

**FAILLISEMENTSVERSLAG**

Faillissementsverslag nummer 1 d.d. 5 juli 2010

---

Gegevens onderneming	: Gema Advies Groep B.V. (" <b>Gema</b> ")
Faillissementsnummer	: 10/339F
Datum uitspraak faillissement	: 11 mei 2010
Curator	: mr. R.J. Schimmelpenninck
Rechter-commissaris	: mr. M.L.D. Akkaya
Activiteiten onderneming	: Gema had ten doel het voeren van de administratie tussen verzekeraars en talrijke tussenpersonen inzake betalingsbeschermingsverzekeringen
Personeel	: Ten tijde van het faillissement: 2
Verslagperiode	: 11 mei 2010 tot en met 2 juli 2010
Saldo einde verslagperiode	: nihil
Bestede uren in verslagperiode	: 12,0
Bestede uren - totaal	: 12,0

---

**Opmerkingen vooraf**

Dit is het aanvangsverslag van de curator van Gema. Het verslag betreft de periode van 11 mei 2010 tot en met 2 juli 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**

Gema is opgericht op 30 december 1998 en statutair gevestigd te Loenen. DSB Intermediairs B.V. houdt alle aandelen in Gema, die op haar beurt alle aandelen houdt in Hypotheek Protector B.V., Krediet Protector B.V. en Lease Protector

B.V. DSB Bank N.V. is enig bestuurder van Gema en de vorengenoemde dochtermaatschappijen.

Op 19 oktober 2009 is DSB Bank N.V. door de rechtbank Amsterdam, als nevenzittingsplaats van de rechtbank Alkmaar, failliet verklaard. Op 21 oktober 2009 is DSB Beheer B.V. door de rechtbank Amsterdam failliet verklaard. DSB Beheer B.V. houdt alle aandelen in DSB Participaties B.V., die op haar beurt alle aandelen houdt in DSB Intermediairs B.V. Beide laatstgenoemde vennootschappen zijn holdingmaatschappijen.

1.2. Winst en verlies

Blijkens de jaarrekeningen van Gema was het geconsolideerde resultaat na belastingen over de jaren 2007, 2008 en 2009 als volgt:

2007: EUR 2.935.058

2008: EUR 2.557.731

2009: EUR 2.200.603

1.3. Balanstotaal

Het geconsolideerde balanstotaal per ultimo 2007, 2008 en 2009 was volgens de jaarrekeningen van Gema als volgt:

2007: EUR 7.847.054

2008: EUR 9.310.183

2009: EUR 5.948.528

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 Gema, te weten DSB Bank N.V., valt onder de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering die DSB Ficoholding N.V. (eveneens een groepsvennootschap van DSB Beheer B.V.) heeft afgesloten.

1.6. Bedrijfspand

Gema huurde een bedrijfspand te Breukelen. Na de faillietverklaring is de huurovereenkomst door de curator met toestemming van de rechter-commissaris opgezegd.

1.7. Oorzaak faillissement

Gema verrichtte administratieve handelingen tussen verzekeraars en talrijke tussenpersonen voor verzekeringen die een bepaalde bescherming bieden te-

gen een inkomensdaling als gevolg van ziekte, ongeval of werkloosheid. Het bedrijf is, evenals de dochtermaatschappijen Hypotheek Protector B.V., Krediet Protector B.V. en Lease Protector B.V., gevestigd in Breukelen en had, tesamen met de dochtermaatschappijen, ten tijde van de faillietverklaring van DSB Bank / DSB Beheer 12 werknemers in dienst.

Gema was voor circa 60% van haar omzet afhankelijk van DSB Bank en AFAB, een financiële dienstverlener die sinds 2009 eveneens in problemen verkeert. Mede als gevolg van het wegvallen van de omzet vanuit DSB Bank en AFAB, alsmede de wijzigingen in de wet- en regelgeving per 1 januari 2010 (met name de overgang van eenmalige provisie naar doorlopende provisie) kwam Gema in de problemen. Het feit dat de provisiestromen opdroogden en dat een tegoed van EUR 432.000 bij DSB Bank niet meer kon worden opgenomen, zorgden voor een snel teruglopende liquiditeit. Het bedrijf is na de faillietverklaring van DSB Bank / DSB Beheer zoveel mogelijk going concern voortgezet, maar nadat de belangrijkste overgebleven verzekeraar Jubilee Europe ("Jubilee") de samenwerkingsovereenkomst met Gema in het eerste kwartaal van 2010 had opgezegd, was er geen omzet meer en zijn de bedrijfsactiviteiten gestaakt.

## **2. Personeel**

### **2.1. Aantal ten tijde van het faillissement**

2

### **2.2. Aantal in jaar voor faillissement**

12 (tesamen met de dochtermaatschappijen).

### **2.3. Ontslag werknemers**

Na verkregen toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator de 2 resterende werknemers ontslagen. Het UWV heeft de achterstallige salarisverplichtingen uit hoofde van de loongarantieregeling overgenomen.

## **3. Activa**

### **Onroerende zaken**

#### **3.1. Onroerende zaken**

Geen.

### **Bedrijfsmiddelen**

#### **3.2. Beschrijving bedrijfsmiddelen/inventaris**

Gema heeft een gebruikelijke kantoorinventaris. Deze zal door Troostwijk Veilin-

gen B.V., die ook is ingeschakeld voor de verkoop van de kantoorinventaris van DSB Bank en DSB Beheer, worden verkocht.

