



ADVOCATEN
JURISTEN
KANTOOR

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 4

Datum: 26-11-2009

Wijzigingen in cursief

Gegevens failliet : Thuisadvies B.V., statutair gevestigd te Emmen en kantoorhoudende aan de Bladderswijk WZ 52, 7885 TH, Nieuw Dordrecht.

Faillissementsnummer : F 08/117

Datum uitspraak : 01-07-2008

Curator : mr. J.M. Pol

R-C : mr. J. van der Vinne

Activiteiten onderneming : Adviseren op het gebied van hypotheeken, verzekeringen, beleggen en pensioenen, financiële planning en fiscaliteiten.

Omzetgegevens : 2007: € 1.247.690,00

Personeel gemiddeld aantal : per datum faillissement 7

Boedelrekening : 89.41.50.324

Verslagperiode : tot en met november 2009

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie :
Besloten vennootschap. Enig aandeelhouder en bestuurder Munk Holding B.V. te Assen. Feitelijk bestuurder de heer N.M.J. Munk

1.2 Winst en verlies :
In 2006 bedroeg de winst € 154.051,00. In 2007 werd een verlies na belastingen geleden van € 24.478,00. Het resultaat in 2008 kwam verder onder druk te staan.

1.3 Balanstotaal : € 942.072,00

1.4 Lopende procedures : Bij de rechtbank Assen dienen twee procedures in zogenaamde 'Dexia-zaken'. Daarin is failliet aansprakelijk gesteld wegens ondeugdelijke advisering. Aangezien deze procedures vorderingen ter verificatie betreffen, zijn de procedures van rechtswege geschorst

1.5 Verzekeringen : gebruikelijke bedrijfsverzekeringen. Voorzover noodzakelijk worden deze beëindigd.

1.6 Huur :
Het pand aan de Bladderswijk WZ is een eigen pand van de heer N.M.J. Munk. De heer Munk heeft het pand verhuurd aan de B.V.'s.

1.7 Oorzaak faillissement :
De curator heeft in de week van de uitspraak van het faillissement een bezoek gebracht failliet. Uit het gesprek kwam naar voren dat het bedrijf in 1998 als eenmanszaak is gestart. Hierna is failliet in 2001 een B.V. geworden.

Failliet opereerde in de hypotheekmarkt met name in de oversluitmarkt. Via advertenties in het Dagblad van het Noorden werden klanten geworven, die hun bestaande hypotheek oversloten op gunstiger voorwaarden. Thuisadvies ontving daarvoor provisie. Voorts zijn in de beginjaren van het bedrijf veel Dexia- en aanverwante leaseproducten afgesloten, waarvoor ook provisies werden

ontvangen. Deze provisies werden in hun geheel vooraf betaald, met de restrictie dat een gedeelte van de provisie aan de betreffende verzekeraar terugbetaald zou moeten worden wanneer de klant in een bepaalde periode (vaak vijf jaar) de hypotheek weer veranderde. Dit betreft de zogenaamde 'charge back'.

Door stijgende rente en de problematiek rondom leaseproducten, is het aantal klanten in 2007 en met name 2008 zeer sterk teruggelopen. Tevens is het beleid van hypotheekverstrekkingen ten aanzien van de provisie-uitbetalingen aangepast, in die zin dat provisies nog slechts voor een deel vooraf worden betaald. Dit heeft geleid tot een verlies in 2007 en 2008, en daarmee verband houdende acute liquiditeitskrapte. Het bedrijf draaide op cash flow en had geen bankfinanciering.

De eigenaar van Thuisadvies zag geen mogelijkheid om in deze ontwikkelingen verbetering te brengen, zodat besloten is tot aanvraag van faillissement over te gaan.

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faill.	:	7
2.2	Aantal in jaar voor faill.	:	10
2.3	Datum ontslagaanzegging	:	3 juli 2008
	Werkzaamheden	:	inventarisatie, correspondentie, telefonisch overleg, besprekingen

3. Activa

Onroerende zaken

3.1	Beschrijving	:	failliet heeft geen onroerende zaken in eigendom
3.2	Verkoopopbrengst	:	***
3.3	Hoogte hypotheek	:	***
3.4	Boedelbijdrage	:	***
	Werkzaamheden	:	inventarisatie

Bedrijfsmiddelen

3.5	Beschrijving	:	gebruikelijke kantoorinventaris. Deze is met machtiging van de rechter commissaris en na taxatie verkocht voor een bedrag van € 2.500,00.
3.6	Verkoopopbrengst	:	€ 2.500,00
3.7	Boedelbijdrage	:	***
3.8	Bodemvoorrecht fiscus	:	de fiscus heeft bodemvoorrecht, voorzover er fiscale schulden zijn
	Werkzaamheden	:	inventarisatie

Voorraden/ onderhanden werk

3.9 Beschrijving :

Enkele hypotheeklen waren per datum faillissement nog niet gepasseerd. Inmiddels zijn er een paar overgesloten en wachten er nog enkele op de datum waarop de akte zal worden gepasseerd. Vanuit deze transacties zullen provisies voortvloeien die ten goede komen aan de boedel.

