Bijzondere baten (+) en lasten (-)	7.600	54.000	56.668	34.880	46.348	20.317	52.097
Renteverplichting	-	-785.180					
Netto resultaat	-3.315	-653.725	94.784	75.865	103.595	104.600	160.566
OVERIGE KENGETALLEN							
Aantal FTE's in loondienst (gemiddeld)	12	13	13	14	15	15	18
Aantal FTE's inhuur (gemiddeld)	3	6	6	8	9	8	14
Gesecuriteerde kredieten	-	-	207.637	900.459	1.076.629	1.238.645	1.427.245
Compensaties uit hoofde zorgplicht (cumulatief)	323.987	323.987	323.987	323.987	323.987	323.987	323.987

	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009
BALANS							
Balanstotaal	2.297.142	2.630.342	2.919.073	3.282.731	3.560.678	3.968.256	4.693.412
Kredieten	2.258.681	2.532.888	2.819.795	3.151.399	3.411.117	3.853.435	4.252.039
Voorziening voor oninbaarheid	-231.068	-252.298	-270.801	-265.472	-278.664	-363.432	-383.666
Voorziening t.o.v. kredieten	10,2%	10,0%	9,6%	8,4%	8,2%	9,4%	9,0%
Lening o/g	1.028.158	1.377.900	381.981	489.472	588.967	455.208	1.161.118
Betaald aan preferente en concurrente schuldeisers (cumulatief)	2.828.058	2.757.020	1.317.202	1.001.351	696.588	-	-
Uitstaande verplichting aan concurrente schuldeisers	972.803	1.030.318	2.527.247	2.829.312	3.109.476	3.817.554	-
Betaald aan achtergestelde schuldeisers (cumulatief)	3.384	-	-	-	-	-	-
Uitstaande verplichtingen aan achtergestelde schuldeisers	128.399	131.880	131.880	143.303	143.303	143.303	147.853
Betaalde rente aan schuldeisers (cumulatief)	-	-	-	-	-	-	-
Uitstaande renteverplichting aan schuldeisers	-	-	-	-	-	-	-
Saldo activa -/- passiva	-1.987	-176.384	-308.370	-429.135	-451.393	-631.688	-574.906
Niet in saldo verantwoorde rente	-613.060	-582.129	-499.185	-400.172	-280.447	-148.593	-31.022
WINST- EN VERLIESREKENING							
Bedrijfsopbrengsten	160.987	190.922	199.805	187.569	210.241	239.744	342.512
Bedrijfslasten	37.234	27.523	43.943	52.840	58.960	88.785	333.615
Bedrijfsresultaat	123.753	163.399	155.862	134.729	151.281	150.959	8.897
Bijzondere baten (+) en lasten (-)	50.644	-31.413	-35.097	-112.471	17.714	-207.741	-816.496
Renteverplichting							
Netto resultaat	174.397	131.986	120.765	22.258	168.995	-56.782	-807.599
OVERIGE KENGETALLEN							
Aantal FTE's in loondienst (gemiddeld)	31	47	98	153	216	271	1.211
Aantal FTE's inhuur (gemiddeld)	30	27	56	99	71	n/b	n/b
Gesecuritiseerde kredieten	1.606.568	1.800.463	1.959.138	2.127.664	2.292.028	2.520.018	2.760.853
Compensaties uit hoofde zorgplicht (cumulatief)	324.386	314.506	206.906	177.728	48.444	27.344	-

1.2 Inleiding

Algemeen

DSB Bank N.V., thans DSB N.V. *in liquidatie* (“DSB”), is op 19 oktober 2009 failliet verklaard. De financiële verslagen betreffende de jaren 2009 tot en met 2020 zijn gepubliceerd op de website van DSB (www.dsbbank.nl). Vanaf boekjaar 2021 worden de financiële verslagen gepubliceerd op de website www.vereffening.dsb.nl.

Beëindiging faillissement DSB

Op 17 december 2021 is het faillissement van DSB geëindigd door het verbindend worden van de slotuitdelingslijst. Direct daarna zijn de voormalige curatoren van DSB overgegaan tot een slotuitdeling aan alle erkende schuldeisers in het faillissement. Deze slotuitdeling resulteerde in een volledige terugbetaling van in het faillissement van DSB erkende schuldvorderingen.

Op 17 december 2021 is de statutaire naam van DSB Bank N.V. gewijzigd in DSB N.V. *in liquidatie*. Het faillissement van DSB was geëindigd met een boedeloverschot. Dit hield in dat DSB na betaling van alle erkende vorderingen in faillissement nog liquide middelen over had. Gelijktijdig met het eindigen van het faillissement werden rentevorderingen van schuldeisers van DSB die gedurende het faillissement van DSB niet op DSB konden worden verhaald, opeisbaar. Er waren meer dan 280.000 bekende schuldeisers met na faillissement opeisbaar geworden rentevorderingen op DSB. DSB begrootte het totaalbedrag aan rentevorderingen per 31 december 2021 op circa € 785 miljoen. Het boedeloverschot bedroeg – na aftrek van verwachte vereffeningskosten – circa € 667 miljoen. Het boedeloverschot was daarmee onvoldoende om alle rentevorderingen te voldoen.

Verzoek surseance van betaling DSB met aanbieding van een akkoord

Door het opeisbaar worden van genoemde rentevorderingen na einde van het faillissement van DSB, was DSB (wederom) insolvent. DSB heeft onderzoek gedaan naar en advies ingewonnen over verschillende mogelijkheden om het boedeloverschot op een juiste en finale wijze over haar schuldeisers te verdelen. Op basis daarvan besloot DSB om surseance van betaling (“surseance”) te verzoeken, om zodoende op basis van een akkoord (het “Akkoord”) op transparante wijze het boedeloverschot onder haar schuldeisers te verdelen. Het Akkoord voorzag erin dat, zodra de uitdeling op basis van het Akkoord was afgerond, DSB zou ophouden te bestaan. Het betrof aldus een liquidatieakkoord, niet gericht op voorzetting maar op ordelijke afwikkeling van DSB.

Beoordeling van het Akkoord door bewindvoerders en commissie van vertegenwoordiging

De rechtbank Amsterdam verleende DSB op 18 januari 2022 surseance. De voormalige curatoren van DSB werden benoemd tot bewindvoerders van DSB. Zij hadden tot taak samen met (de vereffenaar van) DSB de boedel van DSB te beheren in het belang van de gezamenlijke schuldeisers van DSB. Voorts bepaalde de rechtbank Amsterdam de datum voor de stemming over het aangeboden Akkoord op 9 mei 2022.

