

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG (EX ART. 73A FW)

In het faillissement van	: Van Borkulo Verzekeringen B.V.
Faillissementsnummer	: 15/12/333 F.
Verslagnummer	: 4
Datum uitspraak	: 3 juli 2012
Curator	: mr. G.F.H. Velthuisen
Rechter Commissaris	: mr. A.J. Wolfs
Activiteiten onderneming	: assurantie tussenpersoon
Omzetgegevens	: 2008 EUR 593.808,- 2009 EUR 602.564,-
Aantal personeel	: 5
Boedelrekening Kas Bank N.V.	: 22.30.69.442 (productie 1)
Saldo Kas Bank	: € 30.806,10
Verslagperiode	: 13 februari t/m 16 mei 2013

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**

1.4 Lopende procedures

Tot op heden zijn de stukken met betrekking tot een procedure met Achmea niet ingediend bij de boedel.

1.7 Oorzaak faillissement

Onder verwijzing naar het voorgaande verslag is de oorzaak van het faillissement voorwerp van onderzoek.

3. ACTIVA

Bedrijfsmiddelen

Vorraden / Onderhanden werk

3.9 Beschrijving

In de boedel vallen de (lopende) assurantieportefeuilles.

3.10 Verkoopopbrengst

De boedel heeft een overeenkomst gesloten met Fa. Hoorn, de Vos, Metselaar en Sturop (HVMS) een assuratiekantoor te Zaandam, waarbij de assurantieportefeuille van curanda tegen de factor 1,5 de jaarlijkse provisie is verkocht en overgedragen. De opbrengst van deze overeenkomst is nog niet bekend en kan eerst worden bepaald, nadat de portefeuilles van curanda door de verzekeraars zijn overvoert naar HVMS. Tot nakoming van de verplichtingen uit hoofde van de overeenkomst is door HVMS zekerheid gesteld.

In de visie van de boedel behoort de (de waarde van de) assurantieportefeuille toe aan de boedel. Een aantal verzekeraars heeft een vordering op curanda en is van mening, dat zij ook aanspraak kunnen maken op de waarde van de assurantieportefeuille bij de betrokken verzekeraar en deze (na datum faillissement) kunnen verrekenen met hun vordering op curanda. Voorts is er een aantal verzekeraars dat om andere redenen aanspraak meent te kunnen maken op de (waarde van de) assurantieportefeuille van curanda bij de betrokken verzekeraar. Deze standpunten worden door de boedel betwist.

Ook vindt er onderzoek plaats naar de terugname door een aantal verzekeraars van de assurantieportefeuille van curanda bij die verzekeraars voor datum van het faillissement.

Werkzaamheden

De werkzaamheden van de boedel zijn gericht op het, in en buiten rechte, weerspreken van de aanspraken van de verzekeraars op de (waarde van de) assurantieportefeuille. Gelet op de ingenomen standpunten kan de afwikkeling van dit faillissement nog geruime tijd in beslag nemen.

Andere Activa

3.11 Beschrijving

Uit de jaarstukken blijkt dat curanda een vordering heeft op haar zustervenootschap de Noordeinde Groep B.V. Volgens de voorlopige jaarstukken 2010 bedroeg deze in 2010 EUR 732.672,-. Volgens de vastgestelde jaarstukken 2009 bedroeg deze in dat jaar EUR 631.892,-.

3.13 Opbrengst

Nog niet bekend.

Werkzaamheden

Inmiddels is de Noordeinde Groep B.V. door de boedel aangeschreven. De incasso zal door de boedel worden voortgezet.

4. **DEBITEUREN (productie 2)**

- 4.1 Omvang debiteuren : EUR 2.934,16
- 4.2 Opbrengst : EUR 1.554,73
- 4.3 Boedelbijdrage : 10% met een minimum van EUR 1.500,-

Werkzaamheden

De debiteuren administratie is in onderzoek. De debiteuren zijn verpand aan de ING. De boedel heeft met de ING een afspraak gemaakt om de incasso van de debiteuren ter hand te nemen.

7. **RECHTMATIGHEID**

7.1 Boekhoudplicht

Er is administratie beschikbaar. Er zal nader onderzoek worden verricht.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Is voorwerp van nader onderzoek.

7.6 Paulianeus handelen

Maakt deel uit van het reguliere onderzoek, waarbij nader onderzoek wordt verricht naar alle transacties in de periode voorafgaand aan het faillissement.

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

- 8.5 Aantal concurrente crediteuren : 38
- 8.6 Bedrag concurrente crediteuren : EUR 500.678,84
- 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling : nog niet bekend.

Werkzaamheden

De verwachting is dat er nog meer vorderingen ter verificatie zullen worden ingediend, waaronder de vorderingen van betrokken verzekeraars.

9. PROCEDURES

9.1 Naam wederpartij(en)

Volgens opgave van de directie zou sprake zijn van een procedure, waarbij curandus is gedaagd door Achmea.

9.2 Aard van de procedure

Niet bekend.

9.3 Stand procedure

Niet bekend.

Werkzaamheden

Een en ander is voorwerp van onderzoek.

10. OVERIGE

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Hierover is op dit moment nog geen uitspraak te doen.

10.2 Plan van aanpak

De werkzaamheden zullen voornamelijk bestaan uit nader overleg, onderzoek en correspondentie met verzekeraars in verband met de uitvoering van de overname door HVMS van de assurantieportefeuille en het betwisten, in en buiten rechte van de aanspraken van de verzekeraars. Voorts zal de incasso worden voortgezet in verband met de vordering op de zustersvereniging van curanda. Tevens zal nader onderzoek worden verricht naar transacties voorafgaand aan het faillissement en de (gevoerde) administratie en de wijze waarop het bestuur haar taken heeft uitgeoefend.

10.3 Indiening volgend verslag

Over drie maanden.

Zaandam, 16 mei 2013

Mr G.F.H. Velthuisen, curator