

FAILLISEMENTSVERSLAG

Faillissementsverslag nummer 1 d.d. 3 maart 2010

Gegevens onderneming	: DSB Leeuwarden B.V. (" DSB Leeuwarden ")
Faillissementsnummer	: 09/991 F
Datum uitspraak faillissement	: 29 december 2009
Curator	: mr. R.J. Schimmelpenninck
Rechter-commissaris	: mr. M.L.D. Akkaya
Activiteiten onderneming	: DSB Leeuwarden had ten doel het adviseren en bemiddelen bij het afsluiten van hypothecaire geldleningen, overige geldleningen en assurantieovereenkomsten.
Personeel	: Ten tijde van het faillissement: 0
Verslagperiode	: 29 december 2009 tot en met 26 februari 2010
Saldo einde verslagperiode	: EUR 70.508,13
Bestede uren in verslagperiode	: 6,7
Bestede uren - totaal	: 6,7

Opmerkingen vooraf

0.1 Dit is het aanvangsverslag van de curator van DSB Leeuwarden (de "**Curator**"). Het verslag bestrijkt periode van 29 december 2009 tot en met 26 februari 2010. De Curator benadrukt dat de informatie in dit verslag onderwerp is van nader onderzoek. In een later stadium kan blijken dat deze informatie voor een belangrijk gedeelte moet worden aangepast. Over de volledigheid en juistheid van de in dit verslag opgenomen gegevens kan dan ook nog geen uitspraak worden gedaan.

1. Inventarisatie**1.1. Directie en organisatie**

DSB Leeuwarden is volgens het Handelsregister opgericht op 14 maart 2003 en statutair gevestigd te Leeuwarden. DSB Leeuwarden handelde ten tijde van de oprichting onder de naam Huis en Hypotheek Leeuwarden B.V. Enig aandeel-

houder en bestuurder van DSB Leeuwarden was ten tijde van de oprichting A.D. Oosterlaar Beheermaatschappij B.V. Op 31 oktober 2006 zijn de aandelen in DSB Leeuwarden overgedragen aan DSB Bank N.V. ("**DSB Bank**"). Op voornoemde datum is A.D. Oosterlaar Beheermaatschappij B.V. tevens afgetreden als bestuurder van DSB Leeuwarden. Per 31 oktober 2006 is DSB Bank zowel enig aandeelhouder als enig bestuurder van DSB Leeuwarden. Sinds 31 oktober 2006 handelde DSB Leeuwarden onder de handelsnamen DSB Bank Leeuwarden en DSB Hypotheekbank. Sinds 30 januari 2007 is ook DSB Leeuwarden B.V. als handelsnaam gevoerd.

1.2. Winst en verlies

Over de jaren vanaf 2006 zijn geen winst en verliesrekeningen gedeponeed bij het Handelsregister. Uit de administratie van DSB Leeuwarden is de Curator gebleken dat het resultaat na belastingen over de jaren 2007, 2008 en 2009 als volgt was:

2007: EUR -/- 360.631

2008: EUR -/- 562.367

2009: EUR -/- 6.965

1.3. Balanstotaal

Het balanstotaal per ultimo 2007, 2008 en 2009 was volgens de administratie van DSB Leeuwarden als volgt:

2007: EUR 500.150

2008: EUR 198.955

2009: EUR 191.841

1.4. Lopende procedures

De Curator is niet bekend met lopende procedures.

1.5. Verzekeringen

De Curator is niet bekend met lopende verzekeringen. Het bestuur van DSB Leeuwarden (DSB Bank) valt onder de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering die Ficoholding N.V. (eveneens een DSB groepsvennootschap) heeft afgesloten.

1.6. Bedrijfspan

Nadat DSB Bank de aandelen in DSB Leeuwarden verkreeg, heeft zij het bedrijfspan aan het Zuiderplein 15 te (8911 AM) Leeuwarden de eerste anderhalf jaar gehuurd van A.D. Oosterlaar Beheermaatschappij B.V. De huurpenningen zijn destijds doorbelast aan DSB Leeuwarden. In februari 2008 heeft DSB Bank het bedrijfspan gekocht en verhuurd aan DSB Leeuwarden. Op 31 december

2008 is de huurovereenkomst tussen DSB Bank en DSB Leeuwarden met wederzijds goedvinden beëindigd. In verband met de beëindiging van de feitelijke ondernemingsactiviteiten in Leeuwarden (zie tevens § 1.7 hieronder) is de daar aanwezige administratie in september/oktober 2008 overgebracht naar de vestiging van DSB Bank in Eefde. Hierna heeft DSB Bank het bedrijfspand in Leeuwarden verhuurd aan het Rode Kruis. Op 4 maart 2009 heeft DSB Bank het bedrijfspand verkocht aan een derde partij, Raerdahien Beheer B.V.