Gelet op de omvangrijke schuldeiserspopulatie, hebben de bewindvoerders de rechtbank verzocht om een commissie van vertegenwoordiging (“CvV”) te benoemen om het Akkoord van DSB in het belang van de schuldeisers te beoordelen en daarover te stemmen. De rechtbank heeft op 9 maart 2022 overeenkomstig het verzoek van bewindvoerders de CvV benoemd. Deze CvV bestond uit tien leden, vier onafhankelijke leden en zes niet-onafhankelijke leden.

Bekrachtiging van het Akkoord door de rechtbank

Op 9 mei 2022 is in vergadering bij de rechtbank Amsterdam de crediteurenlijst in de surseance van DSB vastgesteld en hebben de bewindvoerders van DSB verslag uitgebracht over het Akkoord. Vervolgens heeft de CvV verslag uitgebracht van haar werkzaamheden en unaniem voor het Akkoord gestemd.

Op 25 mei 2022 heeft de rechtbank Amsterdam het door DSB aangeboden Akkoord gehomologeerd. Deze uitspraak heeft op 3 juni 2022 kracht van gewijsde gekregen. Daarmee werd het gehomologeerde Akkoord verbindend voor alle schuldeisers van DSB en eindigde de surseance van betaling van DSB.

Het Akkoord

Het Akkoord, gericht op uitdeling van het resterende boedeloverschot van DSB onder rechthebbende (rente)schuldeisers, maakt onderscheid tussen drie soorten rentevorderingen op DSB:

- Rentevorderingen A zijn alle rentevorderingen die voortvloeien uit voorheen bij DSB aangehouden saldi die onder het DGS zijn uitgekeerd. Deze categorie omvat (i) alle rentevorderingen van schuldeisers die hun gehele uitstaande saldo bij DSB hebben ontvangen onder DGS en (ii) vorderingen van schuldeisers

voor zover die meer te vorderen hadden dan hen onder DGS is uitgekeerd. Het betreffen ca. 288.000 rentevorderingen van ca. 283.000 unieke schuldeisers met een totaalbedrag van € 46,8 mln.

- Rentevorderingen B zijn alle rentevorderingen die verband houden met vorderingen die in het faillissement zijn geverifieerd. Deze vorderingen zijn in de zogenoemde claimadministratie van DSB opgenomen. Het betreffen 236 rentevorderingen met een totaalbedrag van € 1,2 mln.
- Rentevorderingen C zijn ten slotte alle rentevorderingen die verband houden met vorderingen die DNB als uitvoerder van het DGS houdt. Deze categorie ligt in feite in het verlengde van alle Rentevorderingen A. Alle Rentevorderingen C zijn in handen van DNB, en komen economisch toe aan de banken die in het DGS hebben geparticipeerd. Het wordt behandeld als één rentevordering met een totaalbedrag van € 737,1 mln.

Alle rentevorderingen zijn concurrent gerangschikt, ongeacht of de hoofdsom oorspronkelijk een achtergesteld karakter had.

Naast de Rentevorderingen A, B en C kent het Akkoord “Overige Vorderingen”. Dit betreffen (eventuele) vorderingen die geen rentevorderingen zijn. Overige Vorderingen waren op datum van surseanceverlening niet bekend. Gedurende de periode dat DSB in surseance van betaling verkeerde, hebben zes schuldeisers met vermeende aanspraken zich bij de bewindvoerders van DSB gemeld. Deze aanspraken zouden mogelijk als Overige Vorderingen kwalificeren, maar zijn door de bewindvoerders betwist. Volgens het Akkoord had een schuldeiser van een betwiste vordering een termijn van zes maanden – na aanzegging door DSB – om zijn vordering aanhangig te maken bij de bevoegde rechter of, indien van toepassing, bij de Geschillencommissie.

Uitdelingspercentage op Rentevordering A&B en Overige Vorderingen < € 160.000

Het boedeloverschot was onvoldoende om alle rentevorderingen te voldoen. Onder het Akkoord konden schuldeisers van Rentevorderingen A, Rentevorderingen B en Overige Vorderingen, wanneer de (nominale) vordering het bedrag van EUR 160.000 niet oversteeg, aanspraak maken op een directe uitkering van een (vast) percentage van 90% van hun vordering. Het Akkoord voorzag in een directe en eenmalige sluituitkering aan het grootste deel van de schuldeisers van DSB (in aantal gaat het om ruim 280.000 schuldeisers van Rentevorderingen A en B), nadat zij zich via het webportaal rente.dsb.nl hebben aangemeld.

Uitdelingspercentage op Rentevordering C en Overige Vorderingen > € 160.000

Schuldeisers van Rentevorderingen C en Overige Vorderingen groter dan (nominaal) EUR 160.000 konden aanspraak maken op het resterende actief na uitkering op Rentevorderingen A, Rentevorderingen B en (eventuele) Overige Vorderingen tot en met (nominaal) EUR 160.000.

De schuldeiser van Rentevorderingen C, te weten DNB, liet de schuldeisers van de Rentevorderingen A, Rentevorderingen B en eventuele Overige Vorderingen tot en met EUR 160.000 als het ware voor gaan door te accepteren dat aan hen eenmalig een vast percentage van 90% van hun rentevordering werd uitgekeerd. DNB loopt daarmee derhalve het risico op onvoorziene ‘tegenvallers’, zoals hogere vereffeningskosten en onbekende Overige Vorderingen.

Uitgangspunt van het Akkoord is dat het uitdelingspercentage, dat zal worden uitbetaald op Rentevorderingen C en op eventuele Overige Vorderingen boven EUR 160.000, niet hoger ligt dan het vaste percentage van 90% dat aan de andere (rente)schuldeisers is betaald. De exacte omvang van het uitdelingspercentage op Rentevordering C en eventuele Overige Vorderingen was vooraf dus onbekend en hangt af van verschillende factoren, zoals de uiteindelijke omvang van de vereffeningskosten, het aantal schuldeisers aan wie het vaste percentage kan worden betaald en het bestaan van eventuele Overige Vorderingen.

Uitvoering van het akkoord

Aanmelding van rentevorderingen was mogelijk in de periode 15 juni 2022 tot en met 15 december 2022. Bij het sluiten van de aanmeldtermijn op 15 december 2022 hebben 202.000 meldingen van Rentevorderingen A plaatsgevonden.

Per 31 december 2022 hebben 141.300 schuldeisers aanspraak gemaakt op hun Rentevorderingen A. Aan hen is € 30,1 miljoen uitbetaald, zijnde 71% van de uit te betalen Rentevorderingen A.

88 schuldeisers met een Rentevordering B hebben zich aangemeld en aan hen is € 1,0 miljoen uitbetaald, zijnde 96% van de uit te betalen Rentevorderingen B.

