

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 1 d.d. 17 november 2009 (aanvangsverslag)

Gegevens onderneming	:	DSB Beheer B.V. (" DSB Beheer ")
Faillissementsnummers	:	09/812 F (Rechtbank Amsterdam)
Datum uitspraak	:	21 oktober 2009
Curatoren	:	mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. drs. J.L.M. Groenewegen
Rechter-commissaris	:	mr. M.L.D. Akkaya
Verslagperiode	:	21 oktober tot en met 13 november 2009

CMS Derks Star Busmann N.V. / Houthoff Buruma N.V.
Amsterdam
17 november 2009

Opmerkingen vooraf

Dit is het aanvangsverslag van de curatoren van DSB Beheer ("**Curatoren**"). Het verslag bestrijkt de periode van 21 oktober tot en met 13 november 2009.

Op 21 oktober 2009 heeft de rechtbank Alkmaar het faillissement van DSB Beheer uitgesproken naar aanleiding van de daartoe op 20 oktober 2009 bij deze rechtbank door DSB Beheer ingediende eigen aangifte. De rechtbank heeft het verzoek op 21 oktober 2009 toegewezen met benoeming van mr. R.J. Schimmelpenninck en mr. drs. J.L.M. Groenewegen tot curatoren en mr. M.L.D. Akkaya tot rechter-commissaris. De eigen aangifte van DSB Beheer volgde op het bij vonnis van de rechtbank Alkmaar (nevenzittingsplaats Amsterdam) d.d. 19 oktober 2009 uitgesproken faillissement van DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**"). De rechtbank Alkmaar heeft in het vonnis van 21 oktober 2009 tevens een afkoelingsperiode voor de duur van twee maanden gelast.

Curatoren benadrukken dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie moet worden aangepast. Omtrent de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht.

Het faillissement van DSB Beheer is juridisch en financieel complex. In dit verslag geven Curatoren op vereenvoudigde wijze de huidige stand van zaken weer volgens de in Nederland geldende richtlijnen voor faillissementsverslaglegging.

Voor wat betreft de activiteiten van DSB Bank en de onder deze vennootschap vallende vennootschappen van de DSB groep en de (financiële) status daarvan verwijzen Curatoren naar het eveneens per heden door de curatoren van DSB Bank gepubliceerde openbare faillissementsverslag.

Bij de uitvoering van hun werkzaamheden maken Curatoren gebruik van de (advies)diensten van Houthoff Buruma N.V., CMS Derks Star Busmann N.V. en PriceWaterhouseCoopers Advisory N.V. ("**PwC**").

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
1. Inleiding	4
2. Inventarisatie	4
3. Personeel	7
4. Activa	8
5. Debiteuren	19
6. Bank / Zekerheden	19
7. Doorstart / Voortzetten	23
8. Rechtmatigheid	23
9. Crediteuren	24
10. Fiscaliteit	25
11. Overig	25
12. Informatievoorziening en publicatie openbare verslagen	26

1. Inleiding

1.1 Gegevens en activiteiten gefailleerde

DSB Beheer is statutair gevestigd te Opmeer. DSB Beheer is opgericht op 29 maart 1978 en haar bedrijfsactiviteiten bestaan blijkens de inschrijving bij het handelsregister uit het deelnemen in, samenwerken met, het financieren van en het voeren van directie over andere vennootschappen en ondernemingen, het beleggen van gelden in onroerende goederen, effecten en andere vermogensbestanddelen.

DSB Beheer is de holdingmaatschappij van de tot de DSB groep behorende vennootschappen (deze vennootschappen tezamen met DSB Beheer: de “**DSB Groep**”). De onder DSB Beheer vallende vennootschappen zijn actief in de bank- en verzekeringsbranche, het intermediairbedrijf, de internetbranche, de verwerving en het beheer van onroerende zaken, de exploitatie van een kunstmuseum en de exploitatie van een betaald voetbalorganisatie (de eredivisie voetbalclub AZ).

DSB Beheer houdt feitelijk kantoor aan de Spanbroekerweg 162 te Spanbroek alsmede in een pand aan de Kerkstraat 70 te Wognum, waar de administratieafdeling van DSB Beheer is gevestigd. Dit laatste pand is eigendom van DSB Bankfilialen B.V. en wordt verhuurd aan DSB Bank. Voor het gebruik door DSB Beheer van deze locatie wordt geen huur aan DSB Beheer in rekening gebracht.

2. Inventarisatie

2.1 Directie en organisatie

Statutair bestuurder van DSB Beheer was op 21 oktober 2009 de heer D. Scheringa.

De Raad van Commissarissen van DSB Beheer was op 21 oktober 2009 als volgt samengesteld:

- Mevrouw B. Scheringa-de Vries
- De heer drs. R.G.H.A.M. Neelissen

De enig aandeelhouder van DSB Beheer is Stichting Administratiekantoor Dirk Scheringa. Enig bestuurder van deze stichting is de heer D. Scheringa.

Op verzoek van Curatoren zijn alle bestuursfuncties van de heer D. Scheringa en mevrouw B. Scheringa-de Vries bij tot de DSB Groep behorende vennootschappen zo spoedig na de uitspraak van het faillissement van DSB Beheer beëindigd.

Als **bijlage 1A t/m 1D** zijn aan dit faillissementsverslag organogrammen van de DSB Groep gehecht.

2.2 Winst en Verlies over 2007 en 2008

Volgens de gecontroleerde en goedgekeurde geconsolideerde jaarrekening 2007 bedroeg de netto winst van DSB Beheer over 2007 € 59.508.000,-.

Uit de concept geconsolideerde jaarrekening 2008 blijkt dat de netto winst van DSB Beheer over 2008 € 28.505.000,- bedroeg.

2.3 Balanstotaal

Volgens de gecontroleerde en goedgekeurde jaarrekening over 2007 bedroeg het balanstotaal van DSB Beheer per 31 december 2007 € 508.021.000,- (vennootschappelijke balans).

Uit de concept jaarrekening 2008 blijkt dat het balanstotaal van DSB Beheer per 31 december 2008 € 593.486.000,- bedroeg (vennootschappelijke balans).

2.4 Boedelbeschrijving

Curatoren hebben een boedelbeschrijving per 21 oktober 2009 opgesteld in de vorm van een balans met beknopte toelichting. Deze boedelbeschrijving is als **bijlage 2** aan dit verslag gehecht. In het openbaar verslag zullen Curatoren – indien nodig – verwijzen naar deze bijlage. Deze balans bevat geen voorzieningen voor liquidatieverliezen die zullen optreden bij verkoop van het actief of door toename van de schulden ten gevolge van het faillissement.

2.5 Lopende procedures

Bij Curatoren zijn geen lopende procedures bekend waarbij DSB Beheer partij is.

