

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	18-06-2024
Insolventienummer	F.05/22/99
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000233230:F001
Datum uitspraak	10-05-2022

R-C	mr. J.H. Steverink
Curator	mr C.H. Strijkert

Algemene gegevens

Naam onderneming

Meesters in Hypotheken B.V.

01-07-2022



Gegevens onderneming

Meesters in Hypotheken B.V.
Het Hout 66
3991 AZ Houten.

01-07-2022



Activiteiten onderneming

Meesters in Hypotheken B.V. hield zich bezig met de advisering, bemiddeling en begeleiding op het gebied van hypotheke en aanverwante verzekeringen.

01-07-2022



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 45.492,00	€ 7.488,00	€ 88.366,00
2020	€ 302.830,32	€ 98.719,86	€ 58.291,67
2021	€ 550.449,83	€ 257.074,75	€ 69.539,08

Toelichting financiële gegevens

Bronnen:

Jaarrekening 2019

Balans en winst- en verliesrekening 2020 en 2021 (uitdraai, niet zijnde een jaarrekening), waarbij geldt dat voor 2020 en 2021 het totaal aan de activazijde is genoteerd en het totaal aan de passivazijde volgens het overzicht neerkomt op € 157.011,53 in 2020 en € 189.535,67 in 2021.

01-07-2022



Gemiddeld aantal personeelsleden

17

01-07-2022



Boedelsaldo

€ 3.745,00

01-07-2022



€ 3.745,00

03-10-2022



€ 3.745,00

31-01-2023



€ 3.745,00

01-05-2023



€ 3.745,00

24-07-2023



€ 5.595,00

24-10-2023



€ 5.586,25

18-06-2024



Verslagperiode

van

10-5-2022

t/m

30-6-2022

van

1-7-2022

t/m

2-10-2022

van

3-10-2022

t/m

31-1-2023

van

1-2-2023

t/m

30-4-2023

van

1-5-2023

t/m

23-7-2023

van

24-7-2023

t/m

23-10-2023

van

24-10-2023

t/m

17-6-2024

01-07-2022

 1

03-10-2022

 2

31-01-2023

 3

01-05-2023

 4

24-07-2023

 5

24-10-2023

 6

18-06-2024

 **7**

Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	47 uur 12 min
2	13 uur 36 min
3	4 uur 30 min
4	9 uur 24 min
5	19 uur 24 min
6	7 uur 6 min
7	8 uur 0 min
totaal	109 uur 12 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Verslag 1:
Bestuurder van Meesters in Hypotheken B.V. is WiMa Investments B.V.
Enig aandeelhouder en bestuurder van WiMa Investments B.V. is de heer J.W.J. Aalbers.

01-07-2022
 1


1.2 Lopende procedures

Verslag 1:
Behoudens een strafrechtelijk onderzoek is de curator niet bekend met lopende procedures.

01-07-2022
 1


1.3 Verzekeringen

Verslag 1:
De lopende verzekeringen zijn beëindigd.

01-07-2022
 1


1.4 Huur

Verslag 1:
Het pand dat door Meesters in Hypotheken B.V. in gebruik was werd door een andere vennootschap gehuurd. De betreffende huur, en daarmee het gebruik door Meesters in Hypotheken B.V., was voorafgaand aan het faillissement reeds beëindigd.

01-07-2022
 1

1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1:
Omtrent de oorzaak van het faillissement heeft de middellijk bestuurder het navolgende aangegeven.

01-07-2022
 1

Meesters in Hypotheken B.V. is betrokken bij een strafrechtelijk onderzoek. Deze omstandigheid heeft gemaakt dat samenwerkingsovereenkomsten zijn beëindigd, relaties niet meer geholpen konden worden en vrijwel alle omzet wegviel. Gelet op de lopende verplichtingen van Meesters in Hypotheken B.V. bestond er geen andere optie dan de aanvraag van het faillissement van Meesters in Hypotheken B.V.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

17

01-07-2022



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
12-5-2022	17	
totaal	17	

2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1:

De curator heeft, na verkregen machtiging van de rechter-commissaris, de arbeidsovereenkomsten met de werknemers opgezegd. Er heeft een centrale intake plaatsgevonden bij de curator op kantoor. Maar ook daarbuiten is er regelmatig contact geweest met verschillende werknemers van Meesters in Hypotheken B.V.

01-07-2022



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1:

De curator heeft onderzoek gedaan bij het Kadaster.

01-07-2022



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Beperkte bedrijfsinventaris		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1:

Er zijn een aantal laptops e.d. aangetroffen. De curator is hieromtrent in overleg met de pandhouder (bank).

