

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	14-02-2025
Insolventienummer	F.03/24/159
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000358846:F001
Datum uitspraak	09-07-2024

R-C	mr. P. Hoekstra
Curator	mr H.M.L. Dings

Algemene gegevens

Naam onderneming

RAAK DA Etten-Leur B.V.	15-08-2024
h.o.d.n. DA DE LIER	 1

Gegevens onderneming

statutair gevestigd te Zeist	15-08-2024
v/h zaakhoudend te 2678 CL DE LIER,	 1
Hoofdstraat 72	

Activiteiten onderneming

Winkel in drogisterij-artikelen - fotografie	15-08-2024
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 231.684,00	€ -135.294,00	€ 54.301,00
2022	€ 349.909,00	€ -28.149,00	€ 172.528,00
2023	€ 489.050,00	€ -86.263,00	€ 45.671,00
2024	€ 0,00	€ -668,00	€ 95.189,00

Toelichting financiële gegevens

Verslag 1: in 2021 was er sprake van een geconsolideerde jaarrekening. Er was geen individuele balans en verlies- en winstrekening van failliet toegevoegd. Het balanstotaal over 2021 en 2022 is hetgeen kon worden herleid uit het publicatieverslag 2022. De overige financiële informatie is conform opgave van failliet.

15-08-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

5

15-08-2024



Toelichting

Verslag 1: ten tijde van het faillissement waren er geen personeelsleden meer in dienst. Tot de sluiting van de winkel eind 2023 was er sprake van vijf personeelsleden.

Boedelsaldo

€ 0,00

15-08-2024



€ 0,00

15-11-2024



Toelichting

Verslag 2: er is geen actief aanwezig.

Toelichting

Verslag 3: er is geen actief in deze boedel.

14-02-2025



Verslagperiode

van

15-08-2024

9-7-2024

 1

t/m

13-8-2024

van

15-11-2024

14-8-2024

 2

t/m

13-11-2024

van

14-02-2025

14-11-2024

 3

t/m

12-2-2025

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	7 uur 54 min
2	7 uur 54 min
3	4 uur 48 min
totaal	20 uur 36 min

Toelichting bestede uren

Verslag 1: het aantal hiervoor genoemde uren heeft betrekking op deze verslagperiode.

15-08-2024

Voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag.

 1

Verslag 2: voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag.

15-11-2024

 2

Verslag 3: voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag.

14-02-2025

 3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1: RAAK Holding B.V.

15-08-2024

 1

1.2 Lopende procedures

Verslag 1: in onderzoek.

15-08-2024

 1

Verslag 2: er zijn geen aanhangige procedures. Afgehandeld.

15-11-2024

 2

1.3 Verzekeringen

Verslag 1: in onderzoek. Indien er nog bestaande verzekeringen zijn zullen deze worden geroyeerd.

15-08-2024

 1

Verslag 2: de verzekeringen werden per 1 januari 2024 geroyeerd. Er waren geen actuele polissen. Na verrekening was er geen vordering meer. Afgehandeld.

15-11-2024

 2

1.4 Huur

Verslag 1: de huurovereenkomst werd met wederzijds goedvinden beëindigd op 15 november 2023.

15-08-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1: in 2016-2019 is de bestuurder met een aantal ondernemers winkels begonnen in Vlaardingen, Drachten, Bussum en Etten-Leur. In het begin ging het goed met de winkels. Toen kwam corona en kregen de winkels een klap. Vervolgens is gebleken dat de ontvangen corona steun moet worden terugbetaald en heeft de bank medio 2023 de relatie opgezegd. De financiering(en) moesten binnen een bepaalde tijd ineens afgelost worden. Doordat afgelost moest worden ontstond er een liquiditeitsprobleem en is gekeken naar een herstructurering. Ook de huurverhogingen noopten daartoe. Met een tweetal verhuurders is een beëindiging van de huurovereenkomst afgesproken en een derde winkel is gesloten. Dat hield in dat drie winkels gesloten werden en de voorraad is uitverkocht. Met die uitverkoop wenste men tegemoet te komen aan de opgelegde verplichtingen van de bank, de financiers en crediteuren. Helaas is met deze uitverkoop het doel slechts ten dele bereikt. De winkel in Drachten draaide erg goed, deze winkel wilde men behouden en herfinancieren. De bank wilde niet herfinancieren en er was ook geen tijd om alternatieven te zoeken. Met als gevolg dat ook de laatste winkel werd verkocht. De opbrengst is lager uitgevallen dan gehoopt en een faillissement werd onvermijdelijk.

15-08-2024

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

15-08-2024



Toelichting

Verslag 1: er waren geen personeelsleden meer in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

15-08-2024



Toelichting

Verslag 1: de arbeidsovereenkomsten met alle in 2023 in dienst zijnde personeelsleden zijn eind 2023 geëindigd.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

15-08-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: failliet heeft geen onroerende zaken in bezit.

15-08-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. Er heeft vóór sluiting van de winkel een uitverkoop plaats gevonden.