2.6 Verzekeringen

De ten gunste van DSB Beheer en groepsmaatschappijen per datum faillissement lopende verzekeringsovereenkomsten (voor onder meer opstal en inboedel) zijn via DSB Bank gesloten, waarbij premies intern werden doorbelast. Daarnaast is sprake van de gebruikelijke aansprakelijkheidsverzekeringen, de fraude en/of geld verzekeringen, werknemersverzekeringen en een kunst verzekering. Ook hiervoor geldt dat deze gedeeltelijk door DSB Bank worden doorbelast. Curatoren zullen de noodzaak van de diverse verzekeringen voor de boedel onderzoeken in nauw overleg met de curatoren van DSB Bank.

2.7 Huur

DSB Beheer huurt geen panden. Een aantal deelnemingen van DSB Beheer heeft panden in eigendom die deels worden verhuurd (zie verder hierna onder C. Vastgoedactiviteiten). Voorzover het gaat om panden die aan DSB Bank worden verhuurd, zijn Curatoren thans in overleg met de curatoren van DSB Bank over de beëindiging van (een deel van) de huurovereenkomsten.

2.8 Oorzaak faillissement

Op basis van de thans aan Curatoren ter beschikking staande informatie lijkt de voorlopige conclusie gerechtvaardigd dat het faillissement van DSB Beheer mede een gevolg is van het faillissement van DSB Bank. Door het faillissement van DSB Bank vielen de voor de uitoefening van de (in belangrijke mate verlieslatende) bedrijfsactiviteiten van DSB Beheer benodigde liquiditeiten in belangrijke mate weg en verviel de *de facto* bestaande financiering van deze activiteiten door DSB Bank. Mede door de grote afhankelijkheid van DSB Beheer van deze financiering en de grote mate van financiële verwevenheid van DSB Bank en DSB Beheer zag het bestuur van DSB Beheer zich op 20 oktober 2009 genoodzaakt eigen aangifte van het faillissement van DSB Beheer te doen.

Curatoren zullen nog nader onderzoek doen naar de precieze oorzaken van het faillissement van DSB Beheer.

3. Personeel

3.1 *Aantal werknemers ten tijde van het faillissement*

DSB Beheer heeft een achttal werknemers in dienst. Drie van deze werknemers houden zich bezig met de dagelijkse leiding en administratie van DSB Beheer. Drie werknemers zijn gedetacheerd bij DSB Vastgoed B.V. en zijn betrokken bij het nieuwbouwproject inzake het Scheringa museum. Twee werknemers zijn in dienst als piloot van het zakenvliegtuig.

In het jaar voorafgaand aan het faillissement waren in totaal negen mensen in dienst van DSB Beheer, de directeur van DSB Vastgoed B.V. heeft voor datum faillissement ontslag genomen.

3.2 *Voorlopige voortzetting werkzaamheden*

In verband met de noodzakelijke inventarisatie van de boedel van DSB Beheer zijn gedurende de eerste weken van het faillissement de arbeidsrelaties met werknemers van DSB Beheer voortgezet. Curatoren zullen op zeer korte termijn overgaan tot beëindiging van een aantal arbeidsrelaties van werknemers wier inzet niet langer noodzakelijk is voor de afwikkeling van het faillissement van DSB Beheer. Curatoren hebben bij fax van 10 november 2009 om machtiging van de rechter-commissaris (ex artikel 68 lid 2 Fw) verzocht teneinde over te kunnen gaan tot (gedeeltelijke) opzegging van door DSB Beheer gesloten arbeidsovereenkomsten met inachtneming van de kortst mogelijke opzegtermijn. Deze machtiging is inmiddels door de rechter-commissaris verleend.

In overleg met de curatoren van DSB Bank is besloten ten aanzien van de (financiële) voorwaarden voor voortzetting van de dienstverbanden met werknemers wier inzet noodzakelijk is voor de verdere afwikkeling van het faillissement van DSB Beheer aansluiting te zoeken bij de voor werknemers van DSB Bank geldende regeling.

3.3 *Verdere werkzaamheden*

Curatoren zullen vanzelfsprekend de administratieve afwikkeling van de beëindiging van de arbeidsrelaties met werknemers in nauw overleg met het UWV ter hand nemen.

4. Activa

4.1 Algemeen

Voor een algemene (financiële) beschrijving van de activa van DSB Beheer en haar groepsmaatschappijen verwijzen Curatoren naar de als **bijlage 2** aan dit faillissementsverslag gehechte beknopte boedelbeschrijving. In het navolgende zullen de belangrijkste activa van DSB Beheer en haar groepsmaatschappijen beknopt worden beschreven.

4.2 Onroerende Zaken

DSB Beheer heeft zelf geen onroerende zaken in eigendom. Deelnemingen van DSB Beheer zijn eigenaar van diverse registergoederen, welke grotendeels eigendom zijn van DSB Vastgoed B.V. en haar dochtervennootschappen. DGA Financieel Adviseurs Zeeland B.V. heeft een kantoorpand in Vlissingen in eigendom.

4.3 Bedrijfs- en vervoermiddelen (inclusief vliegtuig)

DSB Beheer is eigenaar van een zakenvliegtuig. Voor de aankoop van dit vliegtuig is een financiering aangetrokken bij Amstel Lease Maatschappij N.V. Ten behoeve van de financier is een hypotheekrecht gevestigd op het vliegtuig. Met een andere partij is een overeenkomst gesloten op basis waarvan die partij zorgt voor de exploitatie en onderhoud van het vliegtuig. Er worden geen vluchten meer uitgevoerd met het vliegtuig en Curatoren overleggen met de financier over een (onderhandse) verkoop van het vliegtuig.

DSB Beheer heeft geen leasecontracten gesloten. De door de administratieafdeling van DSB Beheer gebruikte bedrijfsinventaris is grotendeels eigendom van DSB Bank.

4.4 Voorraden/onderhanden werk

nvt

4.5 Deelnemingen

Algemeen

DSB Beheer houdt aandelen in een aantal vennootschappen (waarin ten aanzien van een aantal daarvan ook door derden wordt geparticipeerd). In het navolgende zal – gegroepeerd

per soort bedrijfsactiviteit – een beknopte beschrijving worden gegeven van de activiteiten en activa van de deelnemingen.

A. Schadeverzekerings- en levensverzekeringsbedrijf

DSB Ficoholding N.V., DSB Schade N.V., DSB Leven N.V. en DS Verzekeringen Holding N.V.

DSB Leven N.V. en DSB Schade N.V. zijn dochtermaatschappijen van DSB Ficoholding N.V., zijnde een dochtermaatschappij van DSB Beheer. DS Verzekeringen Holding N.V. is een dochtermaatschappij van DSB Beheer.

