

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	14-10-2025
Insolventienummer	F.01/25/158
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000439073:F001
Datum uitspraak	17-06-2025

R-C	mr. F.H.E. Boerma
Curator	mr G. te Biesebeek

Algemene gegevens

Naam onderneming

DM Tegels & Sanitair B.V. h.o.d.n. DM Totaalbouw B.V. 14-07-2025
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid DM Tegels & Sanitair B.V. h.o.d.n. DM Totaalbouw B.V., nader te noemen 'curanda', statutair gevestigd te Helmond, kantoorhoudende te (5614 HL) Eindhoven aan de Leenderweg 87 en kantoorhoudende te Deurne, aan de Leembaan nr. 21A, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 85795801. 14-07-2025
 1

Activiteiten onderneming

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel zijn de volgende activiteiten omschreven: "Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw". 14-07-2025
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 228.924,00	€ 50.492,00	€ 162.089,00
2023	€ 1.969.426,00	€ 452.532,00	€ 734.215,00
2024	€ 9.709.449,07	€ -1.402.009,00	
2025	€ 5.214.887,00	€ -783.455,00	€ 2.037.161,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens over 2022 en 2023 werden ontleend aan de in de administratie aanwezige jaarstukken, terwijl de financiële gegevens van de laatste twee jaren ontleend werden aan de interne cijfers.

14-07-2025
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Niet van toepassing.

14-07-2025
 1

Boedelsaldo

€ 14.803,32

14-07-2025
 1

€ 14.426,25

14-10-2025
 2

Verslagperiode

van

10-6-2025

14-07-2025
 1

t/m

10-7-2025

van

11-7-2025

14-10-2025
 2

t/m

30-9-2025

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	81 uur 5 min
2	153 uur 45 min
totaal	234 uur 50 min

Toelichting bestede uren

Zie urenspecificatie.

14-07-2025
 1

Verslag 2

Vanwege de aangetroffen feiten is het een relatief arbeidsintensief dossier.

14-10-2025
 2

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda werd op 15 maart 2022 opgericht door Cansa Holding B.V. Vanaf 27 december 2024 is DM Bouwt Holding B.V. de enige aandeelhouder van curanda. Op 27 december 2024 werden de aandelen in curanda voor € 1,- door Cansa Holding B.V. geleverd aan DM Bouwt Holding B.V. Enig aandeelhouders van DM Bouwt Holding B.V. is de stichting Stichting Administratiekantoor DM Bouwt Holding.

14-07-2025

 1

Van 15 maart 2022 tot en met 20 november 2024 is mw. C.B. via Cansa Holding B.V. de middellijke bestuurster geweest van curanda.

Vanaf 01 september 2023 is mw. B.E. H-H, wonende te Deurne (aanvankelijk mede-)bestuurster van curanda. Zij is ook de bestuurster van DM Bouwt Holding B.V. en van voornoemde stichting. Dit betekent dat gedurende de periode 1 september 2023 tot en met 20 november 2024 mw. B.E. H-H samen met mw C.B. de bestuurders van curanda waren.

Verslag 2:

Uit onderzoek is gebleken dat de beide formele bestuurders feitelijk als zogenaamde 'katvangers' hebben gefunctioneerd zulks ten behoeve van de heren Metin B. en Markus H., dit gedurende een periode dat Metin B. persoonlijk in staat van faillissement verkeerde en Markus H. als bestuurder van Asbest Verwijdering B.V. door diens curator aansprakelijk werd gehouden voor haar deficit.

14-10-2025

 2

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend geen.

14-07-2025

 1

1.3 Verzekeringen

Vanwege wanbetaling zijn de bestaande verzekeringen inmiddels beëindigd.

14-07-2025

 1

1.4 Huur

Curanda huurde ten behoeve van de door haar ingeleende arbeidskrachten op enkele plaatsen woonhuizen, welke huurovereenkomsten inmiddels in onderling overleg beëindigd zijn.

