

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	01-06-2021
Insolventienummer	F.03/19/228
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000112912:F001
Datum uitspraak	27-08-2019


R-C	mr. B.R.M. de Bruijn
Curator	mr R. Lemmens

Algemene gegevens


Naam onderneming

Fragilo Holding B.V. 15-10-2019
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Fragilo Holding B.V. 15-10-2019
Ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 54142717
Statutair gevestigd te Heerlen
Vestigingsadres te 6468 EK Kerkrade aan de Tunnelweg 100
Insolventienummer F/03/19/228
Datum faillissement 27-08-2019
 1

Activiteiten onderneming

SBI-code: 6420 Financiële Holdings 15-10-2019
Holding, beheer- en managementactiviteiten
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 373.140,00	€ -594.809,00	€ 1.206.668,00
2017	€ 441.365,00	€ 21.598,00	€ 881.967,00
2018	€ 398.312,00	€ -130.472,00	€ 682.880,00

Toelichting financiële gegevens

Deze cijfers zijn afkomstig uit de financiële jaarrapporten 2017 en 2018 welke zijn opgemaakt door een accountant.

15-10-2019



1

In de jaarcijfers 2016 bedraagt de omzet € 523.716. De cijfers 2016 komen dus niet geheel overeen met de gepresenteerde cijfers 2016 in het jaarrapport 2017. In het jaarrapport 2016 is bij de omzet een bedrag ad. € 150.576 aan verhuur onroerend goed opgenomen. In het rapport 2017 is eenzelfde bedrag als boekwinst vervoermiddelen opgenomen. Hierdoor wijkt de omzet af, maar het uiteindelijke resultaat blijft gelijk.

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

15-10-2019



1

Toelichting

Op datum faillissement was er geen personeel in dienst.

Boedelsaldo

€ 0,00

15-10-2019



1

Toelichting

Om geen onnodige kosten te maken en gezien de samenhang tussen de faillissementen Fragilo Holding BV, Van Giersbergen Logistics Transport BV en Van Giersbergen Logistics Warehousing BV is één boedelrekening geopend op naam van Van Giersbergen Logistics Warehousing BV. In deze verwijst ik u naar het geconsolideerde verslag van Van Giersbergen Logistics Warehousing BV. Of er reden is om de drie faillissementen geconsolideerd af te wikkelen is nog onderwerp van onderzoek.

€ 29.919,95

10-01-2020



2

Toelichting

In de verslagperiode is er voor ieder faillissement een aparte faillissementsrekening geopend. Het saldo op de faillissementsrekening bestaat uit de netto opbrengst uit de veiling van de aanwezige verpande inventaris (met name bodemzaken). Met de pandhouder dient nog afgerekend te worden.

€ 7.801,84

10-04-2020



3

€ 10.988,39

01-12-2020



4

€ 9.719,91


01-06-2021



5


Verslagperiode

van
27-8-2019

15-10-2019
 1


t/m
8-10-2019

van
9-10-2019

10-01-2020
 2


t/m
31-12-2019

van
1-1-2020

10-04-2020
 3

t/m
6-4-2020

van
7-4-2020

01-12-2020
 4

t/m
30-11-2020

van
1-12-2020


01-06-2021
 5


t/m
30-5-2021


Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	21 uur 30 min
2	43 uur 36 min
3	19 uur 24 min
4	67 uur 12 min
5	115 uur 48 min
totaal	267 uur 30 min

Toelichting bestede uren

De curator en zijn kantoorgenoten hebben in de verslagperiode gezamenlijk 21,5 uur aan dit dossier besteed. De uren dienen wel nog herverdeeld te worden over de verschillende faillissementen. 15-10-2019  1


De curator en zijn kantoorgenoten hebben in de verslagperiode gezamenlijk 43 uur en 36 minuten aan dit dossier besteed. In de verslagperiode zijn de uren herverdeeld over de faillissementen Fragilo Holding BV, Van Giersbergen Logistics Transport BV en Van Giersbergen Logistics Warehousing BV. De uren zijn nu toegekend aan het juiste faillissement. 10-01-2020  2

