

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (EX ART. 73A FW)

In het faillissement van	: Van Borkulo Verzekeringen B.V.
Faillissementsnummer	: 15/12/333 F.
Verslagnummer	: 11
Datum uitspraak	: 3 juli 2012
Curator	: mr. G.F.H. Velthuisen
Rechter Commissaris	: mr. J.J. Dijk
Activiteiten onderneming	: assurantie tussenpersoon
Omzetgegevens	: 2008 EUR 593.808,- 2009 EUR 602.564,-
Aantal personeel	: 5
Boedelrekening Kas Bank N.V.	: 0223069442 (productie 1)
Saldo Kas Bank	: € 298.996,63
Verslagperiode	: 02-06-2015 t/m 06-11-2015
Uren verslag	: 630 min. (productie 2)
Uren totaal	: 10590 min.

Dit verslag is een vervolg verslag. Onderwerpen die in een eerder verslag als “niet van toepassing” zijn aangemerkt, dan wel reeds zijn afgewikkeld worden in dit verslag niet vermeld. Hiervoor wordt verwezen naar eerdere verslagen. Dit verslag dient uitsluitend voor het verstrekken van informatie aan belanghebbenden. Er kunnen geen rechten worden ontleend aan dit verslag.

1. INVENTARISATIE

1.7 Oorzaak faillissement

Inmiddels is het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement afgerond. Hieruit blijkt dat er sprake is geweest van een combinatie van factoren. Curanda had aanzienlijke financiële verplichtingen en was (financieel) verweven met andere vennootschappen binnen de groep, die inmiddels ook zijn gefailleerd (zie vorige verslag). De faillissementen van deze andere vennootschappen zijn inmiddels opgeheven wegens gebrek aan baten.

3. ACTIVA

Vorraden / Onderhanden werk

3.9 Beschrijving

In de boedel vallen de waarden van de assurantie-portefeuilles.

3.10 Verkoopopbrengst

De boedel heeft een overeenkomst gesloten met Fa. Hoorn, de Vos, Metselaar en Sturop (HVMS) een assurantiekantoor te Zaandam, waarbij de assurantie-portefeuille van curanda is verkocht en overgedragen tegen de koopsom van € 269.759,-.

Zoals beschreven in de vorige verslagen behoort de (waarde van de) assurantie-portefeuille toe aan de boedel. Het geschil met de ASR duurt voort.

Werkzaamheden

Inmiddels heeft de boedel, na verkregen toestemming, de ASR in rechte gedagvaard tegen de zitting van 14 oktober 2015. De ASR heeft een uitstel verkregen voor antwoord voor de zitting van 6 januari 2016.

7. RECHTMATIGHEID

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Het onderzoek naar de wijze van bestuur is inmiddels afgerond. Uit dit onderzoek is gebleken, dat met een aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid, vermogen van curanda is gebruikt voor de (mede) financiering van de activiteiten van andere (onroerend goed) vennootschappen.

Zo blijkt onder meer uit de vastgestelde jaarstukken 2010 dat curanda een vordering heeft van € 732.672,- op het ook gefailleerde Noordeinde Vastgoed B.V. Kennelijk is sprake geweest van kruislingse financieringsverbanden, waarbij gelden zijn geleend en gebruikt zonder dat sprake was van voldoende onderliggende zekerheden. Deze konden ook niet (meer) worden verstrekt omdat het onroerend goed reeds was belast met zekerheden. Op het moment dat de betalingsverplichtingen ter zake het onroerend goed niet meer konden worden nagekomen, hebben de financiers de kredieten opgezegd en de hypotheekhouders hun zekerheden uitgewonnen.

Dit kan het (middellijk) bestuur worden aangerekend. Ook kan hen worden aangerekend dat niet volledig is voldaan aan de verplichtingen ter zake de publicatie en deponering van de jaarstukken.

Inmiddels is het bestuur (Van Borkulo Groep B.V.) gefailleerd en het faillissement wegens gebrek aan baten opgeheven. Voorts blijkt dat de middellijk bestuurders, natuurlijke personen, in privé, geen verhaal bieden, zodat de boedel ter zake uit proceseconomische overweging, geen nadere stappen zal ondernemen.

8. **CREDITEUREN** (productie 3)

8.1 Boedelvorderingen

- a. salaris en verschotten curator : PM
- b. UWV : EUR 34.002,89
- c. verhuurder : -

8.2 Preferente vordering van de fiscus : EUR 94.487,-

8.3 Preferente vordering van het UWV : EUR 45.695,91

8.4 Andere preferente crediteuren : EUR 3.932,71 en PM (loonvorderingen)

8.5 Aantal concurrente crediteuren : 43

8.6 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 798.400,75

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gelet op het beschikbare actief zal er geen uitkering kunnen worden gedaan aan de concurrente crediteuren.

10. **OVERIGE**

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover valt op dit moment nog geen uitspraak te doen.

10.2 Plan van aanpak

De procedure door de boedel tegen de ASR. Verder zal het nodige overleg plaatsvinden met de betrokkenen.

10.3 Indiening volgend verslag

Over zes maanden.

Zaandam, 9 november 2015

Mr G.F.H. Velthuizen, curator