De heer D. Scheringa, de heer H.P.A.J. van Goor, de heer R.G. Buwalda en de heer R.L.O. Linschoten waren tot 27 oktober 2009 de bestuurders van DSB Schade N.V. en DSB Leven N.V. Per die datum zijn zij als bestuurders teruggetreden en is de heer G.J. Fritzsche tot bestuurder benoemd.

Door bemiddeling van DSB Bank hebben DSB Schade N.V. en DSB Leven N.V. schadeverzekeringen respectievelijk levensverzekeringen afgesloten met particulieren. De premies worden door de verzekeringnemers meestal voldaan aan DSB Verzekeringen B.V., een dochtermaatschappij van DSB Bank. DSB Verzekeringen B.V. is het volmachtbedrijf dat de administratie voor beide verzekeraars verzorgt. DSB Verzekeringen B.V. heeft daartoe circa 20 werknemers in dienst; DSB Schade N.V. en DSB Leven N.V. hebben geen personeel.

DSB Schade N.V. heeft een lening verstrekt van € 16,4 miljoen aan DSB Bank tot zekerheid waarvan een pandrecht is gevestigd op een hypotheekportefeuille met een nominale waarde van € 22,3 miljoen. DSB Leven N.V. heeft een lening verstrekt van € 75,4 miljoen aan DSB Bank N.V. tot zekerheid waarvan een pandrecht is gevestigd op een hypotheekportefeuille met een nominale waarde van € 100,6 miljoen.

Curatoren voeren overleg met de directie en de raad van commissarissen van DSB Schade N.V. en DSB Leven N.V., alsmede met de toezichthouder, over de toekomst van beide verzekeringsbedrijven, die thans op going concern basis operationeel zijn. Beide vennootschappen hebben de normale betalingen en premie incasso weer hervat.

DS Verzekeringen Holding N.V. is in staat van liquidatie.

B. Intermediairbedrijven en internetbedrijven

DSB Participaties B.V., DSB Intermediairs B.V., DSB Internetbedrijven B.V. en dochtermaatschappijen

DSB Participaties B.V. is de houdstermaatschappij van de deelnemingen DSB Intermediairs B.V. en DSB Internetbedrijven B.V.

Intermediairbedrijven

DSB Intermediairs B.V. houdt direct of indirect (zoals weergegeven in het als **bijlage 1B** aan dit faillissementsverslag gehechte organogram) alle aandelen in de volgende dochtermaatschappijen:

- Krediet Groep Nederland B.V.
- Hollandse Krediet & Verzekeringscentrale B.V.
- DGA Assuradeuren B.V.
- DGA Financieel Adviseurs Zeeland B.V.
- Keurkrediet Nederland B.V.
- Nifa Financieringen B.V.
- Hendriks & Partner B.V.
- Van Rijswijk Groep B.V.
- Leenwereld B.V.
- Leencentrum Nederland B.V.
- Call Direct Centre B.V.
- DGAC Financial Services B.V.
- Gema Adviesgroep B.V.
- Krediet-Protector B.V.
- Hypotheek-Protector B.V.
- Lease-Protector B.V.

De hierboven genoemde dochtermaatschappijen van DSB Intermediairs B.V. fungeren als tussenpersonen voor het aanbieden van verschillende verzekerings- en kredietproducten. Het gaat daarbij zowel om producten van DSB Bank en de aan haar gelieerde vennootschappen als om producten van andere banken en verzekeraars.

DSB Beheer is statutair bestuurder van DSB Intermediairs B.V. DSB Bank is bestuurder van alle hierboven genoemde dochtermaatschappijen van DSB Intermediairs B.V., met

uitzondering van Krediet-Protector B.V., Hypotheek-Protector B.V. en Lease-Protector B.V., waar Gema Adviesgroep B.V. als bestuurder fungeert.

Curatoren onderzoeken momenteel de mogelijkheden om de aandelen in of de activiteiten van de hierboven genoemde dochtermaatschappijen van DSB Intermediairs B.V. (gezamenlijk danwel in delen) te verkopen.

Internetbedrijven

DSB Internetbedrijven B.V. en participaties

DSB Internetbedrijven B.V. participeert in diverse internetbedrijven en heeft onder meer een (indirect) belang in JAAP.NL B.V.

DSB Internetbedrijven B.V. is op 29 mei 2008 opgericht. De heer D. Scheringa is tot 26 oktober 2009 enig bestuurder geweest en is met ingang van 29 oktober 2009 als bestuurder teruggetreden. Thans is DSB Beheer enig bestuurder van DSB Internetbedrijven B.V.

DSB Internetbedrijven B.V. houdt 79,49% van de aandelen in Plazacasa B.V., welke vennootschap op haar beurt 50% van de aandelen in Jaap.nl B.V. ("Jaap.nl") houdt. Jaap.nl is een 50/50-joint venture van DSB Internetbedrijven en Telegraaf Media Nederland B.V. De joint venture vennootschap is opgericht op 30 juni 2009. Jaap.nl exploiteert een huizenzoekwebsite (www.jaap.nl) en heeft na marktleider Funda het grootste marktaandeel op dit gebied. Statutair bestuurders van Jaap.nl zijn DSB Bank en Telegraaf Media Nederland B.V. De feitelijke leiding van Jaap.nl is in handen van de heren J.H.W. Voorn en H.C. van Mierlo.

Curatoren inventariseren thans de gegevens met betrekking tot Jaap.nl en de overige deelnemingen van DSB Internetbedrijven B.V. en onderzoeken momenteel de mogelijkheden om de aandelen in of de activiteiten van dochtermaatschappijen van DSB Internetbedrijven B.V. (gezamenlijk dan wel in delen) te verkopen.

C. Vastgoedactiviteiten

DSB Vastgoed B.V. en dochtermaatschappijen

DSB Vastgoed B.V. houdt alle aandelen in DSB Vastgoed Ontwikkeling B.V. en DSB Vastgoed Exploitatie B.V.

DSB Vastgoed Ontwikkeling B.V. houdt alle aandelen in Zeezicht B.V., Scheringa Museum B.V., AZ Trainingscomplex B.V. en DSB Spanbroekerweg B.V.

DSB Vastgoed Exploitatie B.V. houdt alle aandelen in DSB Bankfilialen B.V., Rinsma State B.V., DSB Stadion B.V. en DSB Vastgoed Beleggingen B.V.

Op 21 oktober 2009 was de heer D. Scheringa enig statutair bestuurder van alle vastgoedvennootschappen van de DSB Groep, met uitzondering van DSB Stadion B.V., waar per genoemde datum ook mevr. B. Scheringa-De Vries en de heer R. Neelissen bestuurder waren. Thans is DSB Beheer enig bestuurder van al deze vennootschappen.