- 3.3. Boedelbijdrage  
Niet van toepassing.
- 3.4. Bodemvoorrecht fiscus  
Gema maakt deel uit van een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met aan het hoofd DSB Beheer. Gema heeft geringe belastingschulden, die zullen worden doorbelast vanuit de fiscale eenheid.
- 3.5. Werkzaamheden  
Verkoop van kantoorinventaris.
- 3.6. Vorraden/onderhanden werk  
Niet van toepassing.
- 3.7. Verkoopopbrengst en werkzaamheden  
Niet van toepassing.

#### Overige activa

- 3.8. Provisie-inkomsten  
Tussen Gema en Jubilee bestond een rekening-courantverhouding. Blijkens het laatste overzicht d.d. 29 januari 2010 is Jubilee uit dien hoofde EUR 89.335,56 aan Gema verschuldigd. Jubilee betwist de schuld en stelt een vordering te hebben op Gema. De curator zal hier verder onderzoek naar doen en ter zake met Jubilee overleggen alvorens te beslissen over eventuele gerechtelijke stappen.

#### **4. Debiteuren**

- 4.1. Omvang debiteuren  
Naast de hierboven onder punt 3.8 genoemde (betwiste) vordering op Jubilee heeft Gema een vordering op DSB Beheer van EUR 4.812.000. Daar staat tegenover een schuld van Gema aan DSB Beheer van EUR 708.000 uit hoofde van de fiscale eenheid.
- 4.2. Opbrengst  
Niet van toepassing.
- 4.3. Boedelbijdrage  
Niet van toepassing.

**5. Bank/zekerheden**5.1. Vordering van/op bank(en)

Gema had geen bancaire financiering. Gema houdt enkele bankrekeningen aan bij ING Bank. De creditsaldi op die bankrekeningen zijn nihil.

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 wegvallen van de omzet vanuit DSB Bank en AFAB, de opzegging door Jubilee van de samenwerkingsovereenkomst met Gema, het feit dat Gema haar operationele activiteiten in het eerste kwartaal van 2010 dientengevolge heeft gestaakt, alsmede gelet op het faillissement van DSB Bank en DSB Beheer, was het niet mogelijk de onderneming van Gema na de faillietverklaring voort te zetten.

**7. Rechtmatigheid**7.1. Boekhoudplicht

De administratie van Gema voldoet aan de daaraan te stellen vereisten. Wel moeten de mutaties uit het tweede kwartaal van 2010 nog in de administratie worden verwerkt. De curator heeft daartoe opdracht gegeven aan de accountant die reeds voor datum faillissement opdrachten voor Gema verrichte en de jaarrekeningen van Gema controleerde.

- 7.2. Depot jaarrekeningen  
De jaarrekeningen van Gema zijn telkens tijdig gedeponneerd.
- 7.3. Goedkeuringsverklaring accountant  
Niet van toepassing.
- 7.4. Stortingsverplichting aandelen  
Het maatschappelijk kapitaal bedraagt EUR 90.000 waarvan bij oprichting EUR 18.000 is geplaatst in 18.000 aandelen van elk EUR 1 nominaal. Aan de stortingsverplichting is voldaan.
- 7.5. Onbehoorlijk bestuur  
De curator is tot nu toe niet gebleken van onbehoorlijk bestuur.
- 7.6. Paulianeus handelen  
De curator is tot nu toe niet gebleken van paulianeus handelen.
- 8. Crediteuren**
- 8.1. Boedelvorderingen  
Naast het salaris van de curator zal de huur over de opzegtermijn alsmede het salaris over de opzegtermijn kwalificeren als een boedelschuld.
- 8.2. Preferente vordering van de fiscus  
De belastingdienst heeft (nog) geen vordering ingediend.
- 8.3. Preferente vordering van het UWV  
De bedrijfsvereniging heeft (nog) geen preferente vordering ingediend.
- 8.4. Andere preferente crediteuren  
De aanvrager van het faillissement, te weten een oud-werknemer van Gema, heeft terzake van bonus, vakantiegeld en niet opgenomen vakantiedagen een preferente vordering van EUR 10.0675,89.
- 8.5. Aantal concurrente crediteuren  
32. Daarnaast heeft Gema een schuld aan haar dochtermaatschappij Hypotheek-Protector.
- 8.6. Bedrag concurrente crediteuren  
EUR 69.259,58, alsmede EUR 982.954.12 aan haar dochtermaatschappij Hypotheek-Protector.

**9. Overig****9.1. Termijn afwikkeling faillissement**

Nog niet bekend. De termijn waarbinnen het faillissement van Gema zal kunnen worden afgewikkeld zal in belangrijke mate afhankelijk zijn van de afwikkeling van het faillissement van DSB Bank en de daarmee verbonden groepsmaatschappijen.

**9.2. Plan van aanpak komende verslagperiode**

De curator is voornemens in de komende verslagperiode de rekeningcourantverhouding met Jubilee verder te onderzoeken en de kantoorinventaris te verkopen. In de komende verslagperiode zullen hiernaast, nadat de administratie over het tweede kwartaal van 2010 is bijgewerkt, de bekende crediteuren van Gema worden aangeschreven.

**9.3. Indiening volgend verslag**

De curator is voornemens het volgende verslag in het derde kwartaal van 2010 uit te brengen.

Amsterdam, 5 juli 2010

R.J. Schimmelpenninck  
curator