3.10 Verkoopopbrengst :

De totale provisie die uit de lopende hypotheeklen wordt geïnd bedraagt ongeveer € 8.000,00.

- 3.11 Boedelbijdrage : niet van toepassing
Werkzaamheden : inventarisatie, correspondentie, besprekingen, telefonisch overleg

Andere activa

3.12 Beschrijving :
Per datum faillissement had failliet een batig banksaldo van € 478,93. Dit saldo is nadien door bijschrijvingen verhoogd. De curator heeft de bank verzocht betalingen van na datum faillissement op de boedelrekening over te maken.

Voorts heeft Thuisadvies een assurantieportefeuille. Daaruit wordt een maandelijkse provisie van ongeveer € 2.000,00 gewonnen. Deze provisies komen binnen op de boedelrekening danwel de bankrekening van Thuisadvies. De portefeuille wordt thans in kaart gebracht en gezien wordt deze te verkopen aan een derde.

Door de curator is de assurantieportefeuille geïnventariseerd. Deze portefeuille bestaat uit een provisiecontracten met een kleine twintig verzekeraars. De portefeuille is gevarieerd, met zowel schade- als levensverzekeringsspolissen, met de nadruk op de laatste.

Een aantal verzekeraars (oa. Aegon, Nationale Nederlanden, Fortis) hebben op basis van de voorwaarden van de provisiecontracten de portefeuilles ingenomen en afgekocht. Indien na verrekening een te door de maatschappij te betalen bedrag overbleef, is dit overgemaakt op de boedelrekening.

Voor de resterende portefeuille zijn actief gegadigden gezocht, door het benaderen van potentieel geïnteresseerde partijen. Met name vanwege het charge-back risico van de levensverzekeringsspolissen is de animo niet groot gebleken.

De curator is er niet in geslaagd een koper voor de resterende portefeuille te vinden.

Voorzover er sprake is van maandelijkse provisiebetalingen, worden deze overgeboekt op de boedelrekening danwel de bankrekening van failliet. In het laatste geval volgt periodieke betaling aan de boedel.

De provisiebetalingen worden nog steeds structureel op de boedelrekening ontvangen.

- 3.13 Verkoopopbrengst : niet van toepassing
Werkzaamheden : inventarisatie, correspondentie

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren :
Thuisadvies heeft een lening verstrekt aan een oud werknemer ten bedrage van € 8.000,00. Voorts bestaat een vordering van € 6.500,00 op een andere debiteur, voor welke reeds een incassobureau is ingeschakeld. De curator zal de invordering ter hand nemen.

De curator heeft machtiging van de rechter commissaris ontvangen om jegens de oud werknemer rechtsmaatregelen te nemen. De curator zal vooreerst de verhaalsmogelijkheden bij deze debiteur onderzoeken.

Gebleken is dat de oud werknemer inmiddels op een ander adres woonachtig is. Hij is derhalve opnieuw gesommeerd.

De vennootschap heeft tevens een vordering uit hoofde van lening/rekening courant op de moedermaatschappij Munk Holding B.V. Deze vordering bedraagt ruim € 800.000,00. Munk Holding B.V. werd tevens failliet verklaard (F 08/118, Rechtbank Assen, curator mr. J.M. Pol). Gelet op de vooruitzichten in dat faillissement valt mogelijk gedeeltelijke betaling te verwachten.