Curatoren inventariseren thans de vastgoedportefeuille en zullen – waar nodig – in overleg treden met de externe financiers, die hypothecaire inschrijvingen op onroerende zaken hebben, over de beste wijze van verkoop.

DSB Vastgoed Ontwikkeling B.V. en dochtermaatschappijen

DSB Vastgoed Ontwikkeling B.V. is een pure houdstermaatschappij en heeft geen onroerende zaken in eigendom.

Zeezicht B.V. is een praktisch lege vennootschap met als (voormalig) doel een project voor terreinen naast het AZ-stadion.

AZ Trainingscomplex B.V. is een lege vennootschap met als (voormalig) doel de ontwikkeling van een nieuw trainingscomplex voor AZ N.V.

Scheringa Museum B.V. heeft een drietal percelen grond te Opmeer in eigendom, waarop het “nieuwe” Scheringa Museum voor Realisme wordt gebouwd (zie hierna). Een van de percelen is belast met een hypothecaire inschrijving ten behoeve van ABN AMRO Bank N.V. en een conservatoir beslag ten behoeve van Bouwbedrijf Midreth B.V.

DSB Spanbroekerweg B.V. heeft in Spanbroek een tiental percelen grond met opstallen in eigendom met daarop woningen en diverse andere opstallen (schuren en hallen). Er is sprake van diverse hypothecaire bezwaren ten gunste externe financiers. Twee woningen zijn thans nog verhuurd aan DSB Bank.

DSB Vastgoed Exploitatie B.V. en dochtermaatschappijen

DSB Vastgoed Exploitatie B.V. is een pure houdstermaatschappij en heeft geen onroerende zaken in eigendom.

DSB Bankfilialen B.V. beheert en exploiteert een aantal kantoorpanden (gelegen te Eefde, Hoorn, Wognum (zijnde de bedrijfspanden waarin DSB Bank en het verzekeringsbedrijf thans kantoor houden), Emmen, Eindhoven, Groningen, Almere, Middelburg, Echt, Maastricht, Nieuwegein, Rotterdam, Veenendaal en Enschede). Voorts heeft DSB Bankfilialen B.V. een aantal percelen grond (grasland) in eigendom (grenzend aan de kantoorpanden te Wognum). De kantoorpanden zijn op een enkele uitzondering na vrijwel alle aan DSB Bank of een gelieerde vennootschap verhuurd. Een deel van de panden staat leeg dan wel zal op korte termijn worden ontruimd. Curatoren zullen in overleg met de curatoren van DSB Bank bezien welke huurovereenkomsten op korte termijn kunnen worden beëindigd.

Er is sprake van hypothecaire bezwaren ten gunste van externe financiers (KBC Bank Nederland N.V. en Fortis Bank (Nederland) N.V.). KBC Bank Nederland N.V. heeft voorts op een viertal percelen grond en op het kantoorpand in Middelburg beslag gelegd.

Rinsma State B.V. beheert en exploiteert een landgoed met een aantal bijbehorende percelen in Driezum (Friesland), welke ook aan de vennootschap in eigendom toebehoren. Het landgoed wordt gebruikt voor huwelijksceremonies. Het landgoed is belast met een hypothecaire inschrijving ten behoeve van Fortis Bank (Nederland) N.V. en is niet verhuurd.

DSB Stadion B.V. ("DSB Stadion")*AZ Stadion*

DSB Stadion beheert en exploiteert het stadion van voetbalclub AZ in Alkmaar. De vennootschap heeft het stadion met een separaat parkeerterrein, eveneens gelegen in Alkmaar, in eigendom. Het stadion en het parkeerterrein zijn belast met een eerste hypothecaire inschrijving ten behoeve van ABN AMRO Bank N.V. Het stadion is belast met een tweede hypothecaire inschrijving ten behoeve van Lloyds TSB Bank PLC. Op het stadion en het parkeerterrein rust verder een conservatoir beslag ten behoeve van Bouwbedrijf Midreth B.V. Het stadion is op grond van een 30 jarig huurcontract verhuurd aan AZ N.V. tot 1 augustus 2036.

Voorts heeft DSB Stadion nog een drietal percelen grond in eigendom (gezamenlijk bekend onder de naam "locatie 't Lood") waarvan twee percelen zijn belast met een voortdurend recht van erfpacht ten behoeve van de Rooms Katholieke Sportvereniging de Flamingo's. Met AZ N.V. bestaat ook een huurovereenkomst terzake van bedrijfsruimte, voetbalvelden en accommodatie, onderdeel van de locatie 't Lood. De drie percelen zijn belast met een hypothecaire inschrijving ten behoeve van ABN AMRO Bank N.V. en een conservatoir beslag ten behoeve van Bouwbedrijf Midreth B.V.

Nieuwbouw Scheringa Museum (inclusief relatie Midreth)

DSB Stadion heeft op 12 november 2007 een aannemingsovereenkomst gesloten met Bouwbedrijf Midreth B.V. ("Midreth") met betrekking tot de nieuwbouw van het Scheringa Museum voor Realisme in Opmeer ter grootte van 10.000 m², waarvan 4500 m² tentoonstellingszalen. In dit museum zou de kern van de kunstcollectie van DS Art B.V. (zie hierna onder D.) moeten worden tentoongesteld. Het museum is op dit moment voor ongeveer 80% afgebouwd. De eigendom van het perceel en van het niet afgebouwde museum behoort toe aan Scheringa Museum B.V. De verplichtingen uit hoofde van de aannemingsovereenkomst rusten evenwel op DSB Stadion.

Tussen DSB Stadion en Midreth is een geschil ontstaan vanwege de volgens DSB Stadion te late oplevering door Midreth (aanvankelijk overeengekomen op 3 juli 2009, later verschoven naar november 2009 en maart 2010) en het aanzienlijke bedrag dat volgens DSB Stadion door Midreth, in relatie tot de stand van het werk, is vooruit gefactureerd. Na het faillissement van DSB Bank heeft Midreth DSB Stadion verzocht om zekerheidstelling, welke zekerheid niet is ontvangen. Op 15 oktober 2009 heeft Midreth een aantal conservatoire beslagen gelegd ten laste van DSB Stadion ter zake van de door haar gepretendeerde vordering. Vervolgens heeft Midreth de werkzaamheden op 16 oktober 2009 opgeschort en vanaf die datum tevens haar retentierecht op de nieuwbouw uitgeoefend. Midreth heeft het werk op 19 oktober 2009 in onvoltooide staat beëindigd en betaling van de resterende termijnen van de aanneemsom gevorderd. Ten slotte heeft Midreth op 27 oktober 2009 ten laste van Scheringa Museum B.V. conservatoir beslag gelegd op de nieuwbouw. Inmiddels heeft Midreth zorggedragen voor het wind- en waterdicht maken van het bouwwerk.

