

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 1 Datum: 18 november 2008

Gegevens onderneming :
Naam: John Wolbers Financieel Advies B.V.
h.o.d.n. Liocorno Financieel advies
Adres: Eindstraat 46, 5801 CR VENRAY
Telefoonnummer: 0478-530099
Bestuurder: De heer J.H. Wolbers
Faillissementsnummer : 08/440 F
Datum uitspraak : 14 oktober 2008
Curator : mr. J.A. van der Meer en
mr. P.R. Dekker
R-C : mr. M.G.A. Poelman
Activiteiten onderneming : Bemiddeling bij financieringen en verzekeringen
Omzetgegevens :
Personeel gemiddeld aantal : 34
Verslagperiode : 14 oktober 2008 t/m 14 november 2008
Bestede uren in verslagperiode : 108,7 uur
Bestede uren Totaal : 108,7 uur

1. Inventarisatie

- 1.1 Directie en organisatie :* Enig aandeelhouder van de failliete vennootschap is J.W.F.A. Holding B.V., gevestigd en kantoorhoudende aan de Eindstraat 46, 5801 CR Venray. Bestuurder van failliet is de heer J.H. Wolbers.
- 1.2 Winst en verlies :* In 2006 had de onderneming een nettoresultaat van € 779.121,00. Uit de conceptjaarrekening 2007 blijkt van een negatief nettoresultaat van € 661.500,00
- 1.3 Balanstotaal :* Het balanstotaal over 2006 bedroeg € 2.061.486,00. In 2007 volgens de conceptjaarrekening € 1.493.831,00
- 1.4 Lopende procedures :* In onderzoek.
- 1.5 Verzekeringen :* In onderzoek.
- 1.6 Huur :* Bedrijfspannd Eindstraat 46 te Venray. Huur is inmiddels opgezegd.

1.7 Oorzaak faillissement :

Gefailleerde hield zich bezig met de bemiddeling bij financieringen en verzekeringen.

Op 2 september 2008 heeft de Fiscale Inlichtingen en Opsporingsdienst (FIOD) een groot deel van de administratie van gefailleerde in beslag genomen in verband met een strafrechtelijk onderzoek naar de bestuurder en (indirect) aandeelhouder van gefailleerde, de heer J.H. Wolbers.

Voormeld strafrechtelijk onderzoek naar de heer Wolbers hangt samen met – kort gezegd – de (vermoedelijke) beleggingsfraude bij Easy Life Investments BV, van welke vennootschap de heer Wolbers algemeen directeur is.

Door voormelde inval en de berichtgeving daaromtrent in de media werd het voor gefailleerde onmogelijk haar werkzaamheden voort te zetten en heeft zij haar eigen faillissement moeten aanvragen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faill. :

34 personeelsleden

2.2 Aantal in jaar voor faill. :

22 personeelsleden

2.3 Datum ontslagaanzegging:

Bij schrijven van 16 oktober 2008 heeft de curator met toestemming rechter-commissaris het personeel ontslagen.

Werkzaamheden :

Reguliere afwikkeling

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 *Beschrijving* : Geen onroerende zaken

3.2 *Verkoopopbrengst* : Niet van toepassing

3.3 *Hoogte hypotheek* : Niet van toepassing

3.4 *Boedelbijdrage* : Niet van toepassing

Werkzaamheden :

Bedrijfsmiddelen

3.5 *Beschrijving* : De vennootschap beschikt over kantoorinventaris en hard- en software. De boekwaarde per 31-12-2007 van de kantoorinventaris bedroeg € 29.552,00 en van de hard- en software € 47.037,00. Totaal € 76.589,00.

De curator heeft de inventaris laten beschrijven en taxeren.

3.6 *Verkoopopbrengst*: Nog niet bekend.

3.7 *Boedelbijdrage* : Nog niet bekend.

3.8 *Bodemvoorrecht fiscus* : De fiscus kent een bodemvoorrecht ten aanzien van de bodemzaken bestaande voornamelijk uit inventaris.

Werkzaamheden : De voormelde inventaris zal in combinatie met de activa van de gelieerde faillissementen worden geveild.

Voorraden/ onderhanden werk

3.9 *Beschrijving* : De curator heeft Dullemond Bedrijfsadvies BV ingeschakeld voor de waardering van de verzekeringsportefeuille van gefailleerde en het inventariseren van de provisievoorraden.

3.10 *Verkoopopbrengst* : Nog niet bekend.