Het nominale bedrag aan Rentevorderingen C bedraagt € 737 miljoen. Deze Rentevorderingen C zijn tijdig aangemeld. Overeenkomstig de bepalingen van het Akkoord bestaat de uitdeling inzake Rentevorderingen C en eventuele crediteuren van Overige Vorderingen boven (nominaal) EUR 160.000, uit de beschikbare middelen die overblijven ná uitkering aan schuldeisers met Rentevorderingen A, Rentevorderingen B of Overige Vorderingen kleiner dan (nominaal) EUR 160.000 en na betaling van de vereffeningskosten en eventuele overige verplichtingen.

Overige Vorderingen konden voor 3 augustus 2022 worden aangemeld. Er zijn 20 Overige Vorderingen ingediend. Zes aanmeldingen betroffen feitelijk vragen van voormalige spaarders van DSB; deze zijn beantwoord. De resterende 14 Overige Vorderingen zijn allen betwist door de vereffenaars.

Aansprakelijkheidsstelling

In mei 2022 is DSB gelijktijdig met enkele andere partijen, verzocht aansprakelijkheid te erkennen voor (vermeende) schade die de voormalig (middellijk) aandeelhouders van DSB Ficoholding N.V. en certificaathouders van DSB zouden hebben geleden als gevolg van de overdracht van de aandelen in DSB Ficoholding N.V. aan Stichting Beheer Fico. Deze vermeende, vooralsnog niet-gekwantificeerde schade zou eruit bestaan dat de dochter van DSB Ficoholding N.V., DSB N.V., thans een positief eigen vermogen zou hebben; DSB begrijpt de stellingname van de voormalig (middellijk) aandeelhouder en certificaathouder van DSB Ficoholding N.V. aldus dat diens gevolgde de aandelen in DSB Ficoholding N.V. waarde zouden vertegenwoordigen die toe zou komen aan haar voormalig (middellijk) aandeelhouder en certificaathouder. Voorts is DSB gesommeerd geen (verdere) handelingen te verrichten waardoor zij de rentevorderingen verschuldigd raakt of betaalt. Deze vorderingen berusten op een kennelijke misvatting en DSB betwist dat sprake zou zijn van onrechtmatigheden, schade, laat staan dat DSB daarvoor aansprakelijk zou zijn of geen uitvoering kan geven aan het door de rechtbank Amsterdam bekrachtigde surseance Akkoord.

Financiën

Het resultaat over 2022 bedraagt € 3,3 miljoen negatief en vloeit voort uit de herijking van de voorziening vereffening. De liquiditeitspositie bedraagt op balansdatum ruim € 640 miljoen en zal na uitkering aan de schuldeisers met Rentevorderingen A&B en na betaling van de vereffeningskosten en eventuele overige verplichtingen worden voldaan aan de schuldeiser van Rentevordering C. Deze bepaling van het Akkoord is mede de reden dat de vermogenspositie per verslagdatum nihil bedraagt. De vermogensmutatie is rechtstreeks in de balans verwerkt.

Geen accountantscontrole

Gedurende de faillissementsperiode is jaarlijks een financieel verslag van DSB opgesteld, maar was geen sprake van een wettelijk verplichte accountantscontrole. Op 17 december 2021 is het faillissement van DSB geëindigd en sindsdien is DSB in liquidatie waarvoor naar de analyse van DSB een wettelijk verplichte accountantscontrole evenmin verplicht is. DSB zal te zijner tijd een afsluitende rekening en verantwoording in de vorm van een eindbalans publiceren. Totdat de vereffening is voltooid zal DSB een jaarrekening opstellen en publiceren op de website van DSB, zoals ook in het surseance Akkoord vermeld.

Vereffenaarsverslag

Vereffenaars zullen in het eerste halfjaar van 2023 een separaat vereffenaarsverslag uitbrengen.

Vooruitzichten

In 2023 zullen de nog lopende backoffice-taken van de aangemelde schuldeisers worden afgewikkeld en zullen voorbereidingen worden getroffen voor de liquidatie van DSB N.V.

Tenslotte, de feitelijke uitvoering van het akkoord ligt bij het personeel van Finqus, de 100 % dochtermaatschappij van DSB. Wij bedanken hen hartelijk voor hun loyaliteit en de klantvriendelijke en professionele wijze waarop het proces van rente-uitbetalingen heeft plaatsgevonden.

Vereffenaars DSB N.V. *in liquidatie*
Wognum, 30 mei 2023

R. Douma

P.N. Wakkie

2. Financieel verslag**2.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2022 (x € 1.000)**

		2022	2021
ACTIVA			
Liquide middelen	1	640.876	664.259
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	2	0	0
Vorderingen			
Vorderingen op DSB Ficoholding	3	0	0
Escrow vorderingen	4	0	21.000
Overige vorderingen	5	1.167	1.078
		1.167	22.078
		642.043	686.337

Geconsolideerde balans per 31 december 2022 (x € 1.000)

		2022	2021
PASSIVA			
Overige schulden			
Belastingen en sociale lasten	6	3	134
Diverse overige schulden	7	<u>1.207</u>	<u>3.253</u>
		1.210	3.387
Voorziening vereffening	8	6.400	14.000
Concurrente schulden	9	0	67
Achtergestelde schulden	10	0	5
Renteverplichtingen¹	11	634.433	785.180
Saldo	12	0	-116.302
		<u>642.043</u>	<u>686.337</u>

¹ Vanaf faillissementsdatum is in de balans geen rente verantwoord over de vorderingen van de concurrente en achtergestelde schuldeisers. Per einde faillissement 17 december 2021 kunnen schuldeisers aanspraak maken op rente. Vanaf ultimo 2021 is deze renteverplichting vanaf faillissementsdatum 19 oktober 2009 tot en met verslagdatum verantwoord in de balans.

2.2 Geconsolideerde winst- en verliesrekening over het boekjaar 2022 (x € 1.000)

		2022	2021
Bedrijfsopbrengsten			
Financiële baten – rente	13	0	-11.064
Overige opbrengsten	14	0	107.297
		<u>0</u>	<u>96.233</u>
Bedrijfslasten			
Financiële lasten – rente	15	1.585	2.221
Beheerskosten	16	9.330	16.557
		<u>10.915</u>	<u>18.778</u>
Saldo bedrijfsresultaat		<u>-10.915</u>	<u>77.455</u>
Bijzondere baten en lasten	17	7.600	-731.180
Resultaat voor belastingen		<u>-3.315</u>	<u>-653.725</u>
Belastingen		0	0
Resultaat		<u><u>-3.315</u></u>	<u><u>-653.725</u></u>

Vanaf faillissementsdatum is in de winst- en verliesrekening geen rente verantwoord over de vorderingen van de concurrente en achtergestelde schuldeisers. Per 17 december 2021, direct nadat alle schuldeisers in het faillissement zijn voldaan en uit dien hoofde het faillissement is beëindigd, is de renteverplichting ad € 785 miljoen in het resultaat onder de bijzondere baten en lasten verantwoord.