Curatoren voeren overleg met Midreth teneinde de mogelijkheden van afbouw van het museum te onderzoeken. Hervatting van de werkzaamheden door Midreth wordt evenwel bemoeilijkt omdat partijen van mening verschillen over de wederzijdse verplichtingen. Midreth stelt een substantiële vordering te hebben op DSB Stadion en schade te hebben geleden

danwel te zullen lijden in verband met claims van haar onderaannemers. Volgens opgave van DSB Stadion zou Midreth evenwel een substantieel bedrag vooruitgefactureerd hebben ten opzichte van de stand van het werk. Voorts is sprake van een discussie omtrent meerwerk voor substantiële bedragen en een boeteclaim van DSB Stadion in verband met te late oplevering.

Curatoren voeren verder met diverse partijen overleg over een financiering van de afbouw van het museum, nu vaststaat dat DSB Beheer noch DSB Stadion hiervoor de benodigde middelen heeft. Dit overleg kan pas worden voortgezet indien duidelijk is wat de totale kosten van afbouw (daaronder begrepen de aan Midreth terzake verschuldigde bedragen) zullen zijn. Deze kosten worden thans in kaart gebracht. Van de ontwikkelingen ter zake van de nieuwbouw houden Curatoren ABN AMRO Bank N.V. (financier van de lening voor de bouw en pandhouder van de kunstcollectie) op de hoogte.

Project Oranjehof

DSB Stadion heeft uit hoofde van een op 7 oktober 2005 gesloten koopovereenkomst een omvangrijke vordering op een zuster vennootschap van Midreth, Memid Investments B.V. ("Memid") inzake het project Oranjehof. Het betreft de ontwikkeling van een appartementencomplex door Midreth voor Memid op het terrein van het voormalige AZ-stadion te Alkmaar. Het gaat in totaal om 149 appartementen waarvan er thans 66 zijn verkocht. DSB Stadion heeft de onderliggende percelen verkocht aan Memid en heeft een vordering op Memid terzake van een nabetaling in relatie tot elk aan een eindgebruiker verkocht en opgeleverd appartement. Over de omvang van de hieruit voortvloeiende vordering van DSB Stadion op Memid vordering bestaat verschil van mening tussen DSB Stadion en Memid. Curatoren zullen deze vordering nader onderzoeken.

In relatie tot het project Oranjehof is voorts sprake van een kredietrelatie tussen DSB Bank, Midreth, Memid en Beheersmaatschappij Leliveld B.V. (de moedermaatschappij van Midreth en Memid) op grond waarvan DSB Bank per 19 oktober 2009 een vordering op deze kredietnemers heeft van € 8.027.243,-.

DSB Vastgoed Beleggingen B.V. is eigenaar van een pand (met bijbehorende parkeerplaats) te Spanbroek, van waaruit door DS Art B.V. tot 21 oktober 2009 het "oude" Scheringa Museum voor realisme werd geëxploiteerd (zie hierna onder D.). Deze registergoederen zijn

belast met een hypothecaire inschrijving ten behoeve van Fortis Bank (Nederland) N.V. Het pand is verhuurd aan DS Art B.V. (zie hierna onder D.).

Voorts heeft DSB Vastgoed Beleggingen B.V. drie woonhuizen (gelegen te Spanbroek en Wognum) in eigendom. Een woonhuis in Spanbroek is belast met een hypothecaire inschrijving van de DSB Bank en is volgens informatie van DSB Beheer thans niet verhuurd. Het andere woonhuis in Spanbroek is belast met een eerste hypothecaire inschrijving ten behoeve van FGH Bank N.V. en een tweede hypothecaire inschrijving ten behoeve van Fortis Bank (Nederland) N.V. en is volgens de informatie van DSB Beheer verhuurd aan DSB Beveiliging B.V. en DSB Bank. Het derde woonhuis in Wognum is belast met een hypothecaire inschrijving ten behoeve van Fortis Bank (Nederland) N.V. en is volgens informatie van DSB Beheer niet verhuurd.

D. Kunst, museumexploitatie, sport en veestapel

DS Sport en Art Beheer B.V. en dochtermaatschappijen

DS Sport en Art Beheer B.V. ("**DS Sport en Art**") is opgericht bij notariële akte d.d. 7 december 1998. Sinds de oprichting is DSB Beheer enig aandeelhouder en alleen/zelfstandig bevoegd directeur. De vennootschap houdt kantoor aan de Spanbroekerweg 162 te (1715 GV) Spanbroek en houdt zich blijkens de inschrijving in het handelsregister bezig met het beheren van vermogenswaarden.

DS Sport en Art houdt alle aandelen in het kapitaal van DS Sport B.V., DS Art B.V. en Veestapel Opmeer B.V. Er zijn geen werknemers in dienst van DS Sport en Art.

DS Sport B.V. houdt alle aandelen in AZ N.V. en is een pure houdstermaatschappij.

DS Art (Exploitatie Scheringa Museum en kunstcollectie)

DS Art ("**DS Art**") is opgericht bij notariële akte d.d. 13 juli 1990. De vennootschap houdt kantoor aan de Spanbroekerweg 162 te (1715 GV) Spanbroek en haar activiteiten bestaan uit het beheren, verzamelen en tentoonstellen van kunst. De vennootschap exploiteert het Scheringa Museum voor Realisme in Spanbroek en is eigenaar van de kunstcollectie.

DSB Beheer was op 21 oktober 2009 statutair bestuurder van DS Art. Titulair bestuurders zijn de heer S.M. Uitdenbogaard (directeur algemene zaken) en mevrouw B.J. van der Giessen

(directeur kunstcollectie). Er zijn 23 personeelsleden in dienst van DS Art. Tevens werken ten behoeve van DS Art vele onbezoldigde vrijwilligers.

Het Scheringa Museum voor realisme exposeerde tot 21 oktober 2009 de kunstcollectie. Het museum opende in februari 1997 haar deuren voor het publiek en trekt jaarlijks ruim 50.000 bezoekers. De collectie omvat thans 1272 kunstwerken, te weten 700 schilderijen, 27 sculpturen, 426 werken op papier, 57 foto's, 62 modecreaties en archief- en documentatiemateriaal. De collectie bevat onder meer werken van Carel Willink, Pyke Koch, René Magritte, Paul Delvaux, Giorgio de Chirico en Lucian Freud. De aankopen en de exploitatie van het museum werden gefinancierd door DS Sport en Art, welke vennootschap thans een intercompany vordering van € 54,919 miljoen (volgens de kolommenbalans van DS Sport en Art per 31 augustus 2009) heeft op DS Art terzake van aankopen en exploitatieverliezen van het museum.