In deze verslagperiode (07-04-2020 t/m 30-11-2020) is door de curator en zijn kantoorgenoten 67,2 uur aan dit faillissement besteed. In totaal is nu aan dit faillissementsdossier 203,8 uur gewerkt. 01-12-2020  4


In de periode 01-12-2020 t/m 30-05-2021 zijn door de curator en zijn kantoorgenoten in totaal 115,8 uur aan dit faillissement gewerkt. **01-06-2021**  5

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Fragilo Holding BV is op 15-12-2011 opgericht. De eerste inschrijving in het handelsregister is op 19-12-2011. Enig aandeelhouder is mevrouw F.A.A. van Giersbergen die op 22-08-2019 is aangesteld als bestuurder. Voorheen was de heer J.M. van Giersbergen bestuurder. 15-10-2019  1


1.2 Lopende procedures

Er zijn bij de curator geen lopende procedures bekend. 15-10-2019  1

1.3 Verzekeringen

De gebruikelijke verzekeringen waren afgesloten. Door de ontstane premieachterstand zijn de verzekeringen beëindigd en niet gecontinueerd. 15-10-2019  1

1.4 Huur

Fragilo Holding BV had geen huurovereenkomst gesloten. 15-10-2019  1

1.5 Oorzaak faillissement

De financiële situatie van de Vennootschap is nauw verweven met die van de andere vennootschappen van de groep. Er zijn in totaal drie groepsvennootschappen: Van Giersbergen Logistics Warehousing BV., Van Giersbergen Logistics Transport BV. en Fragilo Holding BV. (hierna: "Fragilo Groep").

15-10-2019



Het bestuur geeft de volgende toelichting op de oorzaken van het faillissement.

In 2016 kondigden zich problemen aan bij de grootste klant van de Fragilo Groep, Componenta, gevestigd te Hoensbroek. Ondanks vele toezeggingen en verbeterde afspraken werd de betalingsachterstand door Componenta niet ingelopen. Sterker nog, op 2 september 2016 werd het faillissement van Componenta uitgesproken, waardoor de onderneming voor ruim EUR 450.000 aan openstaande vorderingen moest afboeken, en daarnaast een grote opdrachtgever verloor.

De marktomstandigheden voor zowel nationaal alsook internationaal transport werden steeds moeilijker als gevolg van internationale concurrentie, maar ook verdere druk op de prijzen door opdrachtgevers. Dit heeft ertoe geleid dat de Fragilo Groep meer focus heeft gelegd op de opslag en de logistieke dienstverlening hieromheen. De transitie van de onderneming werd ingezet.

Tijdens de transitie van de organisatie, waarbij de transportactiviteiten werden teruggebracht door natuurlijk verloop van het aantal chauffeurs en verkoop van materieel, werd de familie Van Giersbergen geconfronteerd met zeer trieste familieomstandigheden.

Het Pensioenfonds heeft het faillissement aangevraagd van Van Giersbergen Logistics Transport BV. De fiscale eenheid Fragilo Holding BV. heeft een belastingschuld (omzetbelasting) ter hoogte van circa EUR 280K. Indien één onderdeel van de Fragilo Groep failliet gaat, betekent dit dat een faillissement voor de andere vennootschappen binnen de Fragilo Groep onvermijdelijk is. De vennootschappen zijn ieder mede aansprakelijk jegens de bank.

De bestuurder van Fragilo Holding zag zich genooddaakt het faillissement aan te vragen dat op 27 augustus 2019 is uitgesproken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

15-10-2019

 1

Toelichting

Op faillissementsdatum was geen personeel in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

15-10-2019

 1

Toelichting

In 2018 was een medewerker in dienst van de holding.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

n.v.t.