14-07-2025

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Naar de bestuurster mij mededeelde weigerde enerzijds een belangrijke debiteur van een door curanda uit te voeren bouwwerk nadere betalingen te verrichten, daar waar er anderzijds onderaannemers en crediteuren voor openstaande facturen op "de deur klopten" bij curanda. De bestuurster zag hierin aanleiding om op 3 juni 2025 bij de rechtbank een verzoek in te dienen om aan haar surseance van betaling te verlenen. Dit verzoek werd door de rechtbank op 10 juni 2025 gehonoreerd, waarna de aangestelde bewindvoerder, de later aangestelde curator, in samenspraak met de bestuurster de surseance heeft laten intrekken, waarbij curanda op 17 juni 2025 in staat van faillissement werd verklaard.

De oorzaak van de bovenliggende liquiditeitsproblemen en daarmee de oorzaak van het faillissement dient door de curator nog onderzocht te worden.

14-07-2025



Verslag 2:

Uit onderzoek blijkt dat het bestuur (lees: de feitelijk leidinggevendenden) curanda onbehoorlijk hebben bestuurd. Vele vormen van onbehoorlijk zijn inmiddels vastgesteld. De beide feitelijk leidinggevendenden Metin B. en met name Markus H. hebben curanda – populair gezegd – als pinautomaat gebruikt voor allerlei privéuitspattingen, waaronder een zeer exorbitante levensstijl; iets wat Markus H. als bestuurder ook verweten wordt door de curator van Asbest Verwijdering Uden B.V., welke vennootschap op 15 december 2021 in staat van faillissement raakte (insolventienummer F.01/21/173).

14-10-2025



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

14-07-2025



1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

14-07-2025



1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		Niet van toepassing.
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

De bestuurster verklaarde dat curanda geen personeel in dienst had maar mensen via een uitzendbureau liet werken.

14-07-2025



1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
n.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Diverse bedrijfsmiddelen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator is een MVA-staat aangereikt. Het overgrote deel van de daarop vermelde goederen heeft de curator nog niet aangetroffen. De boekwaarde ultimo 2024 bedroeg € 53.129,-, terwijl er in 2025 nog voor ruim € 8.500,- aan inventaris is aangekocht.

14-07-2025
 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Daar waar de inventaris zich op de bodem van curanda bevindt, geldt het bodemvoorrecht van de fiscus.

14-07-2025
 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Naar de bestuurder is medegedeeld is een deel van de inventaris gestolen, een ander deel aan onderaannemers en derden verkocht, de verblijfplaats van een deel onbekend. Het restant staat kennelijk op verschillende bouwlocaties in Nederland en België.

14-07-2025
 1

Verslag 2:
Tot op heden heeft de curator geen noemenswaardige bedrijfsmiddelen aangetroffen.

14-10-2025
 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Banksaldo	€ 14.803,32	
Kasgelden	€ 400,00	
totaal	€ 15.203,32	€ 0,00

Toelichting andere activa

Op de bankrekening van curanda is een positief banksaldo aangetroffen ad € 14.849,06. De Bank is verzocht dit saldo over te maken naar de faillissementsrekening.

14-07-2025
 1

Verslag 2:
Afdracht van de bank heeft plaatsgevonden.

14-10-2025
 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

De Bank heeft des verzocht de bankmutaties vanaf de oprichting tot aan datum faillissement aan de curator ter hand gesteld.

14-07-2025



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 1.737.165,13		
	€ 100.000,00		
	€ 200.000,00		
	€ 52.000,00		
totaal	€ 2.089.165,13	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Volgens de administratie hebben 4 handelsdebiteuren nog facturen te betalen. Een Belgische debiteur dient krachtens een overeenkomst van geldlening nog € 100.000,- te betalen; dit ook conform een vonnis van een Belgische rechter. Curanda heeft volgens de actuele administratie nog ongeveer € 200.000,- van haar bestuurster te vorderen en bijna € 52.000,- van haar voormalige aandeelhouder.

14-07-2025



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Met een Belgische advocaat is overleg gevoerd over het genoemde vonnis, terwijl met de financierder als pandhouder over de debiteuren gesproken is.

14-07-2025



Verslag 2:

De debiteuren zijn verpand aan New 10 B.V. Met haar is de afspraak gemaakt dat de curator beperkte incassomaatregelen ter hand zal nemen, dit tegen een gebruikelijke boedelbijdrage.

