

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

## Betreft

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer      | 7                     |
| Datum verslag      | 13-11-2025            |
| Insolventienummer  | F.02/24/20            |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000318174:F001 |
| Datum uitspraak    | 16-01-2024            |

|         |                     |
|---------|---------------------|
| R-C     | mr. I.C. de Kwant   |
| Curator | mr D.P.W.H. Cremers |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

AMB Holding B.V. 15-02-2024  
 2

### Gegevens onderneming

KvK 64700445 15-02-2024  
 2

### Activiteiten onderneming

Financiële Holding 15-02-2024  
 2

### Financiële gegevens

| Jaar | Omzet        | Winst en verlies | Balanstotaal |
|------|--------------|------------------|--------------|
| 2022 | € 135.000,00 | € -7.930,00      | € 650.685,00 |
| 2021 | € 135.000,00 | € 23.100,00      | € 643.404,00 |

### Toelichting financiële gegevens

De jaarrekening van 2022 is enkel beschikbaar als concept. 15-02-2024  
 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

15-02-2024

 2

Boedelsaldo

€ 0,00

15-02-2024

 2

€ 30.154,58

14-11-2024

 5

€ 1.966,73

14-05-2025

 6

Verslagperiode

van

15-02-2024

 2

16-1-2024

t/m

7-2-2024

van

16-05-2024

 3

8-2-2024

t/m

14-5-2024

van

14-08-2024

 4

15-5-2024

t/m

13-8-2024

van

14-11-2024

 5

14-8-2024

t/m

12-11-2024

van

14-05-2025

 6

13-11-2024

t/m

13-5-2025

**Bestede uren**

| Verslagperiode | Bestede uren   |
|----------------|----------------|
| 2              | 56 uur 36 min  |
| 3              | 106 uur 30 min |
| 4              | 57 uur 24 min  |
| 5              | 45 uur 12 min  |
| 6              | 39 uur 12 min  |
| 7              | 33 uur 12 min  |
| <b>totaal</b>  | 338 uur 6 min  |

**Toelichting bestede uren**

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder: Stichting Administratiekantoor De Kardinaal (KvK 64709302). Bestuurder van De Kardinaal is mevrouw C. Buwalda, geboren op 8 oktober 1972 en overleden op 12 juni 2023.

15-02-2024

 2

## 1.2 Lopende procedures

n.v.t.

15-02-2024

 2

## 1.3 Verzekeringen

De lopende verzekeringspolissen zijn in de meeste gevallen door de desbetreffende verzekeraar wegens wanbetaling beëindigd.

15-02-2024

 2

## 1.4 Huur

n.v.t.

15-02-2024

 2

## 1.5 Oorzaak faillissement

in onderzoek

15-02-2024

 2

Het faillissement is in ieder geval (indirect) veroorzaakt door het plotselinge overlijden van oud-DGA mevrouw Buwalda en de daarmee samenhangende impasse/lacune in de bedrijfsvoering van gefailleerde vennootschap bij haar ontstentenis.

14-05-2025

 6

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

15-02-2024

 2

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

15-02-2024

 2

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

| Beschrijving                                                    | Verkoopopbr. | Hypotheek    | Boedelbijdr. |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Bedrijfspand Julianastraat 116R te Dongen met diverse opstallen | € 380.000,00 | € 374.480,21 | € 0,00       |
| <b>totaal</b>                                                   | € 380.000,00 |              | € 0,00       |

### Toelichting onroerende zaken

De curator heeft het bedrijfspand onderhands kunnen verkopen en met de opbrengst de Rabobank volledig kunnen aflossen.

16-05-2024

 3

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator tracht tot verkoop te komen van het bedrijfspand op verzoek van de Rabobank. Er lijkt sprake van overwaarde, waarmee een boedelbijdrage niet opportuun is. De curator voert verkennende gesprekken met potentiële kopers.

15-02-2024

 2

De curator heeft hiermee zijn werkzaamheden met betrekking tot de verkoop van het bedrijfspand afgerond. Er volgt nog een rekening van Verhoeven B.V. ter zake van afvoer van afval op de bedrijfslocatie.

16-05-2024

 3

De rekening van Verhoeven B.V. is door de curator ontvangen en voldaan.

14-08-2024

 4

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

| Beschrijving                                                                                                                                                                                         | Verkoopopbrengst   | Boedelbijdrage |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|
| Er is sprake van bedrijfsmiddelen zoals inventaris, rollend materieel (waaronder vrachtwagen met oplegger, aanhangers en Ford Transit bedrijfsbus, 3 schaarliften), bodemzaken, gereedschappen, etc. | € 34.344,46        |                |
| <b>totaal</b>                                                                                                                                                                                        | <b>€ 34.344,46</b> | <b>€ 0,00</b>  |

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

boedelbijdrage: conform separatistenregeling/Rabobank 15-02-2024  
 2

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

ja, is van toepassing 15-02-2024  
 2

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft mede op verzoek van de separatist Rabobank een internetveiling gestart onder toezicht van HNVI te Loon op Zand. 15-02-2024  
 2