15-10-2019

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

15-10-2019

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen bestaan uit transportmiddelen en inventaris. Een nadere beschrijving volgt bij het eerstvolgende verslag.

15-10-2019

 1

Er is sprake van een beperkte inventaris. Momenteel wordt gezocht naar een koper. De vervoersmiddelen zijn in opdracht van de pandhouder opgehaald en zullen worden geveild.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De belastingdienst heeft een aanzienlijke vordering op de fiscale eenheid van ongeveer € 280.000,-.

15-10-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator is in overleg met enkele partijen omtrent de onderhandse verkoop van de inventaris. Indien het niet lukt te komen tot onderhandse verkoop voor een aanvaardbare opbrengst zal de curator de inventaris laten veilen.

15-10-2019



De inventaris (o.a. stellingen, kantoorinventaris en heftrucks) zijn geveild. De opbrengst is ontvangen. De veilingopbrengst bedraagt € 29.927,38. Er dient wel nog met de pandhouder afgerekend te worden.

10-01-2020



Er is een oplegger aangetroffen die gestald stond bij een derde. De derde oefent een retentierecht uit. De curator heeft de oplegger opgeëist en via BVA laten veilen. BVA heeft de opbrengst ad € 3.186,- abusievelijk overgemaakt aan de Rabobank als pandhouder. De Rabobank is verzocht de opbrengst over te boeken naar de faillissementsrekening. De Rabobank heeft inmiddels bevestigd hiertoe over te zullen gaan.

10-04-2020



In het kader van de eerdere veiling waarvan melding gemaakt in het tweede verslag dient aan de Rabobank nog te worden afgedragen het bedrag van € 1.627,95 (opbrengst verpande niet-bodemzaken minus 10% boedelbijdrage).

De Rabobank heeft de vordering van € 3.186,- overgeboekt naar de faillissementsrekening.

01-12-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Er is sprake van één debiteur. Dit betreft een Griekse ondernemer die een oplegger heeft gehuurd, maar het huurbedrag nog niet heeft betaald. De betreffende oplegger zou zich ergens in Frankrijk bevinden. Inmiddels heeft BVA Auctions, deze zijn door de Rabobank ingeschakeld, contact gehad met de Griekse ondernemer. Deze beweerde dat hij de oplegger gekocht zou hebben en dat deze momenteel defect zou zijn. De curator heeft dit momenteel in onderzoek.

15-10-2019

 1

De curator is doende met het onderzoek naar de oplegger. De curator zal in volgend verslag een nadere toelichting geven omtrent zijn bevindingen.

01-12-2020

 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de situatie in onderzoek.

15-10-2019

 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 506.381,83

15-10-2019

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De Rabobank heeft een vordering ingediend van € 506.381,83. Hierbij moet worden aangegeven dat niet alleen de holding maar ook beide werkmaatschappijen hoofdelijk schuldenaar zijn.

5.2 Leasecontracten

Er lopen diverse leasecontracten (financial lease) voor met name het rollend materieel. De vervoersmiddelen zijn inmiddels door de leasemaatschappij opgehaald. De voertuigen zullen worden geveild door de leasemaatschappij waarna de leasemaatschappij haar restvordering bij de curator zal indienen.

15-10-2019

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

De door de failliet gestelde zekerheid aan de Rabobank bestaat uit verpanding van transportmiddelen, inventaris en debiteurenvorderingen.

15-10-2019



Daarnaast hebben de dochtermaatschappijen ook zekerheid gesteld en is er (voor een deel van de schuld) diverse borgstellingen afgegeven door de heer J.M. van Giersbergen.

Naast de Rabobank is er nog een tweetal financiers die pandrechten hebben bedongen. De betreffende vorderingen zijn echter achtergesteld bij de vordering van de Rabobank.

5.4 Separatistenpositie

De Rabobank maakt gebruik van haar positie als separatist en heeft het rollend materieel op laten halen door BVA/Troostwijk die het in opdracht van de pandhouder zal veilen.