2.3 Kasstroomoverzicht (x € 1.000)

	2022	2021
Ontvangsten uit beheer en verkoop van activa		
Betalingen op kredieten	21.000	1.711.191
Afrekeningen renteswaps	0	1.583
Couponrente notes	0	30
Inlossing notes & dpp	0	32.726
Totaal ontvangsten	21.000	1.745.530
Uitgaven		
Doorbetalingen, aflossingen en niet operationele uitgaven		
Betalingen aan SPV's	0	199.129
Afrekening renteswaps	0	54.208
Rente boedelkrediet	0	5
Rente	2.355	42
Betaald aan schuldeisers	31.130	837.501
Overige uitgaven	1.353	735
	34.838	1.091.620
Operationele- en beheerskosten		
Personeelskosten	1.616	1.219
Inhuur arbeid / management diensten	1.614	2.306
Curatoren / Houthoff / andere adviseurs	5.190	8.026
Servicing fees	85	1.932
Overige uitgaven	1.040	2.323
	9.545	15.806
Totaal uitgaven	44.383	1.107.426
Totaal kasstroom	-23.383	638.104
Stand kasmiddelen:		
- op 1 januari	664.259	26.155
- op 31 december	640.876	664.259
	-23.383	638.104

2.4 Algemene toelichting en waarderingsgrondslagen

A. ALGEMEEN

Doelstelling financieel verslag

Per 19 oktober 2009 is DSB gefailleerd. Op 17 december 2021 is het faillissement van DSB geëindigd en is DSB in liquidatie in de zin van artikel 2:19 lid 5 BW. Het financieel verslag heeft primair ten doel inzicht te verschaffen in de bezittingen en schulden per 31 december 2022 alsmede in de baten en lasten over de periode 1 januari tot en met 31 december 2022.

Geen accountantscontrole toegepast

De cijfers zoals opgenomen in de geconsolideerde en de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening van dit financieel verslag zijn ontleend aan de financiële administratie van DSB. De toegepaste waarderingsgrondslagen zijn in dit hoofdstuk nader uiteengezet. Gedurende het faillissement had DSB en gedurende de daaropvolgende liquidatie heeft DSB geen verplichting tot het opstellen, laten controleren en het openbaar maken van jaarrekeningen in de zin van art. 2:394 BW. De cijfers zijn daarom niet onderworpen aan externe accountantscontrole.

De jaarrekening van de 100% deelneming Finqus is onderworpen aan accountantscontrole en is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring.

Geconsolideerde en vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening

DSB is gevestigd in Nederland waarvan de aandelen op 27 juli 2022 door voormalig aandeelhouder DSB Ficoholding N.V. zijn overgedragen aan de huidige aandeelhouder Stichting Fico Beheer. Het financieel verslag bevat zowel de geconsolideerde als de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening van DSB.

B. GEHANTEERDE ALGEMENE GRONDSLAGEN

Gehanteerde grondslagen bij het opstellen van het financieel verslag

In het financieel verslag wordt uitgegaan van een continuering van het huidige beleid tot liquidatie van de vennootschap. Bij het opstellen van het financieel verslag per 31 december 2022 is op enkele punten aansluiting gezocht met Boek 2 Titel 9 BW. Gegeven het faillissement c.q. surseance is op een aantal andere punten een mogelijk afwijkende waarderings- of resultaatbepalingsmethodiek toegepast. Afwijkingen van Boek 2 titel 9 BW betreffen onder andere:

- Het treffen van een voorziening vereffening gevormd ter dekking van de te verwachten operationele kosten van de vereffening.
- De verantwoording van rentebaten en -lasten in de winst- en verliesrekening vindt plaats op basis van nominale waarde.
- Het separaat presenteren van bijzondere baten en lasten in de winst- en verliesrekening.
- Het niet toepassen van de bepalingen van de jaarverslaggevingsrichtlijn 170 Discontinuïteit en ernstige onzekerheid omtrent discontinuïteit.

In de hiernavolgende paragrafen zijn de toegepaste grondslagen per jaarrekeningpost nader uitgeschreven.

Alle bedragen zijn gepresenteerd in duizenden euro's, tenzij anders vermeld.

Gebruik van schattingen en oordelen

De opstelling van een financieel verslag vereist dat de vereffenaars oordelen vormen, schattingen maken en veronderstellingen maken die van invloed zijn op de toepassingen van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten.

De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden periodiek beoordeeld en geëvalueerd. De werkelijke resultaten kunnen daarbij afwijken van de gedane schattingen en veronderstellingen. De financiële gevolgen van schattingswijzigingen worden verantwoord in de periode waarin de schattingen zijn herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Onderstaand zijn de belangrijkste jaarrekeningposten vermeld waarbij schattingen van invloed zijn op de gerapporteerde waarde:

- Voorziening vereffening: inschatting van de te verwachten operationele kosten van de vereffening.

C. GEHANTEERDE SPECIFIEKE GRONDSLAGEN VOOR DE BALANS

De cijfers over het jaar 2021 dienen louter ter vergelijking; deze worden inhoudelijk niet nader toegelicht.

Liquide middelen

Als liquide middelen worden aangemerkt alle wettige betaalmiddelen en onmiddellijk opeisbare tegoeden bij kredietinstellingen. De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Deelnemingen

De deelnemingen worden in beginsel gewaardeerd op basis van de nettovermogenswaarde. Ingeval het eigen vermogen van de deelneming negatief is, wordt de deelneming op nihil gewaardeerd. Ingeval de deelnemingen op korte termijn worden vervreemd dan vindt waardering plaats op verwachte verkoopwaarde.

Ingeval deelnemingen op nihil worden gewaardeerd zal op de overige vorderingen van DSB op deze deelnemingen, een voorziening voor oninbaarheid worden getroffen.

Indien een wijziging plaatsvindt in het eigen vermogen van de deelneming, neemt DSB haar aandeel in de wijziging op. Dit geldt ook voor de resultaten van de deelnemingen die verantwoord worden in het resultaat van DSB.

Vorderingen

Uitstaande vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs onder aftrek van een benodigde voorziening voor waardeverminderingen van deze vorderingen.

Voorzieningen vereffening

De voorziening vereffening dient ter dekking van de te verwachten operationele kosten van de liquidatie.

Concurrente schuldeisers

Het faillissement heeft ten gevolg gehad dat vorderingen op DSB uit hoofde van concurrente hoofdsommen door de rechter zijn geverifieerd.

Achtergestelde leningen

Het faillissement heeft ten gevolg gehad dat ook de vorderingen op DSB uit hoofde van achtergestelde hoofdsommen door de rechter zijn geverifieerd.