<i>3.11 Boedelbijdrage :</i>	Nog niet bekend.
<i>Werkzaamheden :</i>	Overleg vindt plaats tussen Dullemond Bedrijfsadvies BV, bank en curator over of, en zo ja hoe, de verzekeringsportefeuille te verzilveren valt en provisievorderingen kunnen worden geïncasseerd.
<u>Andere activa</u>	
<i>3.12 Beschrijving :</i>	
<i>3.13 Verkoopopbrengst :</i>	onbekend
<i>Werkzaamheden :</i>	Onderzoek verrichten naar de rekening-courantverhoudingen, leningen verstrekt aan derden en het levensspaarplan.
4. Debiteuren	
<i>4.1 Omvang debiteuren :</i>	Uit de administratie van gefailleerde blijkt van een aantal vorderingen op groepsmaatschappijen. Tevens blijkt dat er leningen zijn verstrekt aan derden en er een levensspaarplan loopt bij Falcon waarvan de vennootschap zowel verzekernemer als begunstigde is. Een en ander zal nader worden onderzocht. Gefailleerde heeft bij diverse verzekeringsmaatschappijen aanspraak op afsluit- c.q. doorlooppromissies. Een en ander wordt thans door Dullemond Bedrijfsadvies onderzocht.
<i>4.2 Opbrengst :</i>	Thans onbekend
<i>4.3 Boedelbijdrage :</i>	Niet van toepassing.
<i>Werkzaamheden :</i>	Inventariseren en eventueel uitwinnen.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en) :

De ABN Amro Bank NV heeft uit hoofde van een verleend krediet in rekening-courant te vorderen € 200.973,41.

5.2 Leasecontracten :

De leaseovereenkomsten waren op dat datum faillissement grotendeels reeds beëindigd. De op datum faillissement nog lopende leaseovereenkomsten zijn opgezegd en auto's zijn ingeleverd bij leasemaatschappij.

5.3 Beschrijving zekerheden :

De ABN Amro Bank heeft als zekerheid:

- Krediethypotheek 2^e rang ad € 400.000,- op de onroerende zaak Spinozastraat 37 te Amsterdam.
- Pandrecht op bedrijfsinventaris;
- Pandrecht op vorderingen op derden.
- Borgstelling J.H. Wolbers ad € 400.000,-.

5.4 Separatistenpositie :

De ABN Amro Bank als genoemd neemt derhalve een separatistenpositie in.

5.5 Boedelbijdragen :

Nog niet bekend.

5.6 Eigendomsvoorbehoud :

De curator inventariseert de gestelde eigendomsbehouden en wikkelt deze voorzover mogelijk af.

5.7 Reclamerechten :

De curator inventariseert eventuele aanspraken op reclamerecht en wikkelt deze voorzover mogelijk af.

5.8 Retentierechten :

De curator is niet bekend met enig retentierecht.

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

Niet van toepassing.

6.1 Exploitatie / zekerheden :

6.2 Financiële verslaglegging :

Werkzaamheden :

Doorstart

Niet van toepassing.

6.3 Beschrijving :

6.4 Verantwoording :

6.5 Opbrengst :

6.6 Boedelbijdrage :

Werkzaamheden :

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht :

De curator is in het bezit gesteld van de grootboekkaarten 2007 en 2008 alsmede overige administratieve documentatie.

7.2 Depot jaarrekeningen :

De jaarrekening 2006 is op 6 februari 2008 gedeponeed. De curator heeft de beschikking over een concept van de jaarrekening 2007.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant :

Nee

7.4 Stortingsverpl. aandelen :

Nog in onderzoek

7.5 Onbehoorlijk bestuur :

Nog in onderzoek

7.6 Paulianeus handelen :

Nog in onderzoek

8. Crediteuren

<i>8.1 Boedelvorderingen :</i>	Salaris curator, publicatiekosten en doorbetalingsverplichting lonen door het UWV
<i>8.2 Pref. vord. van de fiscus :</i>	Nog onbekend
<i>8.3 Pref. vord. van het UWV :</i>	Nog onbekend
<i>8.4 Andere pref. crediteuren :</i>	Nog onbekend
<i>8.5 Aantal concurrente crediteuren :</i>	Zie bijgaande crediteurenlijst
<i>8.6 Bedrag concurrente crediteuren :</i>	Zie bijgaande crediteurenlijst
<i>8.7 Verwachte wijze van afwikkeling:</i>	Nog onbekend.

9. Overig

<i>9.1 Termijn afwikkeling faill. :</i>	Nog niet bekend
<i>9.2 Plan van aanpak :</i>	<ol style="list-style-type: none">1. Inventariseren crediteuren;2. Onderzoek naar (provisie)debiteuren;3. Onderzoek verrichten naar de rekening-courantverhoudingen, leningen verstrekt aan derden en het levensspaarplan (zie punt 3.12)4. Onderzoek naar, en mogelijkere wijs verkoop van, verzekeringsportefeuille.5. Reguliere faillissementswerkzaamheden.
<i>9.3 Indiening volgend verslag :</i>	medio mei 2009.