15-10-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Daar waar eigendomsverbehoud werd ingeroepen is deze gerespecteerd.

15-10-2019



5.6 Retentierechten

Door een debiteur is beroep gedaan op retentierecht. Deze vordering is inmiddels aangemeld. De curator heeft, met machtiging van de rechter-commissaris, de oplegger opgeëist in de zin van artikel 60 tweede lid Fw. De curator zal opdracht geven aan BVA/Troostwijk om de betreffende oplegger op te halen en te veilen.

15-10-2019



De oplegger is inmiddels opgehaald en wordt geveild in opdracht van de curator.

10-01-2020



5.7 Reclamerechten

Tot op heden werd geen beroep gedaan op reclamerechten.

15-10-2019



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Afwikkeling verkoop activa en debiteurenincasso.

15-10-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De exploitatie is bij het uitspreken van het faillissement gestaakt.

15-10-2019



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Omdat vrij snel duidelijk werd dat de verhuurder (huurder Van Giersbergen Logistics Warehousing BV) van het onroerend goed niet wilde meewerken aan een doorstart was het onmogelijk een doorstart te realiseren.

15-10-2019



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft tot aan datum faillissement een digitale grootboekadministratie ontvangen van de bestuurder van gefailleerde. De curator zal deze nader onderzoeken. De papieren administratie zal op korte termijn worden opgehaald en in bewaring worden genomen. de e-mailboxen van bestuurder en werknemers van gefailleerde zijn opgevraagd en zullen eerdaags worden aangeleverd aan de curator.

15-10-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2016 is op 26-02-2018 gedeponeed.
De jaarrekening 2017 is op 23-08-2019 gedeponeed.
De jaarrekening 2018 is op 23-08-2019 gedeponeed.

15-10-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

p.m.

15-10-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

p.m.

15-10-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

p.m.

15-10-2019



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

p.m.

15-10-2019



7.7 Toelichting rechtmatigheid

p.m.

15-10-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- onderzoek oorzaak faillissement en rol bestuur daarbij
- onderzoek administratie en transacties

15-10-2019

 1

De curator heeft een gesprek met de voormalig bestuurder gevoerd en diverse malen om nadere informatie verzocht. De curator heeft tevens de grootboekadministratie onderzocht en aanvullende vragen aan de voormalig bestuurder gesteld. De curator is thans doende met het trekken van conclusies uit zijn bevindingen.

01-12-2020

 4

De curator heeft de administratie van Fragilo Holding B.V., Van Giersbergen Logistics Transport B.V. en Van Giersbergen Logistics Warehousing B.V. nader onderzocht.

01-06-2021

 5

Bij dat onderzoek is vastgesteld dat de statutair bestuurder niet heeft voldaan aan de wettelijke administratieplicht ex. art. 2:10 BW. Tevens is geconstateerd dat meerdere jaarrekeningen niet dan wel niet tijdig zijn gedeponereerd en dat derhalve niet is voldaan aan de wettelijke deponeringsplicht ex art. 2:394 BW. Er is sprake van kennelijk onbehoorlijk bestuur dat vermoed wordt een belangrijke oorzaak te zijn van het faillissement.

De curator heeft de statutair bestuurder van zijn bevindingen, constatering en conclusies tijdens een gesprek op de hoogte gesteld. De bestuurder is de gelegenheid geboden zijn visie te geven.

De curator heeft de statutair bestuurder van Fragilo Holding B.V., Van Giersbergen Logistics Transport B.V. en Van Giersbergen Logistics Warehousing B.V. vervolgens ex art. 2:248 BW aansprakelijk gesteld. De statutair bestuurder heeft de aansprakelijkstelling niet erkend en voert verweer.

In het verlengde van voorgaande heeft de curator een garantstelling curatoren aangevraagd bij het ministerie van justitie welke aanvraag is gehonoreerd. De curator heeft de bestuurder inmiddels gedagvaard.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 27.850,49

10-04-2020

 3

Toelichting

Aan salaris curator is een voorschot toegekend van € 27.850,49 (excl. BTW en incl. forfaitaire verschotten).