1.7. Oorzaak faillissement

DSB Leeuwarden bemiddelde en adviseerde bij het afsluiten van hypothecaire leningen, overige geldleningen en assurantieovereenkomsten. Vanaf begin 2008 is DSB Leeuwarden vrijwel niet meer als tussenpersoon betrokken geweest bij de totstandkoming van dergelijke overeenkomsten. De vestiging in Leeuwarden was naar het oordeel DSB Bank niet rendabel; medio 2008 zijn de activiteiten van DSB Leeuwarden daarom gestaakt, is de vestiging in Leeuwarden gesloten en zijn de (lopende) dossiers overgeheveld naar de vestiging Eefde. De enige inkomsten die DSB Leeuwarden tot anderhalf jaar voor het faillissement genereerde, waren provisie-inkomsten uit vóór 2007 afgesloten (hypothecaire) geldleningsovereenkomsten en verzekeringsovereenkomsten. Gelet op de insolvente positie van DSB Leeuwarden en het gegeven dat de vennootschap geen activiteiten meer ontplooidde, heeft enig bestuurder en enig aandeelhouder DSB Bank (daarbij vertegenwoordigd door haar curatoren) eind december 2009 besloten aangifte te doen van het faillissement van de vennootschap. De eigen aangifte is op 23 december 2009 bij de rechtbank Leeuwarden ingediend, met het verzoek uit efficiencyoverwegingen mr. R.J. Schimmelpenninck als curator en mr. M.L.D. Akkaya als rechter-commissaris te benoemen.

2. Personeel

2.1. Aantal ten tijde van het faillissement

Geen.

2.2. Aantal in jaar voor faillissement

Eind 2008 waren bij DSB Leeuwarden geen werknemers in dienst. Wel werkten bij DSB Bank nog drie werknemers die zich met de (af)lopende portefeuille van DSB Leeuwarden bezighielden. Deze personen zijn inmiddels niet meer bij DSB Bank werkzaam.

2.3. Ontslag werknemers

Niet van toepassing.

3. Activa

Onroerende zaken

- 3.1. Onroerende zaken
Voor zover bekend geen.

Bedrijfsmiddelen

- 3.2. Beschrijving bedrijfsmiddelen/inventaris
DSB Leeuwarden beschikte ten tijde van haar faillissement niet meer over bedrijfsmiddelen/inventaris. Deze bedrijfsmiddelen zijn voor zover bekend eind 2008 aan de nieuwe huurder van het bedrijfspand verkocht.
- 3.3. Boedelbijdrage
Niet van toepassing.
- 3.4. Bodemvoorrecht fiscus
Niet van toepassing.
- 3.5. Werkzaamheden
Niet van toepassing.
- 3.6. Vorraden/onderhanden werk
Niet van toepassing.
- 3.7. Verkoopopbrengst en werkzaamheden
Niet van toepassing.

Overige activa

- 3.8. Provisie-inkomsten
Zie tevens hierboven § 1.7. De in 2007 afgesloten overeenkomsten genereren nog steeds provisie-inkomsten. De reeds geëindigde overeenkomsten zijn slechts in fysieke vorm beschikbaar. Deze overeenkomsten zijn momenteel ondergebracht in Eefde. De provisie-inkomsten die de nog lopende overeenkomsten genereren, worden maandelijks aan DSB Leeuwarden uitgekeerd en hangen samen met een vooraf afgesproken looptijd van de hypotheek of andere geldleningen. Indien deze hypotheek of andere geldleningen door de klanten vóór het einde van de desbetreffende looptijd worden overgesloten naar een andere (hypotheek)aanbieder of voortijdig worden beëindigd, vervallen de provisie-inkomsten. Bij levensverzekeringen bestaat ter zake een zogenoemd terugboekrisico: indien dergelijke verzekeringen voortijdig wordt overgesloten (of anders-

zins worden beëindigd) moeten de vooruit ontvangen provisies door DSB Leeuwarden met terugwerkende kracht worden terugbetaald aan de verzekeraar.

In de komende verslagperioden zal de Curator onderzoeken wat het effect van het faillissement is op de lopende portefeuille van DSB Leeuwarden. Tevens zal de Curator nader onderzoeken op welke wijze de aan deze portefeuille verbonden waarde het beste te gelden kan worden gemaakt.