- 4.2 Opbrengst : nog onbekend
- 4.3 Boedelbijdrage : niet van toepassing
- Werkzaamheden : *Incassotraject vervolgen, verhaalsonderzoek, opstarten procedure*

5. Bank / Zekerheden

- 5.1 Vordering van bank(en) : geen
- 5.2 Leasecontracten : er zijn geen leasecontracten afgesloten
- 5.3 Beschrijving zekerheden : niet van toepassing
- 5.4 Separatistenpositie : ***
- 5.5 Boedelbijdragen : ***
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud : er zijn geen eigendomsvoorbehouden bekend of ingeroepen
- 5.7 Reclamerechten : er zijn geen reclamerechten bekend of ingeroepen
- 5.8 Retentierechten : er zijn geen retentierechten bekend of ingeroepen
- Werkzaamheden : inventarisatie, correspondentie, telefonisch overleg

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

- 6.1 Exploitatie / zekerheden : niet van toepassing
- 6.2 Financiële verslaglegging : ***
- Werkzaamheden : inventarisatie, correspondentie, besprekingen, telefonisch overleg

Doorstart

- 6.3 Beschrijving : Niet van toepassing.
- 6.4 Verantwoording : ***
- 6.5 Opbrengst : ***
- 6.6 Boedelbijdrage : ***
- Werkzaamheden : ***

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht :

De curator heeft de administratie grotendeels onder zich. Het betreft de bankafschriften, debiteurenadministratie en de crediteurenadministratie. Voor het overige rust de administratie onder de bestuurder.

- 7.2 Depot jaarrekeningen : aan de publicatieplicht is tot en met het jaar 2006 voldaan. De curator heeft enkele jaarrekeningen ontvangen.
- 7.3 Goedk. Verkl. Accountant : niet van toepassing
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen : voldaan
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : op dit moment is er geen reden om aan te nemen dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur.
- 7.6 Paulianus handelen : van paulianus handelen is tot heden niet gebleken

Werkzaamheden : inventarisatie

8. Crediteuren

- 8.1 Boedelvorderingen : salaris curator, UWV,
8.2 Pref. vord. van de fiscus : zie crediteurenlijsten
8.3 Pref. vord. van het UWV : zie crediteurenlijsten
8.4 Andere pref. crediteuren : idem
8.5 Aantal concurrente crediteuren : idem
8.6 Bedrag concurrente crediteuren : idem
8.7 Verwachte wijze van afwikkeling: *de afwikkeling hangt af van de vorderingen op de ex-werknemer en Munk Holding B.V..*
Werkzaamheden : *incasso vorderingen, afwikkeling*

9. Overig

- 9.1 Termijn afwikkeling faill. : *6 maanden*
9.2 Plan van aanpak : *incasseren debiteuren, opstarten procedure, afwikkeling*
9.3 Indiening volgend verslag : *februari 2010*

Assen, 26 november 2009


mr. J.M. Pol
curator

De gegevens in dit verslag zijn gebaseerd op de informatie die de curator in zijn hoedanigheid heeft vergaard en ontvangen. Aanvullende informatie kan tot nieuwe inzichten leiden. Dit betekent dat de in dit verslag vermelde feiten en financiële gegevens op enig moment aangepast kunnen worden. De curator staat niet in voor de juistheid van de informatie. Aan het verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend.

TUSSENTIJD'S FINANCIËEL VERSLAG

DATUM:

27 november 2009

in het faillissement van:
faillissementsnummer
datum uitspraak
rechter-commissaris
curator
betrekking hebbend op verslag nrs.

Thuisadvies B.V.

F 08/117

01-07-2008

mr. J. van der Vinne

mr. J.M. Pol

1 t/m 4

t/m rek afschrift 09-132

A.	BATEN	subtot. incl. BTW	mutaties	totaal	Af te dragen BTW
1.	aangetroffen middelen				
	kas		€ -	€ -	
	bank	€ -	€ -	€ -	
	giro	€ -	€ -	€ -	
2.	opbrengsten verkopen				
	opbrengsten verkoop	€ 2.500,00	€ -	€ 2.500,00	€ 399,15
	kosten ivm verkoop	€ -	€ -	€ -	€ -
3.	debiteuren				
	prae-faillissement debiteuren	€ -	€ -	€ -	
	boedeldebiteuren	€ -	€ -	€ -	€ -
4.	overige baten				
	provisies	€ 18.351,54	€ -	€ 18.351,54	
	terugbetaling TNT Post	€ 217,00		€ 217,00	
	restitutie belastingdienst	€ -	€ -	€ -	
	rente	€ 147,08	€ -	€ 147,08	
5.	totaal	€ 21.215,62	€ -	€ 21.215,62	€ 399,15
B.	REEDS BETAALDE VERSCHOTTEN / BOEDELSCHULDEN	subtot. incl. BTW	mutaties	totaal	Terug te ontvangen BTW
	salaris curator	€ 7.893,95	€ -	€ 7.893,95	€ 1.260,38
	publicatiekosten	€ -	€ -	€ -	€ -
	accountantskosten	€ 892,50	€ -	€ 892,50	€ 142,50
	taxatiekosten	€ 297,50	€ -	€ 297,50	€ 47,50
	verzekeringen	€ 136,00	€ -	€ 136,00	
	fiscus	€ -	€ -	€ -	
	UWV	€ -	€ -	€ -	
6.	totaal	€ 9.219,95	€ -	€ 9.219,95	€ 1.450,38
C.	THANS NOG BESCHIKBAAR				
	totaal A	€ 21.215,62	€ -	€ 21.215,62	
	totaal B	€ 9.219,95	€ -	€ 9.219,95	
7.	saldo boedelrekening	€ 11.995,67	€ -	€ 11.995,67	