01-07-2022

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1:

De curator heeft e.e.a. geïnterviewd, heeft overleg gehad met de middellijk bestuurder, bij de curator zijn een aantal zaken ingeleverd en de curator is thans in overleg met de pandhouder (bank).

01-07-2022

 1

Verslag 2:

De pandhouder heeft inhoudelijk (nog) niet gereageerd.

Mede gelet op het lopende strafrechtelijke onderzoek bewaart de curator de laptops momenteel.

03-10-2022

 2

Verslag 4:

Er is inhoudelijk overleg geweest met de pandhouder (bank) en de laptops blijven vooralsnog bewaard.

01-05-2023

 4

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Assurantiefportefeuille		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1:

De curator is doende zicht te krijgen op de omvang van de assurantieportefeuille.

01-07-2022

 1

Verslag 2:

De curator heeft de afgelopen verslagperiode verschillende partijen aangeschreven en getracht meer duidelijkheid te verkrijgen over de omvang van de assurantieportefeuille. Dat is niet gelukt en wanneer er dan gekeken wordt naar de onzekerheden en er een kosten-/baten afweging wordt gemaakt, dan heeft het niet zoveel zin om hier nog veel tijd in te steken.

03-10-2022

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Verslag 1:

Volgens opgave van de middellijk bestuurder zijn er geen debiteuren.

01-07-2022

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 66.542,38

01-07-2022

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1:

Het betreft de optelsom van de vorderingen uit hoofde van een tweetal leningen en een rekening courant krediet. Er werd bij de Rabobank gebankierd.

5.2 Leasecontracten

Verslag 1:

Er bestonden een aantal leasecontracten met betrekking tot voertuigen. De voertuigen zijn ingeleverd, de leasecontracten zijn beëindigd en één leasecontract gaat over naar de nieuwe werkgever van één van de werknemers.


01-07-2022

 1

5.3 Beschrijving zekerheden


5.4 Separatistenpositie

Verslag 1:
De curator is in overleg met de bank.

01-07-2022
 1


5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1:
Van eigendomsvoorbehouden is niet gebleken.

01-07-2022
 1


5.6 Retentierechten

Verslag 1:
Van retentierechten is niet gebleken.

01-07-2022
 1

5.7 Reclamerechten


Verslag 1:
Van reclamerechten is niet gebleken.

01-07-2022
 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Verslag 1:
De curator heeft alle banken aangeschreven en heeft nader gecorrespondeerd met de Rabobank.

01-07-2022
 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1:

Van voortzetting van de onderneming is geen sprake geweest.

01-07-2022

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1:

Een doorstart van de onderneming is niet aan de orde.

01-07-2022

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1:

In onderzoek.

01-07-2022

 1

Verslag 6:

Er is een administratie gevoerd. Naar deze administratie is onderzoek gedaan en er zijn inmiddels vragen aan de (indirect) bestuurder gesteld.

24-10-2023

 6

7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1:

De jaarrekeningen van 2019 en 2020 zijn gedeponeed.

01-07-2022

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1:
Niet van toepassing.

01-07-2022

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1:
In onderzoek.

01-07-2022

 1

Verslag 6:
Aan de stortingsverplichting is voldaan.

24-10-2023

 6

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

01-07-2022

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: De focus heeft in de afgelopen verslagperiode voornamelijk gelegen op het veiligstellen van de beschikbare administratie. In een later stadium zal de curator onderzoek doen.	01-07-2022  1
Verslag 2: De curator heeft in de afgelopen verslagperiode met name wat voorbereidende werkzaamheden verricht en hoopt het rechtmatigheidsonderzoek in de komende verslagperiode te kunnen aanvangen.	03-10-2022  2
Verslag 3: De curator heeft overleg gehad met justitie en is in afwachting van de stukken die aan de curator beschikbaar gesteld kunnen worden. Verder heeft de curator zelf administratie veiliggesteld en daar wordt momenteel door een externe accountant naar gekeken.	31-01-2023  3
Verslag 4: Het rechtmatigheidsonderzoek loopt en zal vermoedelijk nog wel enige tijd in beslag gaan nemen. Recentelijk heeft er een bespreking plaatsgevonden met de politie en de curator zal verder onderzoek gaan doen.	01-05-2023  4
Verslag 5: Ook in de afgelopen verslagperiode heeft de curator zich beziggehouden met het rechtmatigheidsonderzoek. De curator hoopt het onderzoek als zodanig in de komende verslagperiode af te kunnen ronden. Afhankelijk van de uitkomsten zal dan bezien moeten worden hoe nu verder.	24-07-2023  5
Verslag 6: Het rechtmatigheidsonderzoek is uitgevoerd. Dit heeft erin geresulteerd dat er verschillende vragen zijn gesteld aan de (indirect) bestuurder. De curator zal hierover in de komende verslagperiode in gesprek gaan met de (indirect) bestuurder en afhankelijk van de uitkomsten zal moeten worden bezien hoe nu verder.	24-10-2023  6
Verslag 7: Er zijn een aantal onregelmatigheden geconstateerd. Daarover zijn de bestuurder en zijn derden aangeschreven. Het gaat om betalingen die kort voorafgaand aan het faillissement hebben plaatsgevonden en facturen die voorafgaand aan het faillissement zijn aangepast. Daarnaast loopt er een onderzoek naar de grondslag van betalingen aan een aantal partijen. Bij dit laatste gaat het om betalingen die over een langere periode hebben plaatsgevonden. Thans is de curator in afwachting van de reactie.	18-06-2024  7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