4. Debiteuren

4.1. Omvang debiteuren

DSB Leeuwarden heeft volgens haar administratie voor een bedrag van EUR 40.332,- aan debiteurenvorderingen uitstaan. De Curator zal hiernaar in de komende verslagperioden nader onderzoek verrichten en waar mogelijk tot inning overgaan.

4.2. Opbrengst

Niet van toepassing.

4.3. Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

5. Bank/zekerheden

5.1. Vordering van/op bank(en)

Voor zover bekend heeft DSB Leeuwarden geen schulden bij 'externe' banken. De vennootschap beschikte ten tijde van faillissement over een creditsaldo van EUR 30.199,- bij Fortis Bank N.V. ("**Fortis**"), een creditsaldo van EUR 10.560,- bij de ING bank ("**ING**") en een creditsaldo van EUR 28.775,- bij DSB Bank. In de afgelopen verslagperiode zijn op de rekening bij Fortis voor een totaalbedrag van EUR 330,- provisie-inkomsten ontvangen en zijn op de rekening bij ING een totaalbedrag van EUR 659,- aan provisie-inkomsten ontvangen.

5.2. Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

5.3. Separatistenpositie

Niet van toepassing.

5.4. Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

5.5. Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

5.6. Reclamerechten

Niet van toepassing.

5.7. Retentierechten

Niet van toepassing.

6. Doorstart/voortzetten

6.1. Doorstart

Gezien het feit dat DSB Leeuwarden sinds eind 2008 geen operationele activiteiten (meer) verrichtte, alsmede gelet op het faillissement van enig aandeelhouder en -bestuurder DSB Bank, was het niet mogelijk de resterende bedrijfsactiviteiten van DSB Leeuwarden voort te zetten.

7. Rechtmatigheid

7.1. Boekhoudplicht

Naar het voorlopig oordeel van de Curator is de boekhoudplicht in acht genomen.

7.2. Depot jaarrekeningen

Als gevolg van een door de moedermaatschappij gedeponeerde verklaring ex art. 2:403 lid 1 sub f BW was DSB Leeuwarden over de periode vanaf niet gehouden een eigen jaarrekening te deponeren.

7.3. Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

7.4. Stortingsverplichting aandelen

Aan de stortingsverplichting is voldaan.

7.5. Onbehoorlijk bestuur

Onderwerp van nader onderzoek.

7.6. Paulianeus handelen

Onderwerp van nader onderzoek.

8. Crediteuren

8.1. Boedelvorderingen

Niet van toepassing.

8.2. Preferente vordering van de fiscus

De belastingdienst heeft (nog) geen vordering ingediend.

- 8.3. Preferente vordering van het UWV
Niet van toepassing.
- 8.4. Andere preferente crediteuren
Voor zover bekend geen.
- 8.5. Aantal concurrente crediteuren
Volgens de balans van DSB Leeuwarden had zij ten tijde van de eigen aangifte van het faillissement één crediteur, TNT Post, voor een bedrag van EUR 535,-. De Curator zal de eventuele ingekomen crediteurenvorderingen in de komende verslagperioden analyseren en hierover nader rapporteren. DSB Leeuwarden had naast bovenstaande onbetaalde vordering nog een totale schuldenlast openstaan van EUR 764.645,- uit hoofde van *intercompany* leningen bij DSB Bank. Deze vorderingen zijn nog niet formeel ingediend in het faillissement van DSB Leeuwarden.
- 9. Overig**
- 9.1. Termijn afwikkeling faillissement
Nog niet bekend. De termijn waarbinnen het faillissement van DSB Leeuwarden zal kunnen worden afgewikkeld zal in bepaalde mate afhankelijk zijn van de afwikkeling van het faillissement van DSB Bank en de aan haar verbonden groepsvennootschappen.
- 9.2. Plan van aanpak komende verslagperiode
De Curator is voornemens in de komende verslagperioden de nog lopende portefeuille van DSB Leeuwarden te onderzoeken en een beslissing te nemen ten aanzien van de eventuele voortzetting of overdracht van deze portefeuille. In de komende verslagperiode zullen hiernaast de bekende crediteuren van DSB Leeuwarden worden aangeschreven.
- 9.3. Indiening volgend verslag
De Curator is voornemens het volgende verslag begin juni 2010 uit te brengen.

Amsterdam, 3 maart 2010

R.J. Schimmelpenninck
curator