LIJST VAN CONCURRENTE CREDITEUREN

Inzake Thuisadvies B.V./Faillissement

Zaaknummer: 537

datum uitspraak: 1 juli 2008

rechter commissaris: mr. M.E. van Rossum

bewindvoerder: mr J.M. Pol

insolventienummer: F08/117

Nr	Naam	Bankrekening	Bedrag
1.	Fiditon Creditmanagement Incasso Postbus 2290 1000 CG AMSTERDAM 1883933 (voor WestlandUtrecht)	65.00.12.011	€ 21.063,50
2.	Solveon Incasso B.V. (voor ABN Amro) Postbus 8437 3503 RK UTRECHT Ref. J.Th.C.M. van Best		€ 123.065,31
3.	Homveld Van Roosmalen Advocaten T.a.v. mevrouw mr. A.J. Volmboek Postbus 1003 7801 BA EMMEN Arling/Thuisadvies, AV 20080224 lw		€ 29.860,03
4.	Fortis ASR Betalingscentrum B.V. Postbus 2072 3500 HB UTRECHT Afrekening saldo rekening-courant 290130	86.95.33.843	€ 7.968,27
5.	NDC Mediagroep T.a.v. de heer L. van der Spoel Postbus 60 9700 MC GRONINGEN deb.nr. 1435183	46.68.14.100	€ 6.545,00
6.	De Telefoongids T.a.v. de heer/mevrouw R.M.T. Grumnagel Postbus 77863 1070 LL AMSTERDAM 12525489	P29553	€ 611,66
7.	Advocatenkantoor Johannink T.a.v. de heer/mevrouw mr. J.J.L.M Johannink Postbus 86 7740 AB COEVORDEN 270016	35.83.38.115	€ 44.542,52

8.	Cardif Schadeverzekeringen N.V. T.a.v. de heer mr. P.L. Verstraeten Postbus 4006 4900 CA OOSTERHOUT 11066	61.45.14.002	€ 9.809,70
9.	Rechtbank Assen T.a.v. de heer/mevrouw P. Meijer Postbus 781 9700 AT GRONINGEN 01.33.08.0019	192325760	€ 1.168,40
10.	Intrum Justitia Postbus 84096 2508 AB DEN HAAG ref.: TL/32068814		€ 99,49
11.	Intrum Justitia Postbus 84096 2508 AB DEN HAAG ref.: TL/32068815		€ 99,49
		Totaal	€ 244.833,37

LIJST VAN PREFERENTE CREDITEUREN

Inzake Thuisadvies B.V./Faillissement

Zaaknummer: 537

datum uitspraak: 1 juli 2008

rechter commissaris: mr. M.E. van Rossum

bewindvoerder: mr J.M. Pol

insolventienummer: F08/117

Nr	Naam	Bankrekening	Bedrag
1.	Belastingdienst Noord Postbus 30056 7800 RC EMMEN 8097.23.499.A018060	940001	€ 3.196,00
2.	Belastingdienst Noord Postbus 30056 7800 RC EMMEN 8097.23.517.A018050 8097.23.517.A018060	940001 940001	€ 18.589,00 € 9.149,00
3.	Belastingdienst Noord Postbus 30056 7800 RC EMMEN 8100.13.769.F017501	940001	€ 178,00
4.	UWV (boedelvordering) afd. WW-FA Invorderen T.a.v. J. Joosse Antwoordnummer 45026 1040 VB AMSTERDAM 61-68 WW 025-152.328.73-01-01		€ 51.555,36
5.	UWV afd. WW-FA Invorderen T.a.v. J. Joosse Antwoordnummer 45026 1040 VB AMSTERDAM 61-68 WW 025-152.328.73-01-01		€ 28.210,21
		Totaal	€ 110.877,57