Renteverplichtingen

Tot en met 2020 zijn als gevolg van het faillissement de vorderingen van concurrente en achtergestelde schuldeisers opgenomen in de balans van DSB *zonder* bijtelling van rente berekend vanaf de faillissementsdatum. Er zijn meer dan 280.000 bekende schuldeisers met na faillissement opeisbaar geworden (maar tijdens faillissement niet-verifieerbare) rentevorderingen op DSB, die allen concurrent gerangschikt zijn. Deze zijn vanaf 2021 als schuld opgenomen in de balans.

De algemene grondslagen voor de berekening van de renteverplichting zijn – in lijn met het Akkoord – als volgt: Tenzij DSB en schuldeiser anders hebben afgesproken, is wettelijke rente van toepassing, die samengesteld wordt berekend. Dit houdt in dat de in één jaar aangegroeide rente na ommekomst van dat jaar aan de hoofdsom wordt toegevoegd, waarover weer wettelijke rente wordt berekend. Indien DSB en de schuldeiser een contractuele rente hebben afgesproken, loopt de contractuele rente door na intreden van het verzuim in plaats van de samengestelde wettelijke rente. Contractuele rente wordt standaard enkelvoudig berekend. Over de contractuele rente wordt tevens (samengestelde) wettelijke rente berekend. Dat lijdt uitzondering in geval contractuele rente over achtergestelde hoofdsommen wordt berekend: over genoemde contractuele rente wordt op haar beurt (enkelvoudige) contractuele rente berekend die 1% boven het overeengekomen rentepercentage ligt.

D. GEHANTEERDE SPECIFIEKE GRONDSLAGEN VOOR DE WINST- EN VERLIESREKENING

Rentebaten en -lasten

De rentebaten en -lasten worden verantwoord op basis van nominale waarden in het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Baten en lasten

Baten worden verantwoord voor zover het waarschijnlijk is dat de economische voordelen van transacties ten goede komen aan de DSB en deze betrouwbaar kunnen worden bepaald.

Lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop deze betrekking hebben.

Overige opbrengsten

Opbrengsten die niet geclassificeerd kunnen worden als rentebaten of waardeveranderingen van financiële instrumenten worden verantwoord onder overige bedrijfsopbrengsten in de periode waar deze betrekking op hebben.

Belastingen

DSB heeft tot 1 januari 2016 onderdeel uitgemaakt van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met (onder andere) DSB Beheer B.V. Op 1 januari 2016 is DSB uit deze fiscale eenheid ontvoegd en zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting geworden. Finqus is met ingang van haar oprichtingsdatum (te weten 24 juli 2017) gevoegd in een nieuw te vormen fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met DSB als moedermaatschappij.

Op basis van de dientengevolge separaat opgestelde fiscale openingsbalans van DSB en het resultaat over het boekjaar 2022, is over de verslagperiode van 1 januari 2022 t/m 31 december 2022 geen bedrag aan vennootschapsbelasting verschuldigd.

E. GEHANTEERDE SPECIFIEKE GRONDSLAGEN VOOR HET KASSTROOMOVERZICHT

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode. De netto kasstroom betreft de mutatie van het saldo van kasmiddelen gedurende het boekjaar.

2.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2022 (x € 1.000)

ACTIVA

1. LIQUIDE MIDDELEN

Onder deze post is opgenomen de rekening-courant bij ABN AMRO.

2. DEELNEMINGEN IN GROEPSMAATSCHAPPIJEN

De 100% deelneming Finqus is volledig geconsolideerd. De 100% deelneming DSB International B.V. is per 19 november 2021 opgehouden te bestaan.

3. VORDERINGEN OP DSB FICOHOLDING

Vordering uit hoofde interim-dividend DSB Ficoholding

	2022	2021
Het verloop is als volgt:		
Stand per 1 januari	0	0
Af: ontvangen aflossing	0	0
Bij/Af: vrijval resp. dotatie voorziening oninbaarheid	0	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>
Vordering uit hoofde interim-dividend	0	2.143
Voorziening oninbaarheid	0	-2.143
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

Kwijtschelding vordering op DSB Ficoholding N.V.

Op 12 april 2022 heeft DSB N.V. besloten de overeenkomst van achtergestelde geldlening (met goedvinden van DSB Ficoholding N.V.) te beëindigen vanwege ontoereikende aflossingscapaciteit, waarbij DSB N.V. afstand heeft gedaan van al haar vorderingsrechten op DSB Ficoholding N.V. ad € 2.143.255.

4. ESCROW VORDERINGEN

De escrow ad € 5 miljoen, gedeponeed bij Stichting Intertrust Escrow and Settlements B.V., is onderdeel van de op 14 mei 2021 ondertekende escrow agreement tussen DSB en Intrum Nederland B.V.. De escrow agreement liep tot 16 mei 2022 en diende ter voldoening van door de koper ingediende claims inzake een schending van door de verkoper afgegeven garanties.

Het escrow-bedrag ad € 5 miljoen is op 16 mei 2022 door DSB ontvangen op haar bankrekening.

De escrow ad € 16 miljoen, gedeponeed bij Intertrust Escrow and Settlements B.V., is onderdeel van de op 17 november 2021 ondertekende escrow agreement tussen Finqus B.V. en NIBC Bank N.V.. De escrow agreement liep tot 17 november 2022 en diende ter voldoening van door de koper ingediende claims inzake een schending van door de verkoper afgegeven garanties.

Het escrow-bedrag ad € 16 miljoen is op 17 november 2022 door Finqus ontvangen op haar bankrekening.

	2022	2021
5. OVERIGE VORDERINGEN		
Nog te ontvangen rente	1.124	0
Debiteuren	0	1.024
Diversen	43	54
	<u>1.167</u>	<u>1.078</u>

PASSIVA

6. BELASTINGEN EN SOCIALE LASTEN

Dit betreft een kortlopende schuld uit hoofde van omzetbelasting en loonheffing.

	2022	2021
7. DIVERSE OVERIGE SCHULDEN		
Personeelsvoorziening	507	0
Nog te betalen rente	0	1.894
Overige schulden	700	1.359
	<u>1.207</u>	<u>3.253</u>

Personeelsvoorziening

Gegeven de voorgenomen verkoop en kans op beëindiging van de activiteiten heeft Finqus haar medewerkers in loondienst, naast de wettelijk verplichte transitievergoeding, een beëindigingsvergoeding toegekend. Het totaal van de wettelijk verplichte transitievergoeding en de beëindigingsvergoeding bedraagt circa € 0,5 miljoen en zal worden uitgekeerd bij beëindiging dienstverband door Finqus.