De curator heeft de internetveiling met succes kunnen afsluiten. De opbrengst van de veiling komt ten goede aan de boedel. 16-05-2024  
 3

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

| Beschrijving               | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Er is sprake van voorraden |                  |                |
| <b>totaal</b>              | <b>€ 0,00</b>    | <b>€ 0,00</b>  |

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

boedelbijdrage: conform separatistenregeling/Rabobank 15-02-2024  
 2

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft mede op verzoek van de separatist Rabobank een internetveiling gestart onder toezicht van HNVI te Loon op Zand. De curator tekent van de veiling van de voorraden aan dat dit mede geschied op verzoek van curator mr. B. Jacobs die is aangesteld in het faillissement van de 100% dochteronderneming van gefailleerde Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.. 15-02-2024  
 2

Onderdeel van de internetveiling was een zeer bescheiden hoeveelheid voorraad. Deze is ook verkocht en aan de veilingopbrengst toegevoegd. 16-05-2024  
 3

### 3.8 Andere activa

| Beschrijving                      | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|-----------------------------------|------------------|----------------|
| Goodwill, handelsnaam, domeinnaam |                  |                |
| <b>totaal</b>                     | € 0,00           | € 0,00         |

#### Toelichting andere activa

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

#### 4.1 Debiteuren

| Beschrijving  | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---------------|--------|-----------|--------------|
| In onderzoek  |        |           |              |
| <b>totaal</b> | € 0,00 | € 0,00    | € 0,00       |

#### Toelichting debiteuren

#### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de omvang van de debiteuren nog in onderzoek. De administratie op dit onderdeel is ontoereikend en dient nog verder te worden bijgewerkt. De curator neemt een en ander met de accountant Raadkracht B.V. op.

15-02-2024



2

## 5. Bank / Zekerheden

#### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 363.372,51

15-02-2024



2

#### Toelichting vordering van bank(en)

vordering per 19 januari 2024 + p.m.

#### 5.2 Leasecontracten

In onderzoek

15-02-2024



2

### 5.3 Beschrijving zekerheden

De Rabobank heeft een pandrecht op inventaris, voorraden en vorderingen alsook een eerste recht van hypotheek op het bedrijfspand zoals genoemd in onderdeel 3.1

15-02-2024

 2

### 5.4 Separatistenpositie

De Rabobank heeft met de curator afspraken gemaakt over de verkoop van het bedrijfspand alsmede de verpande zaken.

15-02-2024

 2

De Rabobank is met de opbrengst van het bedrijfspand volledig afgelost in haar vordering (groepsfinanciering).

16-05-2024

 3

Wegens overwaarde is de boedelbijdrage niet in rekening gebracht.

14-08-2024

 4

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

15-02-2024

 2

### 5.6 Retentierechten

Er is sprake van een tweetal hijskranen welke op het moment van het faillissement in reparatie stonden bij een reparatiebedrijf. De respectievelijke retentor zal de curator nog opgave doen van haar vordering op gefailleerde.

15-02-2024

 2

### 5.7 Reclamerechten

n.v.t.

15-02-2024

 2

### 5.8 Boedelbijdragen

#### Toelichting

15-02-2024

 2

Conform separatistenregeling/Rabobank



## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Er is sprake van een paraplu-krediet waarbij gefailleerde vennootschap als holding maar ook haar (100%) dochtervennootschappen Aalburgse Montagebouw Eethen B.V., Administratiekantoor De Looierij B.V. (beide failliet) alsook Mastiek Afwerking B.V. als hoofdelijk schuldenaar betrokken zijn.

15-02-2024



De curator heeft met instemming van de Rechter-Commissaris een minnelijke regeling getroffen met de Rabobank alsook curator mr. B. Jacobs, als zodanig aangesteld tot curator in de besloten vennootschap Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.. Deze minnelijke regeling heeft betrekking op een geschil tussen de genoemde partijen omtrent deblokkering door de Rabobank van een zakelijke rekening na overlijden, beheer van boedelactiva door mr. Jacobs en verantwoording daaromtrent alsook de omvang van een afdrachtverplichting na een door de curator van gefailleerde AMB Holding B.V. gehouden veiling ten behoeve van curator Jacobs. Deze minnelijke regeling behelst voor het faillissement AMB Holding B.V. dat een betaling tegen finale kwijting van € 47.500,00 (geen BTW van toepassing) ten titel van (schade)vergoeding door de Rabobank aan de boedel zal worden voldaan, waarbij de boedel geen verplichtingen (meer) heeft jegens mr. Jacobs. De Rabobank heeft genoemd bedrag op 25 maart 2025 aan de boedel voldaan.

14-05-2025



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

n.v.t.

15-02-2024



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

n.v.t.