€ 188,00

01-12-2020

 4

Toelichting

De belastingdienst heeft een boedelvordering van € 188,- ingediend.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 512.733,00

15-10-2019



Toelichting

De ontvanger heeft een preferente vordering terzake motorrijtuigenbelastingen over periode in 2018 en 2019, groot € 10.288,-. Daarnaast is nog een vordering inz. aansprakelijkheid art. 43 invorderingswet ad. € 222.047,-. De aangemelde vordering Fiscale Eenheid bedraagt € 280.398,-.

€ 576.153,00

10-01-2020



Toelichting

De vordering welke betrekking heeft op de fiscale eenheid bedraagt momenteel € 309.818,-. In de verslagperiode is een vordering aangemeld ad. € 32.510 die betrekking heeft op omzetbelasting. De vordering motorrijtuigenbelasting is ook ietsjes gestegen naar € 11.778,-.

€ 543.282,00

01-06-2021



Toelichting

De vordering van de belastingdienst kunnen we als volgt verdelen: € 309.818,- vordering Fiscale Eenheid; € 222.047,- aansprakelijkheid art. 43 invorderingswet en € 11.417,- motorrijtuigenbelasting.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

p.m.

15-10-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

p.m.

15-10-2019



8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

15-10-2019



Toelichting

Alle crediteuren zijn aangeschreven. Volgens de administratie is er sprake van 8 crediteuren Inmiddels hebben 10 crediteuren een vordering ingediend.

Toelichting

In totaal hebben nu 12 crediteuren een vordering aangemeld.

10-01-2020



14

10-04-2020



15

01-06-2021



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 130.508,24

15-10-2019

 1

Toelichting

Volgens de ontvangen crediteurenlijst bedroeg het openstaande saldo € 55.468,75. De ingediende vorderingen bedragen in totaal € 130.508,24. Dit is excl. de vordering van de Rabobank en leasemaatschappij.

€ 131.749,79

10-01-2020

 2

Toelichting

Het totale bedrag dat is aangemeld door de 12 crediteuren bedraagt € 131.749,79.

€ 395.359,19

10-04-2020

 3

Toelichting

Het totaalbedrag van de aangemelde concurrente crediteuren is thans € 395.359,19.

€ 395.385,19

01-06-2021

 **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Thans is nog niet bekend welke wijze van afwikkeling te verwachten is.

15-10-2019

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verdere inventarisatie van de crediteuren.

15-10-2019

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De heer Van Giersbergen.

01-06-2021



9.2 Aard procedures

Aansprakelijkstellingsprocedure ex. art. 2:248 BW.

01-06-2021



9.3 Stand procedures

De procedure staat thans voor conclusie van antwoord met roldatum 23 juni 2021.

01-06-2021



9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De werkzaamheden zullen zich voornamelijk richten op de verkoop van de inventaris, het incasseren van de debiteurenvorderingen en het rechtmatigheidsonderzoek.

15-10-2019



1

De curator heeft onderzoek gedaan naar de grootboekadministratie, de gang van zaken binnen de onderneming en aanvullende vragen gesteld aan de voormalig bestuurder. De curator zal de komende periode zijn conclusies trekken.

01-12-2020



4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment is het nog niet duidelijk wanneer het faillissement kan worden afgewikkeld.

15-10-2019



1

10.3 Indiening volgend verslag

1-12-2021

01-06-2021



5

10.4 Werkzaamheden overig

De werkzaamheden in de komende periode bestaan uit het rechtmatigheids- en oorzakenonderzoek.

10-04-2020



3

Conclusies trekken uit de bevindingen van het onderzoek.

01-12-2020



4

Procedure ex art. 2:248 BW.

01-06-2021



5

Bijlagen

Bijlagen