DS Art huurt het pand waarin het (oude) museum gevestigd is van DSB Vastgoed Beleggingen B.V. Er bestaat geen schriftelijke huurovereenkomst. De kosten worden maandelijks verantwoord in de exploitatie, maar niet voldaan. In het museum hangen thans geen kunstwerken meer omdat deze door ABN AMRO Bank N.V. in vuistpand zijn genomen (zie hierna onder 6.).

Omdat DS Art niet (meer) beschikt over liquide middelen om aan de lopende verplichtingen te voldoen, heeft de Rechtbank Alkmaar, nadat Curatoren van de rechter-commissaris de daartoe benodigde machtiging hadden verkregen, op 17 november 2009 het faillissement van DS Art uitgesproken met aanstelling van mr. drs. J.L.M. Groenewegen tot curator en mr. M.L.D. Akkaya, lid van de Rechtbank Amsterdam, tot rechter-commissaris. Voor het overgrote deel van de werknemers zal ontslagaanzegging door de curator volgen. De voor dit ontslag benodigde machtiging van de rechter-commissaris is eveneens verleend.

Curatoren onderzoeken op welke wijze de activiteiten van DS Art zouden kunnen worden voortgezet in een nieuwe entiteit met behoud van de kunstcollectie. Daartoe worden op dit moment gesprekken gevoerd met diverse partijen. De directie van het museum heeft diverse scenario's opgesteld die door Curatoren worden onderzocht op hun haalbaarheid. Zonder (financiële) hulp van derden terzake van zowel de aankoop van de kunstcollectie als de exploitatie van het museum is behoud van de collectie en exploitatie van het museum niet mogelijk.

AZ N.V. ("AZ")

AZ exploiteert de betaald voetbalorganisatie en eredivisieclub AZ te Alkmaar.

Op 21 oktober 2009 waren de heer D. Scheringa en mevrouw B. Scheringa-de Vries samen met de heer R.G.H.A. Neelissen statutair bestuurders van AZ. Op verzoek van de Curatoren zijn de heer en mevrouw Scheringa als bestuurders teruggetreden. Thans is nog slechts de heer R.G.H.A. Neelissen enig bestuurder van AZ. Alle overige functies die door hem werden bekleed binnen de DSB Groep zijn door hem neergelegd. De dagelijkse leiding wordt gevoerd door de heren T. Gerbrands (directeur algemene zaken) en M. Brands (directeur voetbalzaken). De Raad van Commissarissen van AZ bestaat uit de heren G. Valk, P.J. Verdegaal en R.J.G. Bandell.

Bij AZ zijn circa 200 fte's (inclusief spelers) in dienst. De (financiële) administratie van AZ (welke zich bevindt in de kantoorruimte in het AZ Stadion in Alkmaar) wordt zelfstandig (en niet vanuit de centrale financiële administratie van DSB Beheer in Wognum) gevoerd.

Tussen AZ en DSB Bank bestond ten tijde van de faillietverklaring van DSB Beheer een sponsorovereenkomst, op grond waarvan DSB Bank onder meer als (shirt)sponsor voor AZ optrad. In overleg met de curatoren van DSB Bank is de sponsorovereenkomst kort na het faillissement van DSB Beheer in onderling overleg beëindigd teneinde AZ in staat te stellen een nieuwe (hoofd)sponsor aan zich te binden.

DS Sport heeft vorderingen op AZ uit hoofde van geldleningen voor een totaalbedrag per 21 oktober 2009 van circa € 14 miljoen. De voorwaarden van deze leningen zijn vastgelegd in twee overeenkomsten van geldlening.

AZ huurt het stadion te Alkmaar van DSB Stadion onder een langjarig huurcontract (de thans bestaande huurovereenkomst loopt tot 1 augustus 2036) voor een jaarhuur van (thans) € 2,6 miljoen (exclusief 19% BTW).

Curatoren onderzoeken de mogelijkheid tot verkoop van de aandelen in AZ en van de vordering op AZ in goed overleg met het management van AZ.

Veestapel Opmeer B.V.

Statutair bestuurder van deze vennootschap was op 21 oktober 2009 DS Sport en Art Beheer. De vennootschap houdt zich bezig met het beheer van schapen en landerijen. Met uitzondering van een kudde schapen zou de vennootschap geen bezittingen hebben. Dit moet nog nader worden onderzocht.

5. Debiteuren

DSB Beheer beschikt over vorderingen op verschillende groepsmaatschappijen en derden uit hoofde van verstrekte leningen en rekening courant posities. De Curatoren verwijzen naar de als **bijlage 2** aan dit faillissementsverslag gehechte boedelbeschrijving. In het kader van de eerste inventarisatie zijn Curatoren nog niet gestart met het incasseren van openstaande vorderingen.

6. Bank / Zekerheden*Inleiding*

Diverse (bank-)instellingen hebben kredietfaciliteiten aan DSB Beheer en/of aan haar gelieerde vennootschappen ter beschikking gesteld. In het kader van deze kredietfaciliteiten zijn (onder andere) hypotheek- en pandrechten ten behoeve van deze kredietverleners gevestigd. Alle gevestigde zekerheidsrechten kunnen als bankzekerheden worden aangemerkt, waardoor deze rechten tot zekerheid strekken voor al hetgeen de betreffende kredietverlener van de debiteuren te vorderen heeft of mocht hebben uit welken hoofde dan ook.

Door Curatoren is een eerste inventarisatie gemaakt van de diverse kredietfaciliteiten en de verstrekte zekerheidsrechten. Vooralsnog is geen definitief standpunt ingenomen over de rechtsgeldigheid van deze zekerheidsrechten, omdat deze nog onderwerp van nader onderzoek vormen. Curatoren behouden zich op dit punt alle rechten voor.

Curatoren hebben met alle betrokken externe kredietverleners overleg gevoerd en zullen trachten op korte termijn met hen tot goede afspraken te komen over de wijze waarop de zekerheidsrechten te gelde zullen worden gemaakt teneinde de opbrengst van de verstrekte zekerheden te optimaliseren, waarbij ook een passende vergoeding voor de in dit verband

door Curatoren te verrichten werkzaamheden door de betrokken financiers zal moeten worden betaald.

Hierna wordt een overzicht gegeven van de op dit moment bekende kredietrelaties. Deze informatie is deels gebaseerd op door Curatoren bij DSB Beheer aangetroffen documenten en deels op informatie die van de betreffende kredietverleners is ontvangen. Het staat op dit moment niet vast of deze informatie juist en/of volledig is.