15-02-2024



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Gefailleerde heeft zowel digitaal als op papier boekhouding gevoerd. De boekhouding is nog niet aan de curator ter hand gesteld door de erfgenamen van wijlen mevrouw C. Buwalda, oud DGA van gefailleerde en evenmin door de na haar overlijden in juni 2023 opgekomen feitelijk bestuurders.

15-02-2024



### **7.2 Depot jaarrekeningen**

De jaarrekening over boekjaar 2021 is gedeponeed op 4 november 2022.

15-02-2024



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

15-02-2024

 2

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek

15-02-2024

 2

### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

14-11-2024

 5

#### Toelichting

De curator heeft inzake afwikkeling van Administratiekantoor De Looierij B.V. een minnelijke regeling getroffen met (de erfgenamen van) oud DGA mevrouw Buwalda. Onderdeel van deze minnelijke regeling is een betaling van € 30.000,00 aan de curator. Deze minnelijke regeling heeft geen betrekking op het faillissement AMB Holding B.V..

### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

15-02-2024

 2

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

#### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Na het overlijden van mevrouw Buwalda op 12 juni 2023 hebben één of meer (oud) werknemers van één of meer entiteiten zoals genoemd in onderdeel 5 actief met de zaakvoering van gefailleerde vennootschap en haar dochtervennootschappen (met uitzondering van Mastiek Afwerking B.V.) bemoeid. Of deze activiteiten kwalificeren als zaakwaarneming dan wel werkzaamheden van een feitelijk bestuurder is nog voorwerp van nader onderzoek.

15-02-2024

 2

## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 318,00

16-05-2024

 3

€ 501,00

14-05-2025

 6

8.2 Pref. vord. van de fiscus

|              |                                                                                                     |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| € 40.255,73  | 15-02-2024<br> 2 |
| € 92.392,35  | 16-05-2024<br> 3 |
| € 109.192,35 | 14-11-2024<br> 5 |
| € 116.548,35 | 14-05-2025<br> 6 |
| € 110.069,35 | 13-11-2025<br> 7 |

8.3 Pref. vord. UWV

|            |                                                                                                     |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| € 7.167,55 | 14-11-2024<br> 5 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|

8.4 Andere pref. crediteuren

|            |                                                                                                       |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| € 2.405,28 | 16-05-2024<br> 3 |
| € 2.682,35 | 14-11-2024<br> 5 |

8.5 Aantal concurrente crediteuren

|   |                                                                                                       |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 15-02-2024<br> 2 |
| 4 | 16-05-2024<br> 3 |
| 9 | 14-11-2024<br> 5 |
| 7 | 14-05-2025<br> 6 |

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.466,00

15-02-2024

 2

€ 15.304,34

16-05-2024

 3

€ 20.770,91

14-11-2024

 5

€ 61.338,91

14-05-2025

 6

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet aan te geven

15-02-2024

 2

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

# 9. Procedures

---

## 9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

15-02-2024

 2

## 9.2 Aard procedures

## 9.3 Stand procedures

## 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

### 10.1 Plan van aanpak

De curator zal de komende verslagperiode tot verkoop trachten te komen van de activa, onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement, onderzoek debiteuren en completeren boekhouding. 15-02-2024  2

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op het verkopen van resterende activa, onderzoek administratie, afwikkeling regres/subrogatie groepsfinanciering interne draagplicht Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.. 16-05-2024  3

De thema's regres/subrogatie groepsfinanciering interne draagplicht vormen onderwerp van discussie tussen de Rabobank, de curator alsook mr. B. Jacobs zijnde curator van Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.. 14-08-2024  4

De curator heeft een minnelijk overleg gevoerd en kantore van de Rabobank met mr. B. Jacobs alsook de Rabobank. Dit minnelijk overleg is nog gaande. De curator heeft een (schade)claim neergelegd bij de Rabobank / mr. Jacobs. Indien niet tot een tevredenstellende regeling wordt gekomen overweegt de curator rechtsmaatregelen te nemen. 14-11-2024  5

Er is een minnelijke regeling tot stand gekomen inzake de kwesties met Rabobank en mr. B. Jacobs, zie onderdeel 5. 14-05-2025  6  
De curator zal zich in de komende verslagperiode richten op het afwikkelen van een vordering wegens bestuurdersaansprakelijkheid/onrechtmatige daad jegens de erfgenamen van Buwalda en de voormalig partner van Buwalda, voor zover deze vordering in het faillissement van de besloten vennootschap AMB Holding B.V. valt.

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op het verder verzamelen van feiten rondom de toedracht van het faillissement, de diverse onttrekkingen die hebben plaatsgevonden in de periode vlak voor het faillissement alsook de verdwenen activa. De curator heeft de bedoeling om aan de hand van enkele interview-gesprekken de feiten opgehelderd te krijgen, zodat een specifiek getuigenverhoor achterwege kan blijven. 13-11-2025  7

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet aan te geven 15-02-2024  2

### 10.3 Indiening volgend verslag

13-5-2026 13-11-2025  7

### 10.4 Werkzaamheden overig

**Bijlagen**