Toelichting

01-07-2022

 1

Verslag 1:

Het salaris van de curator vormt een boedelschuld en ook het UWV zal een boedelvordering indienen in het faillissement.

€ 111.495,15

31-01-2023

 3

Toelichting

Verslag 3:

Bovenstaande vordering betreft de kosten voor het veiligstellen van de administratie en de boedelvordering van het UWV.

Boedelvordering ter zake het salaris van de curator: P.M.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 227.463,00

01-07-2022

 1

€ 267.302,00

03-10-2022

 2

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

01-07-2022

 1

Toelichting

Verslag 1:

De vordering van het UWV is nog niet bekend.

€ 102.541,74

31-01-2023

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

01-07-2022

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

16

01-07-2022

 1

18

03-10-2022

 2

22

31-01-2023

 3

23

18-06-2024

 **7**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 167.124,11

01-07-2022

 1

€ 168.391,85

03-10-2022

 2

€ 177.845,85

31-01-2023

 3

€ 181.224,05

18-06-2024

 7

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1:

Gelet op de huidige stand van zaken is de verwachting dat het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel.

01-07-2022

 1

Verslag 3:

Gelet op de huidige stand van de boedel en de crediteuren is de verwachting dat het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel.

31-01-2023

 3

Verslag 7:

De wijze van afwikkeling van het faillissement is afhankelijk van de (financiële) uitkomst van de constatering die volgen uit het rechtmatigheidsonderzoek.

18-06-2024

 7

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1:

De curator heeft de haar bekende crediteuren aangeschreven en heeft de ingediende vorderingen geplaatst en bevestigd.

01-07-2022

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1:

Dit is niet aan de orde. Er loopt, zoals eerder beschreven, wel een strafrechtelijk onderzoek.

01-07-2022



9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verslag 2:

De curator zal zich in de komende verslagperiode richten op het rechtmatigheidsonderzoek.

03-10-2022



Verslag 3:

Ook in de komende verslagperiode zal de curator zich richten op het rechtmatigheidsonderzoek.

31-01-2023



Verslag 4:

Continueren rechtmatigheidsonderzoek.

01-05-2023



Verslag 5:

De curator hoopt in de komende verslagperiode het rechtmatigheidsonderzoek als zodanig af te kunnen ronden en zal afhankelijk van de uitkomsten moeten bezien hoe nu verder.

24-07-2023



Verslag 6:

In de komende verslagperiode zal er een gesprek moeten plaatsvinden met de (indirect) bestuurder over de vragen die naar aanleiding van het rechtmatigheidsonderzoek zijn gesteld. Naderhand kan worden beoordeeld wat de verdere aanpak zal moeten zijn.

24-10-2023








Verslag 7:

In de afgelopen verslagperiode zijn de bestuurder en zijn derden aangeschreven. In de komende verslagperiode zal beoordeeld moeten worden wat het vervolg zal zijn ten aanzien van de onregelmatigheden die uit het rechtmatigheidsonderzoek naar voren zijn gekomen.

18-06-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 2: Thans is nog niet bekend binnen welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld. Hiervoor is ook van belang wat de uitkomsten zijn van het rechtmatigheidsonderzoek.	03-10-2022  2
Verslag 3: Op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld is nog niet bekend.	31-01-2023  3
Verslag 4: Thans is nog niet bekend op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.	01-05-2023  4
Verslag 5: Op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld is nog niet bekend.	24-07-2023  5
Verslag 6: Het is nog onduidelijk op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.	24-10-2023  6
Verslag 7: Als er ter zake de geconstateerde onregelmatigheden zal moeten worden geprocedeerd, dan zal de afwikkeling van het faillissement nog wel enige tijd in beslag gaan nemen.	18-06-2024  7

10.3 Indiening volgend verslag

18-12-2024	18-06-2024  7
------------	--

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen