

**FAILLISEMENTSVERSLAG**

Faillissementsverslag nummer 2 d.d. **2 juni 2010**

---

Gegevens onderneming	: DSB Leeuwarden B.V. (" <b>DSB Leeuwarden</b> ")
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	: 27 februari tot en met 31 mei 2010
Saldo einde verslagperiode	: EUR 70.717,64 <sup>1</sup>
Bestede uren in verslagperiode	: 12,40
Bestede uren - totaal	: 19,10

---

**Opmerkingen vooraf**

0.1 Dit is het tweede openbaar verslag van de curator van DSB Leeuwarden (de "**Curator**"). Het verslag bestrijkt periode van 27 februari tot en met 31 mei 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**

Zie het eerste openbaar verslag.

---

<sup>1</sup> Inclusief banksaldo aangehouden bij DSB Bank, zie § 5.1.

- 1.2. Winst en verlies  
Zie het eerste openbaar verslag.
- 1.3. Balanstotaal  
Zie het eerste openbaar verslag.
- 1.4. Lopende procedures  
Voor zover bekend geen.
- 1.5. Verzekeringen  
Zie het eerste openbaar verslag.
- 1.6. Bedrijfspan  
Zie het eerste openbaar verslag.
- 1.7. Oorzaak faillissement  
Zie het eerste openbaar verslag.

## **2. Personeel**

- 2.1. Aantal ten tijde van het faillissement  
Geen.
- 2.2. Aantal in jaar voor faillissement  
Geen (zie het eerste openbaar verslag).
- 2.3. Ontslag werknemers  
Niet van toepassing.

## **3. Activa**

### Onroerende zaken

- 3.1. Onroerende zaken  
Niet van toepassing.

### Bedrijfsmiddelen

- 3.2. Beschrijving bedrijfsmiddelen/inventaris  
Geen (zie tevens het eerste openbaar verslag).

- 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 het eerste openbaar verslag. In de afgelopen verslagperiode heeft DSB Leeuwarden een bedrag van EUR 215,-- aan provisie-inkomsten ontvangen.

De Curator onderzoekt nog wat het effect is van het faillissement op de lopende portefeuille van DSB Leeuwarden. Gelet het aantal lopende dossiers zal dit gebeuren aan de hand van een steekproef. Tevens worden de mogelijkheden onderzocht om de portefeuille (en de daarmee samenhangende provisiestromen) te gelde te maken. Mede gelet op de zeer beperkte omvang van de provisiestromen, zal de verkoopwaarde van de portefeuille waarschijnlijk betrekkelijk gering zijn. De Curator streeft ernaar beide acties in de komende verslagperiode af te ronden.

#### **4. Debiteuren**

- 4.1. Omvang debiteuren  
Als vermeld in het eerste openbaar verslag, had DSB Leeuwarden ten tijde van het faillissement op haar balans een bedrag van EUR 40.332,-- aan debiteurenvorderingen uitstaan. Nader onderzoek heeft uitgewezen dat dit bedrag betrekking heeft op vorderingen van A.D. Oosterlaar Beheermaatschappij B.V (“**Oosterlaar Beheer**”) - de rechtsvoorganger van DSB Leeuwarden - op enkele van haar werknemers. Deze vorderingen zouden verband houden ten onrechte (vooruit)betaalde provisie's. De Curator zal de komende verslagperiode aan de hand van nader onderzoek beoordelen of nog (met succes) tot inning van deze

vorderingen kan worden overgegaan.

Nader onderzoek naar de administratie heeft voorts uitgewezen dat DSB Leeuwarden beschikt nog een aantal vorderingen uit hoofde van rekening-courant verhoudingen met (onder meer) enkele verzekeringsmaatschappijen. Deze posities houden waarschijnlijk verband aan DSB Leeuwarden met verschuldigde provisies. Het gaat per 30 april 2010 om een totaalbedrag van EUR 98.629,-. Grootste rekening-courant debiteur is Huis & Hypotheek Nederland ("**Huis & Hypotheek**"), voor een bedrag van EUR 94.000,-. Ten aanzien van Huis en Hypotheek is in de administratie ook nog een (separate) vordering geboekt van EUR 12.000,-, die (eveneens) verband lijkt te houden met verschuldigde provisie-inkomsten. De herkomst en inbaarheid van deze vordering zal nog nader worden onderzocht.

Ten slotte beschikt DSB Leeuwarden volgens haar administratie over een vordering van EUR 2.863,- uit hoofde van 'uitbetaalde netto-lonen'. Ook dit betreft waarschijnlijk een (oude) vordering van Oosterlaar Beheer. Ook naar de herkomst en inbaarheid van deze vordering zal de Curator nader onderzoek verrichten.

4.2. Opbrengst  
(Nog) geen.

4.3. Boedelbijdrage  
Niet van toepassing.

## 5. **Bank/zekerheden**

5.1. Vordering van/op bank(en)

Zie tevens het eerste openbaar verslag, alsmede § 3.8 hierboven. In aanvulling hierop merkt de Curator op dat DSB Leeuwarden voor het saldo dat bij DSB Bank N.V. wordt aangehouden (ad EUR 28.775,20), als concurrent schuldeiser in het faillissement van DSB Bank zal moeten opkomen. Naar verwachting zal DSB Bank deze vordering evenwel verrekenen met haar vordering op DSB Leeuwarden uit hoofde van de ten tijde van haar faillissement bestaande rekening-courant verhouding.

In de afgelopen verslagperiode is op de rekening bij ING Bank voor een totaalbedrag van EUR 215,-- 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  
Zie het eerste openbaar verslag.
- 7. Rechtmatigheid**
- 7.1. Boekhoudplicht  
Naar het voorlopig oordeel van de Curator is de boekhoudplicht in acht genomen.
- 7.2. Depot jaarrekeningen  
Niet van toepassing (zie het eerste openbaar verslag).
- 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  
Zie tevens het eerste openbaar verslag. In aanvulling hierop merkt de Curator op dat uit nader onderzoek naar de administratie volgt dat DSB Leeuwarden uit hoofde van diverse rekening-courantverhoudingen nog een schuld heeft uitstaan van in totaal circa EUR 21.000,-. De Curator zal deze vorderingen nog nader onderzoeken en de desbetreffende crediteuren waar nodig aanschrijven.
- 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. Van belang is onder meer of – en zo ja: wanneer – het resterende actief te gelde kan worden gemaakt. Indien de stand van de boedel dit toelaat, zal de Curator in de komende verslagperiode - in overleg met de rechter-commissaris - de nodige voorbereidingen treffen op een verificatievergadering, die naar verwachting echter niet voor het vierde kwartaal van 2010 zal plaatsvinden.
- 9.2. Plan van aanpak komende verslagperiode  
In de komende verslagperiode zal de (verkoopbaarheid van de) nog lopende (bemiddelings)portefeuille van DSB Leeuwarden verder worden onderzocht. Zo mogelijk zal de Curator een beslissing te nemen ten aanzien van de eventuele voortzetting of overdracht van deze portefeuille. Hiernaast zal, aan de hand van nader onderzoek, tot incasso van de nog reële uitstaande debiteurenvorderingen worden overgegaan.
- 9.3. Indiening volgend verslag  
De periodieke verslaglegging in dit faillissement zal zoveel mogelijk worden afgestemd op de verslaglegging in de overige DSB-faillissementen. De Curator streeft ernaar het volgende (derde) verslag tegelijk met het vijfde openbaar verslag in het faillissement van DSB Bank uit te brengen (naar verwachting omstreeks oktober 2010).

Amsterdam, 2 juni 2010

R.J. Schimmelpenninck  
curator