8. VOORZIENING VEREFFENING

In de balans per balansdatum is een voorziening ad € 14 miljoen opgenomen. Deze voorziening is gevormd ter dekking van de te verwachten operationele kosten van de liquidatie. Ultimo 2022 is deze voorziening vastgesteld op € 6,4 miljoen. De vrijval van € 7,6 miljoen is ten gunste van het resultaat onder bijzondere baten lasten verantwoord. De kosten van vereffening zijn in de winst- en verliesrekening onder de bedrijfslasten verantwoord.

	2022	2021
Het verloop van deze post is:		
Stand per 1 januari	14.000	0
Dotatie ultimo 2021	0	14.000
Vrijval 2022 ten gunste van het resultaat	-7.600	0
Stand per 31 december	<u>6.400</u>	<u>14.000</u>

9. CONCURRENTE SCHULDEN

Per ultimo dec 2021 heeft DSB € 67k niet uitbetaald doordat 95 schuldeisers onvindbaar zijn. Deze gelden zijn in 2022 aan de consignatiekas overgedragen overeenkomstig art. 192 Fw.

10. ACHTERGESTELDE SCHULDEN

Per ultimo dec 2021 heeft DSB € 5k niet uitbetaald doordat 2 schuldeisers onvindbaar zijn. Deze gelden zijn in 2022 aan de consignatiekas overgedragen overeenkomstig art. 192 Fw.

11. RENTEVERPLICHTINGEN

Op 17 december 2021 is het faillissement van DSB geëindigd. Bij het einde van het faillissement bleef er geld over. DSB kan hierdoor schuldeisers ook nog een deel van niet-ontvangen rente vergoeden. Er is onvoldoende geld om schuldeisers alle rente te kunnen betalen. DSB heeft in januari 2022 surseance aangevraagd en een akkoord aan de schuldeisers aangeboden om het overgebleven geld op een efficiënte manier te verdelen.

Op 25 mei 2022 heeft de rechtbank Amsterdam het door DSB aangeboden Akkoord bekrachtigd. Deze uitspraak heeft op 3 juni 2022 kracht van gewijsde gekregen. Daarmee staat het door DSB aangeboden

Akkoord definitief vast en is de surseance van betaling van DSB geëindigd. In het Akkoord is vastgelegd dat aan Rentevorderingen A en Rentevorderingen B die zich aanmelden 90% van de rentevordering worden uitgekeerd.

In het Akkoord zijn drie soorten rentevorderingen van schuldeisers onderkend en zijn de waarderingsprincipes nader uitgeschreven. Alle rentevorderingen zijn concurrent gerangschikt, ongeacht of de hoofdsom oorspronkelijk een achtergesteld karakter had.

Sinds medio juni 2022 zijn vereffenaars gestart met de uitvoering van het Akkoord. Per 15 december 2022 is de aanmeldingstermijn voor het opvragen van rentevorderingen verstreken. In 2022 is inmiddels € 31,1 miljoen uitbetaald aan rentevorderingen. In het eerste kwartaal van 2023 zullen de laatste Rentevorderingen A en Rentevorderingen B worden afgewikkeld. De Rentevordering C zal naar verwachting in 2023 worden uitgekeerd.

De specificatie is als volgt:

	2022	2021
Rentevorderingen A	752	46.774
Rentevorderingen B	1	1.209
Rentevorderingen C	633.680	737.197
	<u>634.433</u>	<u>785.180</u>

Rentevorderingen A

Rentevorderingen A zijn alle rentevorderingen die voortvloeien uit voorheen bij DSB aangehouden saldi die onder het DGS zijn uitgekeerd. Deze categorie omvat (i) alle rentevorderingen van schuldeisers die hun gehele uitstaande saldo bij DSB hebben ontvangen onder DGS en (ii) vorderingen van schuldeisers voor zover die meer te vorderen hadden dan hen onder DGS is uitgekeerd. In dat laatste geval valt de rentevordering die verband houdt met het deel van het saldo dat onder DGS is vergoed, in de categorie Rentevorderingen A; de rentevordering die verband houdt met het deel dat niet onder DGS is vergoed valt in de categorie Rentevorderingen B.

	2022	2021
Het verloop van Rentevordering A is:		
Stand per 1 januari	46.774	0
Dotatie 17 december 2021	0	46.774
Afwaardering rentevordering conform akkoord 10%	-4.677	0
Afwaardering niet opgevraagde rentevorderingen	-11.254	0
Uitbetaald	-30.091	0
Stand per 31 december	<u>752</u>	<u>46.774</u>

Ultimo april 2023 is het openstaande bedrag ad € 752k volledig uitgekeerd aan schuldeisers.

De afwaardering rentevordering conform het akkoord 10% betreft de in het Akkoord opgenomen bepaling dat schuldeisers met Rentevordering A vanwege ontoereikend boedeloverschot 90% uitbetaald krijgen. De afwaardering komt ten gunste van het saldo (noot 12).

De afwaardering niet opgevraagde rentevorderingen betreft de rentevorderingen welke per 15 december 2022 niet zijn opgevraagd door de schuldeisers en overeenkomstig de bepalingen van het Akkoord ten gunste komt van de schuldeiser met Rentevorderingen C.

Rentevorderingen B

Rentevorderingen B zijn alle rentevorderingen die verband houden met vorderingen die in het faillissement zijn geverifieerd. Deze vorderingen zijn in de zogenoemde claimadministratie van DSB opgenomen. Dit betreft o.a. saldi die niet onder DGS aan schuldeisers zijn uitgekeerd, vorderingen van handelscrediteuren en vorderingen van rechthebbenden onder de WCAM.

	2022	2021
Het verloop van Rentevordering B is:		
Stand per 1 januari	1.209	0
Dotatie 17 december 2021	0	1.209
Afwaardering rentevordering conform akkoord 10%	-121	0
Afwaardering niet opgevraagde rentevorderingen	-48	0
Uitbetaald	-1.039	0
Stand per 31 december	<u>1</u>	<u>1.209</u>

Ultimo april 2023 is het openstaande bedrag ad € 1k volledig uitgekeerd aan schuldeisers.

De afwaardering rentevordering conform het Akkoord 10% betreft de in het akkoord opgenomen bepaling dat schuldeisers met Rentevorderingen B vanwege ontoereikend boedeloverschot 90% uitbetaald krijgen. De afwaardering komt ten gunste van het saldo (noot 12).

De afwaardering niet opgevraagde rentevorderingen betreft de rentevorderingen welke per 15 december 2022 niet zijn opgevraagd door de schuldeisers en overeenkomstig de bepalingen van het Akkoord ten gunste komt van de schuldeiser met Rentevorderingen C.

Rentevorderingen C

Rentevorderingen C zijn ten slotte alle rentevorderingen die verband houden met vorderingen die door DNB als uitvoerder van het DGS houdt. Deze categorie ligt in feite in het verlengde van alle Rentevorderingen A. Alle Rentevorderingen C zijn in handen van DNB, en komen economisch toe aan de banken die in het DGS hebben geparticipeerd.