*ABN AMRO Bank N.V. (“**ABN AMRO**”)*

ABN AMRO heeft een vordering van ruim € 25 miljoen op DSB Beheer, DSB Stadion en DS Art uit hoofde van de financiering van de bouw van het nieuwe Dirk Scheringa Museum. ABN AMRO heeft een eerste recht van hypotheek op het perceel waarop het museum wordt gebouwd. Tevens is een pandrecht gevestigd op onder andere de inventaris van deze vennootschappen. Onder deze inventaris valt tevens de kunstcollectie van DS Art. ABN AMRO heeft op 20 en 21 oktober 2009 met toestemming van de Voorzieningenrechter (een groot gedeelte van) de kunstcollectie in vuistpand genomen, nadat geen medewerking werd verkregen voor een bodemverhuurconstructie. Alle overige in bruikleen ontvangen kunstwerken zijn teruggegeven aan de eigenaren van de kunstwerken. Een deel van de kunstcollectie bevindt zich thans nog in de bij DSB Groep in gebruik zijnde kantoorpanden in Wognum.

Door ABN AMRO is naast de financiering voor het museum een financiering verstrekt aan DSB Beheer voor de bouw van het stadion van AZ. Op basis daarvan bestaat een vordering van ruim € 36 miljoen.

Op het stadion is een hypotheekrecht gevestigd door DSB Stadion ten behoeve van ABN AMRO. De hypothecaire inschrijving is evenwel beperkt tot een bedrag ad € 23,5 miljoen. Ook zijn diverse vorderingen op bij de bouw van het stadion betrokken partijen aan ABN AMRO verpand. Ten slotte heeft DSB Bank zich voor een bedrag van € 1 miljoen garant gesteld.

Tussen DSB Beheer en ABN AMRO bestaat voorts een rechtsverhouding uit hoofde van een renteswap faciliteit. De hoogte van de vordering van ABN AMRO op DSB Beheer uit dien hoofde bedraagt volgens opgave van ABN AMRO ruim € 6 miljoen. Curatoren zullen deze vordering nader onderzoeken.

Amstel Lease Maatschappij N.V.

Amstel Lease Maatschappij N.V. heeft uit hoofde van een kredietfaciliteit voor de financiering van het zakenvliegtuig een vordering op DSB Beheer kenbaar gemaakt van bijna € 11 miljoen. Op het vliegtuig is een hypotheekrecht gevestigd ten behoeve van Amstel Lease Maatschappij N.V.

F. van Lanschot Bankiers en Reaal Levensverzekeringen

Door F. van Lanschot Bankiers en Reaal Levensverzekeringen is een financiering verstrekt aan DSB Beheer voor de verkrijging van de aandelen in DS Verzekeringen Holding alsmede voor werkkapitaal. Voor deze financiering zijn DS Sport en Art Beheer en DSB Bank hoofdelijk aansprakelijk. F. van Lanschot Bankiers en Reaal Levensverzekeringen zouden gezamenlijk een vordering van ongeveer € 6 miljoen hebben op eerdergenoemde vennootschappen. In dit kader zijn de aandelen in DSB Leven N.V. en de aandelen in DSB Schade N.V. verpand. Curatoren moeten de financieringsdocumentatie nog nader onderzoeken.

Door F. van Lanschot Bankiers is naast bovenstaande faciliteit nog een separaat krediet in rekening-courant aan DSB Beheer verstrekt. Op basis daarvan zou de bank nog ongeveer € 1 miljoen te vorderen hebben van DSB Beheer. Het is vooralsnog niet duidelijk of zekerheidsrechten zijn gevestigd in relatie tot het verstrekken van dit krediet. Curatoren moeten ook hier de financieringsdocumentatie nog nader onderzoeken.

Fortis Bank (Nederland) N.V. ("Fortis").

Fortis heeft een financiering verstrekt aan DSB Beheer met betrekking tot onroerende zaken die in eigendom toebehoren aan tot de DSB Groep behorende vennootschappen. DS Sport en Art Beheer, DS Art, DS Sport en Rinsma State zijn hoofdelijk aansprakelijk. Fortis heeft een vordering van ruim € 21 miljoen. Tot zekerheid voor de terugbetaling van dit krediet zijn hypotheekrechten gevestigd op diverse onroerende zaken alsmede pandrechten op huurpenningen voortvloeiende uit huurovereenkomsten met betrekking tot eerdergenoemde onroerende zaken.

KBC Bank Nederland N.V. ("KBC")

Door KBC is aan DSB Beheer een financiering verstrekt met betrekking tot onroerende zaken die in eigendom toebehoren aan tot de DSB Groep behorende vennootschappen. De desbetreffende lening is evenwel geadministreerd bij DSB Bankfilialen B.V., omdat deze vennootschap op enig moment ook zou zijn toegetreden als debiteur onder deze faciliteit. Curatoren dienen dit nog nader te onderzoeken.

Volgens opgave van KBC heeft zij op dit moment een bedrag van ruim € 23 miljoen te vorderen. In het kader van deze financiering heeft KBC hypotheekrechten gekregen op diverse onroerende zaken. Daarnaast zijn er pandrechten gevestigd op huurpenningen voortvloeiende uit huurovereenkomsten met betrekking tot eerdergenoemde onroerende zaken.

Lloyds TSB PLC ("Lloyds TSB")

Lloyds TSB heeft uit hoofde van een kredietfaciliteit voor de financiering van de bouw van het stadion van AZ een bedrag van circa € 7 miljoen van DSB Beheer te vorderen. In het kader hiervan is door DSB Stadion een hypotheekrecht gevestigd op het stadion van AZ (tweede in rang achter ABN AMRO). Daarnaast heeft Lloyds TSB een vordering op DSB Beheer uit hoofde van een renteswap faciliteit tot een bedrag van circa GBP 340.000,= kenbaar gemaakt. Curatoren moeten deze vordering nog beoordelen.

Tevens heeft Lloyds TSB een (nog niet opeisbare) vordering op DSB Beheer van € 3 miljoen uit hoofde van de afhandeling van een transfer van een van de spelers van AZ.

DSB Bank

DSB Bank heeft aan DSB Beheer een kredietfaciliteit ter beschikking gesteld, uit welken hoofde DSB Bank thans een bedrag van ruim € 73.191.000,= van DSB Beheer te vorderen heeft.

Tot zekerheid voor de terugbetaling van deze vordering zouden verschillende zekerheden zijn gevestigd, waaronder een tweede pandrecht op de aandelen in DSB Schade N.V. en DSB Leven N.V. Deze zekerheden zijn onderwerp van nader onderzoek door Curatoren, waartoe nauw overleg met de curatoren van DSB Bank wordt gevoerd.

DSB Leven

DSB Leven heeft een lening verstrekt aan DSB Beheer voor de overname van een aantal internetbedrijven, uit hoofde waarvan zij thans € 4.700.000,- van DSB Beheer te vorderen heeft. Door DSB Beheer zouden zekerheden ten gunste van DSB Leven zijn gevestigd, welke nog onderwerp van nader onderzoek door Curatoren vormen.