14-10-2025



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

New10 B.V. heeft een vordering ingediend van € 760.158,76

14-07-2025



5.2 Leasecontracten

Curanda leaset twee auto's, een Audi en een Renault, dit volgens opgave van de Rijksdienst voor het Wegverkeer. Volgens de eigen administratie dient er ook nog een Skoda aanwezig te zijn. Al deze voertuigen zijn/waren geleased.

14-07-2025

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

New10 B.V. komt het pandrecht op de goederen en debiteuren toe.

14-07-2025

 1

5.4 Separatistenpositie

De opbrengst van de roerende zaken niet zijnde de bodemzaken komt aan New10 B.V. toe. New 10 B.V. heeft zich nog niet uitgelaten over de vraag of zij de debiteuren wenst te incasseren.

14-07-2025

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Diverse crediteuren hebben inmiddels hun vorderingen ingediend. Een deel daarvan heeft goederenrechtelijke aanspraken bij de curator ingediend. De curator dient deze nog te beoordelen en af te wikkelen, dit voor zover mogelijk en binnen de door de rechtbank uitgeroepen afkoelingsperiode die 2 maanden omvat.

14-07-2025

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

14-07-2025

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

14-07-2025

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Met New10 B.V. zijn nog geen afspraken gemaakt. Wel is haar in overweging gegeven om eventueel afstand te doen van het pandrecht.

14-07-2025

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Op verzoek van de curator heeft de rechtbank een afkoelingsperiode voor de duur van 2 maanden ingesteld.

14-07-2025

 1

Verslag 2:

Goederen van derden zijn niet aangetroffen behalve bouwsteigers. De rechthebbende is in contact gebracht met de opdrachtgever ter plekke om teruggave te bewerkstelligen.

14-10-2025

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

14-07-2025

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

14-07-2025

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Een onderzoek naar de staat van de administratie dient nog uitgevoerd te worden.

14-07-2025

 1

Verslag 2:

De digitale administratie inclusief de meeste emailaccounts zijn veilig gesteld. Uit onderzoek is gebleken dat er niet aan de boekhoudverplichting is voldaan.

14-10-2025

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2022, die in de administratie is aangetroffen, is nimmer gedeponeerde. De jaarrekening over 2023 is op 13 februari 2024 gedeponeerde.

14-07-2025



1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

14-07-2025



1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Dient nog onderzocht te worden.

14-07-2025



1

Verslag 2:

Nu er vermoedelijk sprake is van onbehoorlijk bestuur en ter zake acties zijn getroffen, acht de curator het niet opportuun om een onderzoek in te stellen naar de volstortingsverplichting.

14-10-2025



2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Vanwege het niet deponeren van de jaarrekening over 2022 is er in formeel opzicht sprake van onbehoorlijk bestuur dat vermoed wordt een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. Of er in materieel opzicht sprake is van onbehoorlijk bestuur zal – zoals te doen gebruikelijk – door de curator worden onderzocht.

14-07-2025



1

Toelichting

Verslag 2:

Ook in materieel opzicht is sprake van onbehoorlijk bestuur. Vele vormen daarvan zijn vastgesteld.

Zo kocht een bestuurder in een jaar tijd voor meer dan € 100.000,- aan luxe kleding voor hem en zijn gezin, terwijl hij deze als bedrijfskosten in de administratie liet opnemen. Ook werden jaarlijks voor tienduizenden euro's luxe privé reizen ten laste van curanda gemaakt. Voorts werden door curanda substantiële gelden aangewend voor de afwikkeling van geschillen waarbij de heren Metin B. en Markus H. in privé betrokken waren. Ook is uit onderzoek gebleken dat onderhanden werken, die volgens het bestuur niet meer voorhanden waren, in strijd met deze informatie door derden worden afgerond en dat voorafgaande aan het faillissement administratieve data zijn gewijzigd en/of zijn verwijderd.

14-10-2025



2

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Zoals te doen gebruikelijk wordt dit onderzocht.

14-07-2025

 1

Toelichting

Verslag 2:

Diverse paulianeuze transacties zijn aangetroffen. Een deel daarvan is opgenomen in de procedure die inmiddels jegens het bestuur is opgestart. Andere paulianeuze transacties zijn nog in onderzoek, maar ook ter zake deze transacties zullen rechtsmaatregelen – ook jegens derden - worden getroffen.