	2022	2021
Het verloop van Rentevordering C is:		
Stand per 1 januari	737.197	0
Dotatie 17 december 2021	0	737.197
Uitbetaald	0	0
Niet opgevraagde rentevorderingen A&B	11.302	0
Afwaardering als gevolg liquidatie-tekort (noot 12)	-114.819	0
Stand per 31 december	<u>633.680</u>	<u>737.197</u>

De niet opgevraagde Rentevorderingen A&B betreffen de Rentevorderingen A&B welke per 15 december 2022 niet zijn opgevraagd door de schuldeisers en overeenkomstig de bepalingen van het Akkoord ten gunste komen van de schuldeiser met Rentevorderingen C.

De afwaardering als gevolg liquidatie-tekort (noot 12) vloeit voort uit het Akkoord welke bepaald dat de uitdeling inzake Rentevorderingen C bestaat uit de beschikbare middelen dat overblijft ná uitkering aan de schuldeisers met een Rentevordering A&B en na betaling van de vereffeningkosten en eventuele overige verplichtingen (het saldo, zie noot 12).

	2022	2021
12. SALDO		
Het verloop van deze post is:		
Stand per 1 januari	-116.302	537.423
Bij: Afwaardering Rentevordering A&B conform Akkoord 10% (noot 11)	4.798	0
Af: Resultaat boekjaar	-3.315	-653.725
	<u>-114.819</u>	<u>-116.302</u>
Bij: Negatief saldo in mindering op Rentevorderingen C (noot 11)	114.819	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>-116.302</u>

In de post saldo wordt het verschil tussen de activa en passiva van DSB verantwoord en betreft het tekort in de boedel van DSB.

2.6 Niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen per 31 december 2022

Huurverplichting pand

Finqus huurt een deel van de tweede etage in het pand aan de Overleek 4 te Medemblik. De einddatum van de huurovereenkomst is 30 september 2023. De huurprijs bedraagt per maand € 1,3k inclusief servicekosten en nutsvoorzieningen.

Vennootschapsbelasting

DSB heeft tot 1 januari 2016 onderdeel uitgemaakt van de fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met (onder andere) DSB Beheer B.V. Op 1 januari 2016 is DSB uit deze fiscale eenheid ontvoegd en zelfstandig belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting geworden. DSB is per 24 juli 2017 gevoegd in een nieuwe fiscale eenheid met Finqus. Op basis van de dientengevolge separaat opgestelde fiscale openingsbalans van DSB en het resultaat over het boekjaar 2022, is over de verslagperiode van 1 januari 2020 t/m 31 december 2022 geen bedrag aan vennootschapsbelasting verschuldigd.

Lopende procedures leningnemers

De uitkomsten van lopende procedures met leningnemers hebben geen materiële invloed op de balansposities.

Aansprakelijkheidsstelling

In mei 2022 is DSB gelijktijdig met enkele andere partijen, verzocht aansprakelijkheid te erkennen voor (vermeende) schade die de voormalig (middellijk) aandeelhouders van DSB Ficoholding N.V. en certificaathouders van DSB zouden hebben geleden als gevolg van de overdracht van de aandelen in DSB Ficoholding N.V. aan Stichting Beheer Fico. Deze vermeende, vooralsnog niet-gekwantificeerde schade zou eruit bestaan dat de dochter van DSB Ficoholding N.V., DSB N.V., thans een positief eigen vermogen zou hebben; DSB begrijpt de stellingname van de voormalig (middellijk) aandeelhouder en certificaathouder van DSB Ficoholding N.V. aldus dat dientengevolge de aandelen in DSB Ficoholding N.V. waarde zouden vertegenwoordigen die toe zou komen aan haar voormalig (middellijk) aandeelhouder en certificaathouder. Voorts is DSB gesommeerd geen (verdere) handelingen te verrichten waardoor zij de rentevorderingen verschuldigd raakt of betaalt. Deze vorderingen berusten op een klaarblijkelijke misvatting en DSB betwist dat sprake zou zijn van onrechtmatigheden, schade, laat staan dat DSB daarvoor aansprakelijk zou zijn of geen uitvoering kan geven aan het door de rechtbank Amsterdam bekrachtigde surseance akkoord.

2.7 Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2022 (x € 1.000)

	2022	2021
13. FINANCIËLE BATEN - RENTE		
Rente op hypothecaire en consumptieve leningen	0	34.415
Rente frontswaps en rentehedges	0	-4.929
Kosten vroegtijdig beëindiging renteswaps	0	-40.587
Renteontvangsten op notes	0	37
	<u>0</u>	<u>-11.064</u>

	2022	2021
14. OVERIGE OPBRENGSTEN		
Transactieresultaat verkoop kredietportefeuille	0	76.047
Transactieresultaat verkoop restschulden en opgeëiste vorderingen	0	30.502
Overige opbrengsten	0	748
	<u>0</u>	<u>0</u>

	2022	2021
15. FINANCIËLE LASTEN - RENTE		
Rente boedelkrediet	0	5
Rente op banksaldi en overig rentelasten	1.585	2.216
	<u>1.585</u>	<u>2.221</u>

	2022	2021
16. BEHEERSKOSTEN		
Personeelskosten	2.097	1.272
Inhuur arbeid / managementdiensten	1.614	2.919
Curatoren/bewindvoerders	331	793
Adviseurs	4.163	6.898
Bankkosten	147	120
Kantoorkosten	761	1.446
Servicing fee + kosten beheer kredietportefeuille	85	2.983
Huisvestingskosten	132	126
	<u>9.330</u>	<u>16.557</u>

Bij de vennootschap waren in 2022 gemiddeld 12 fte in dienst, allen werkzaam in Nederland (2021: 13 fte).

	2022	2021
17. BIJZONDERE BATEN EN LASTEN		
Mutatie voorziening liquidatieverliezen	0	68.000
Mutatie voorziening vereffening (noot 8)	7.600	-14.000
Mutatie renteverplichtingen (noot 11)	0	-785.180
	<u>7.600</u>	<u>-731.180</u>

De mutatie voorziening vereffening is separaat verantwoord onder de bijzondere baten en lasten. De hieraan te relateren kosten zijn verantwoord onder de rentelasten (noot 15) en de beheerskosten (noot 16).