7. Doorstart / voortzetten

Curatoren verwijzen naar de hiervoor ten aanzien van de afzonderlijke onderdelen van de DSB Groep gegeven beschrijving van de activa en de ten aanzien daarvan genoemde initiatieven van Curatoren.

Gelet op de financiële afhankelijkheid van DSB Beheer en haar deelnemingen van door DSB Bank verstrekte middelen en het faillissement van DSB Bank kunnen de bedrijfsactiviteiten van DSB Beheer en haar deelnemingen in de huidige samenhang niet op structurele basis worden voortgezet.

Curatoren zullen in de komende tijd trachten de activa te verkopen. Over de voortgang van dit proces zullen zij in het volgend openbaar verslag nadere informatie verstrekken.

8. Rechtmatigheid*8.1 Boekhoudplicht*

Dit is nog onderwerp van nader onderzoek.

8.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van DSB Beheer over het boekjaar 2005 is opgemaakt en voorzien van een accountantsverklaring op 13 januari 2007 en gedeponneerd op 22 februari 2007.

De jaarrekening van DSB Beheer over het boekjaar 2006 is opgemaakt en voorzien van een accountantsverklaring op 13 februari 2008 en gedeponneerd op 10 april 2008.

De jaarrekening van DSB Beheer over het boekjaar 2007 is opgemaakt en voorzien van een accountantsverklaring op 5 december 2008 en gedeponneerd op 16 januari 2009.

De jaarrekening van DSB Beheer over het boekjaar 2008 is slechts in conceptvorm beschikbaar en dus nog niet opgemaakt noch voorzien van een accountantsverklaring.

8.3 *Goedk. Verklaring Accountant*

2005: aanwezig

2006: aanwezig

2007: aanwezig

2008: niet aanwezig

8.4 *Stortingsverplichting aandelen*

DSB Beheer is opgericht op 29 maart 1978. In de oprichtingsakte wordt melding gemaakt dat de aandelen zijn volgestort door inbreng van een onder de naam Bureau Frisia reeds bestaande onderneming.

8.5 *Onbehoorlijk bestuur*

Dit is nog onderwerp van nader onderzoek.

8.6 *Paulianeus handelen*

Dit is nog onderwerp van nader onderzoek.

9. **Crediteuren**

Boedelvorderingen

Curatoren verwijzen naar het openbare verslag van de curatoren van DSB Bank voor wat betreft de terbeschikkingstelling door en het gebruik van een faciliteit voor boedelkrediet van € 100 miljoen van De Nederlandsche Bank N.V. Voorzover dit het belang van DSB Bank dient, kan DSB Beheer gebruik maken van deze faciliteit.

Faillissementscrediteuren

Curatoren verwijzen in de eerste plaats naar de als **bijlage 2** aan dit faillissementsverslag gehechte boedelbeschrijving.

Omtrent de preferente vorderingen van (met name) de fiscus en het UWV bestaat nog geen duidelijkheid (zie omtrent fiscaliteit ook hierna onder punt 10).

DSB Beheer heeft een relatief beperkt aantal handelscrediteuren. Het totale bedrag aan vorderingen van handelscrediteuren bedraagt circa € 240.000,=. Curatoren hebben een (boedel)administratie ingericht en zullen het verificatietraject binnen afzienbare tijd starten.

Indiening van vorderingen

Crediteuren van DSB Beheer kunnen hun vordering indienen door middel van een gemotiveerde brief. Zij kunnen hun brief richten aan:

DSB Beheer B.V.

t.a.v. Crediteurenadministratie

Kerkstraat 70

1687 AS Wognum

Werkzaamheden

Curatoren hebben sinds hun benoeming de activa en passiva van DSB Beheer en groepsmaatschappijen geïnventariseerd en – deels ook in nauw overleg met de curatoren van DSB Bank – een organisatiestructuur opgezet teneinde het verificatietraject en de administratieve afhandeling van vorderingen zo efficiënt te doen verlopen.

Verder hebben Curatoren overleg met externe financiers en grote crediteuren gevoerd.

10. Fiscaliteit

Curatoren hebben PwC en belastingadviseurs van Houthoff Buruma ingeschakeld om de fiscale aspecten in dit faillissement te inventariseren en Curatoren waar nodig bij te staan bij het voeren van overleg met de fiscale autoriteiten. Deze inventarisatie is nog gaande en curatoren zullen omtrent de voortgang daarvan in het volgende openbare verslag nader berichten.

11. Overig

11.1 Termijn afwikkeling faillissement

Omtrent de wijze en termijn van afwikkeling van het faillissement kunnen Curatoren geen uitspraak doen. Curatoren verwachten dat – mede gelet op de grote (financiële) verwevenheid van DSB Beheer en DSB Bank – met de afwikkeling van het faillissement van DSB Beheer geruime tijd zal zijn gemoeid.

11.2 Urenbesteding

In de periode waarop dit verslag betrekking heeft, hebben Curatoren (met de hulp van meerdere teams van medewerkers) in totaal 1.367 uren besteed aan dit faillissement, waarvan 251 uren voor Houthoff Buruma N.V. en 1.116 uren voor CMS Derks Star Busmann N.V.

PwC heeft met haar team in dezelfde periode in totaal 1.822 uren besteed aan het onderzoeken van de administratie en de financiële gegevens van DSB Beheer en haar dochterondernemingen (exclusief DSB Bank) en het verzorgen van de rapportages aan Curatoren terzake.

11.3 Plan van aanpak en werkzaamheden.

Curatoren zullen in de komende maanden de boedel van DSB Beheer verder inventariseren en in overleg met betrokken partijen over gaan tot verkoop van activa.

12. Informatievoorziening en publicatie openbare verslagen.

Curatoren verwijzen ook naar het openbare verslag van de curatoren van DSB Bank. Het volgend openbare verslag van Curatoren zal eind januari 2010 verschijnen.

Dit verslag alsmede alle andere openbare verslagen in dit faillissement zullen worden gepubliceerd op de websites van CMS Derks Star Busmann N.V. (www.cms-dsb.com) en Houthoff Buruma N.V. (www.houthoff.com) alsmede op de website van DSB Bank (www.dsbbank.nl).

Amsterdam, 17 november 2009,

Mr. R.J. Schimmelpenninck
curator

Mr. drs. J.L.M. Groenewegen
curator

Overzicht Bijlagen:

Bijlage 1A t/m 1D: Organogrammen van DSB Beheer en haar dochtervennootschappen;

Bijlage 2: Boedelbeschrijving ex art. 94 Fw. met daarbij de vennootschappelijke balans van DSB Beheer per 21 oktober 2009 (met beknopte toelichting).