14-10-2025

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De digitale administratie is door de curator veiliggesteld. Ook zijn de crediteuren- en debiteurenfacturen veiliggesteld. Voorts heeft de bestuurster diverse externe bescheiden aangereikt. De curator heeft deze administratie voor een deel onderzocht.

14-07-2025

 1

Verslag 2:

De in beslaggenomen administratie is deels onderzocht. Vele getuigen zijn gehoord. Ook enkele bestuursleden zijn gehoord. Er heeft meermaals overleg plaats gevonden met de Belastingdienst als belangrijkste crediteur. Voorts heeft het Ministerie van Justitie des verzocht een ruime garantstelling afgegeven.

14-10-2025

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator + kosten: p.m.

14-07-2025

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Tot op heden ingediend: € 882.753,-

14-07-2025

 1

Toelichting

Tot op heden ingediend: € 1.530.795,-

14-10-2025

 2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Vermoedelijk niet van toepassing.

14-07-2025



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

(Nog) niet van toepassing.

14-07-2025



8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

214 volgens de administratie

14-07-2025



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

Volgens de administratie: € 2.909.674,71
Tot op heden ter verificatie ingediend: € 2.748.648,22

14-07-2025



Toelichting

Tot op heden ter verificatie ingediend: € 2.943.465,89

14-10-2025



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De verwachte wijze van afwikkeling is op dit moment nog niet bekend, hoewel gelet op de omvang van de fiscale schulden niet te verwachten is dat aan de concurrente crediteuren een uitkering kan worden gedaan.

14-07-2025



8.8 Werkzaamheden crediteuren

De crediteuren zijn na het faillissement middels een mailing over het faillissement geïnformeerd en uitgenodigd om hun vorderingen in te dienen. Diverse crediteuren hebben inmiddels hun vorderingen ingediend. Een deel daarvan heeft ook goederenrechtelijke aanspraken bij de curator ingediend. De curator dient deze nog te beoordelen en vast te stellen of deze goederen nog aanwezig zijn, dit binnen de door de rechtbank uitgeroepen afkoelingsperiode die 2 maanden omvat.

14-07-2025



Verslag 2:

Nu door de curator geen noemenswaardige goederen zijn aangetroffen heeft hij geen goederenrechtelijke aanspraken van crediteuren kunnen honoreren.

14-10-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

14-07-2025

 1

Cans Holding B.V.
Mevrouw Cansu B.
De heer Metin B.
Mevrouw Brigitte Elisabeth H.
De heer Markus H.
Mevrouw Saliha B.

14-10-2025

 2

9.2 Aard procedures

Procedure op grond van de artikelen:

- a. 2:248 van het Burgerlijk Wetboek (onbehoorlijk bestuur)
- b. 42 faillissementswet (pauliana)
- c. 106a faillissementswet (bestuursverbod)
- d. En aanverwante artikelen

14-10-2025

 2

9.3 Stand procedures

De procedure staat voor vonnis.

14-10-2025

 2

9.4 Werkzaamheden procedures

Ten behoeve van deze procedure is uitvoerig onderzoek verricht in de administratie van curanda, zijn beslagen gelegd en is een dagvaarding uitgebracht. Ook daarna heeft er nog een uitvoerig en aanvullend onderzoek in de administratie van curanda plaats gevonden en zijn nog getuigen gehoord. Met minimaal 1 bestuurder heeft overleg plaats gevonden over een eventuele minnelijke regeling.

14-10-2025

 2

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De komende verslagperiode staat in het teken van inventarisatie en onderzoek.

14-07-2025



Verslag 2:

- a. Nader rechtmatigheidsonderzoek en -maatregelen, niet alleen in de relatie tot het bestuur maar ook jegens derden.
- b. Afronden procedure jegens bestuurders en eventueel nadere rechtsmaatregelen jegens hen.
- c. Eventueel minnelijk overleg met de diverse bestuurders
- d. Inning van debiteuren
- e. Gebruikelijke werkzaamheden

14-10-2025



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

14-07-2025



10.3 Indiening volgend verslag

14-1-2026

14-10-2025



10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging en correspondentie Rechter-Commissaris.

14-07-2025



Bijlagen

Bijlagen