2.8 Vennootschappelijke balans DSB N.V. per 31 december 2022 (x € 1.000)

		2022		2021
ACTIVA				
Liquide middelen		631.564		651.203
Deelnemingen				
Groepsmaatschappijen	18	2.311		19.255
Vorderingen				
Groepsmaatschappijen	19	6.046	9.666	
Escrow	20	0	5.000	
Overige vorderingen		1.090	747	
		<u>7.136</u>	<u>15.413</u>	
		<u><u>641.011</u></u>	<u><u>685.871</u></u>	
		2022		2021
PASSIVA				
Overige schulden				
Groepsmaatschappijen		0	41	
Diverse overige schulden		178	2.880	
		<u>178</u>	<u>2.921</u>	
Voorziening vereffening		6.400		14.000
Concurrente schulden		0		67
Achtergestelde schulden		0		5
Renteverplichting		634.433		785.180
Saldo¹	21	0		-116.302
		<u>641.011</u>	<u>685.871</u>	

¹ Vanaf faillissementsdatum is in de balans geen rente verantwoord over de vorderingen van de concurrente en achtergestelde schuldeisers. Per einde faillissement 17 december 2021 kunnen schuldeisers aanspraak maken op rente. Vanaf 2021 is deze renteverplichting vanaf faillissementsdatum 19 oktober 2009 tot en met verslagdatum verantwoord in de balans.

2.9 Vennootschappelijke winst- en verliesrekening over het boekjaar 2022 (x € 1.000)

	2022	2021
Vennootschappelijk resultaat	-2.371	-751.428
Resultaat deelnemingen	-944	97.703
Resultaat¹	<u><u>-3.315</u></u>	<u><u>-653.725</u></u>

¹ Vanaf faillissementsdatum is in de winst- en verliesrekening geen rente verantwoord over de vorderingen van de concurrente en achtergestelde schuldeisers. Per 17 december 2021, direct nadat alle schuldeisers in het faillissement zijn voldaan en uit dien hoofde het faillissement is beëindigd, is de renteverplichting ad € 785 miljoen in het resultaat onder de bijzondere baten en lasten verantwoord.

2.10 Toelichting op de vennootschappelijke balans per 31 december 2022 (x € 1.000)

A. ALGEMEEN

Algemeen

In juli 2017 is Finqus opgericht. Per 1 januari 2018 heeft Finqus de eigen boek kredietvorderingen van DSB N.V. overgenomen. Tevens zijn alle medewerkers in dienst getreden bij Finqus en verzorgt Finqus vanaf 1 januari 2018 alle kredietbeheer activiteiten. Met ingang van 2018 bevat het financieel verslag van DSB de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening waarin de cijfers van Finqus zijn verwerkt.

Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling van de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening zijn gelijk aan de grondslagen vermeld in de toelichting op de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening. Geconsolideerde vennootschappen worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. Het resultaat uit deelnemingen komt overeen met het aandeel in de winst van het boekjaar van de desbetreffende vennootschappen. Voor de toelichting van de jaarrekeningposten van de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening die identiek zijn aan die in de geconsolideerde balans en winst en verliesrekening wordt verwezen naar de toelichting aldaar.

Geen accountantscontrole toegepast

De cijfers zoals opgenomen in de geconsolideerde en de vennootschappelijke balans en winst- en verliesrekening van dit financieel verslag zijn ontleend aan de financiële administratie van de DSB. De toegepaste waarderingsgrondslagen zijn in dit hoofdstuk nader uiteengezet. Gedurende het faillissement had DSB en gedurende de liquidatie heeft DSB geen verplichting tot het opstellen, laten controleren en het openbaar maken van jaarrekeningen in de zin van art. 2:394 BW. De cijfers zijn daarom niet onderworpen aan externe accountantscontrole.

De jaarrekening van de 100% deelneming Finqus is onderworpen aan accountantscontrole en is voorzien van een goedkeurende accountantsverklaring.

18. DEELNEMINGEN IN GROEPSMAATSCHAPPIJEN

Deelneming Finqus.

De deelneming Finqus is 24 juli 2017 opgericht met een gestort en geplaatst kapitaal van één Euro. Per 29 december 2017 heeft Finqus een vergunning ontvangen van de Autoriteit Financiële Markten om op te treden als Financieel dienstverlener. Op verzoek van Finqus is de vergunning op 6 april 2022 ingetrokken.

Het verloop van de deelneming Finqus is als volgt:

	2022	2021
Het verloop van de deelnemingen is als volgt:		
Stand per 1 januari	19.255	187.000
Desinvestering	0	-185.000
Aandeel in resultaat	-944	97.703
Af: Informele kapitaalonttrekking	0	-30.448
Af: Dividend deelnemingen	-16.000	-50.000
Stand per 31 december	2.311	19.255

De desinvestering betreft terugbetaling van agio. De informele kapitaalonttrekking heeft betrekking op het transactieresultaat inzake de verkoop van restschulden en opgeëiste vorderingen. De verkoop van deze restschulden en opgeëiste vorderingen heeft gefaseerd plaatsgevonden. Per 1 januari 2021 zijn de vorderingen door Finqus tegen de boekwaarde overgedragen aan DSB. DSB heeft vervolgens de vorderingen aan een derde partij verkocht tegen marktwaarde. Uit hoofde van het “arms length principe” is dit transactieresultaat (verkoopprijs minus boekwaarde) ad € 30.448 verantwoord in de resultatenrekening (onder de overige opbrengsten) en als informele kapitaalonttrekking in de balans (eigen vermogen) van Finqus

19. VORDERING OP GROEPSMAATSCHAPPIJEN

Betreft het aan Finqus gestorte werkkapitaal ter voldoening van toekomstige kosten gemoeid met de activiteiten van de uitvoering van het schuldeisersakkoord en daaropvolgend liquidatie.

20. ESCROW VORDERING

De escrow ad € 5 miljoen, gedeponeed bij Stichting Intertrust Escrow and Settlements B.V., is onderdeel van de op 14 mei 2021 ondertekende escrow agreement tussen DSB en Intrum Nederland B.V.. De escrow agreement liep tot 16 mei 2022 en diende ter voldoening van door de koper ingediende claims inzake een schending van door de verkoper afgegeven garanties.

Het escrow-bedrag ad € 5 miljoen is op 16 mei 2022 door DSB ontvangen op haar bankrekening.

21. SALDO

	2022	2021
Het verloop van deze post is:		
Stand per 1 januari	-116.302	537.423
Af: Resultaat	-3.315	-653.725
Bij: Afwaardering rentevordering A&B conform akkoord 10% (noot 11)	4.798	0
Bij: Negatief saldo in mindering op rentevordering C (noot 11)	114.819	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>-116.302</u>

Additionele informatie

3. Additionele informatie

3.1. Overzicht deelnemingen

In de enkelvoudig balans per 31 december 2022 is de volgende deelneming in Euro opgenomen:

Naam van de vennootschap	Woonplaats	Kapitaal- belang	Maatschappelijk kapitaal	Gestort en opgevraagd kapitaal
Finqus B.V.	Wognum	100%	€ 1	€ 1