15-08-2024



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: niet van toepassing.

15-08-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

15-08-2024

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: er zijn geen voorraden aangetroffen, er heeft vóór sluiting van de winkel een uitverkoop plaats gevonden. De resterende voorraad is overgedragen aan de winkels in Bussum en Vlaardingen (zie debiteuren).

15-08-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: bespreking met de bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

15-08-2024

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verslag 1: tot op heden is er geen andere activa bekend of te verwachten. In onderzoek.

15-08-2024

 1

Verslag 2: tot nu toe is niet gebleken van de aanwezigheid van enige activa.

15-11-2024

 2

Verslag 3: ongewijzigd.

14-02-2025

 3

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

15-08-2024

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Blijkens de grootboekkaart debiteuren per datum faillissement	€ 16.846,36		
totaal	€ 16.846,36	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Verslag 1: de vorderingen op debiteuren betreffen de levering van de resterende voorraad van failliet na sluiting van de winkel aan RAAK DA Bussum en/of RAAK DA Vlaardingen. Deze vorderingen zijn niet incasseerbaar: RAAK DA Bussum en RAAK DA Vlaardingen verkeren (eveneens) in faillissement. De curator zal de vordering formeel aanmelden ter verificatie in dat faillissement.

15-08-2024

 1

Verslag 3: de vorderingen zijn aangemeld.

14-02-2025

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Verslag 1: bespreking met bestuurder; diverse studie ontvangen stukken.

15-08-2024

 1

Verslag 2: studie grootboekrekeningen debiteuren 2023 en 2024, alsmede onderliggende facturen en correspondentie met failliet.

15-11-2024

 2

Verslag 3: correspondentie met failliet en studie ontvangen bescheiden.

14-02-2025

 3

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

15-08-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1: de vordering van de bank is volledig voldaan.

5.2 Leasecontracten

Verslag 1: er zijn geen leasecontracten.

15-08-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1: de bank had zekerheden in de vorm van verpanding van voorraad, inventaris, goederen en vorderingen op derden. Daarnaast was er sprake van diverse borgtochten en een gedeeltelijke garantstelling van de Staat.

15-08-2024



1

Daarnaast is er sprake van een tweede pandhouder aan wie zaken zijn verpand. Dit is in onderzoek.

Verslag 2: naast de bank is er sprake van een tweede pandhouder, Carrosserie Akkermans B.V. Dit pandrecht is verleend uit hoofde van een lening verstrekt aan (het eveneens failliete) RAAK Holding B.V. en alle vennootschappen waarvan RAAK Holding B.V. bestuurder en enig aandeelhouder was, c.q. is. Het betrof hier een pandrecht op inventaris, vervoermiddelen, voorraad en vorderingen, zulks in 2e rang (na de bank).

15-11-2024



2

5.4 Separatistenpositie

Verslag 1: de zekerheden, althans de pandrechten, zijn volgens de bank reeds vóór faillissement uitgewonnen. De bank is daarmee voldaan.

15-08-2024



1

Voor zover bekend is er geen gebruik gemaakt van de verstrekte borgtocht(en) of de garantie van de Staat. Inzake de tweede pandhouder wordt diens positie in onderzoek.

Verslag 2: voor wat betreft de verstrekte borgtocht(en) en garantie van de Staat: in onderzoek.

15-11-2024



2

Aan de tweede pandhouder werd uit hoofde van haar pandrecht een betaling verricht uit de opbrengst van de verkoop van de activa van de winkel in Drachten (failliet RAAK DA Drachten). Naar deze betaling c.q. de positie van de tweede pandhouder wordt nog nader onderzoek verricht.

Andere zekerheden zijn voor zover bekend niet uitgewonnen en niet verstrekt.

Verslag 3: voor wat betreft de aan de bank verstrekte borgtocht en de garantie van de Staat geldt dat deze - nu de bank werd voldaan - niet (meer) aan de orde zijn.

14-02-2025



3

De betaling aan de tweede pandhouder blijkt evenals de betaling aan de bank te zijn gedaan nadat de pandhouder heeft aangegeven mee te werken aan een onderhandse verkoop onder de voorwaarde dat de pandhouder uit de opbrengst zou worden voldaan. Afgehandeld.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1: er is tot nu toe geen eigendomsvoorbehoud geclaimd. Mocht een dergelijke claim alsnog worden ingediend dan kan deze geen doel treffen: er is immers door de boedel geen activa aangetroffen.

15-08-2024



1

Verslag 2: er zijn geen claims ingediend. Deze worden ook niet verwacht. Afgehandeld.

15-11-2024



2

5.6 Retentierechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend.

15-08-2024

 1

Verslag 2: er zijn geen claims ingediend. Deze worden ook niet verwacht. Afgehandeld.

15-11-2024

 2

5.7 Reclamerechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend.

15-08-2024

 1

Verslag 2: er zijn geen claims ingediend. Deze worden ook niet verwacht. Afgehandeld.

15-11-2024

 2

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek, waaronder studie overeenkomst(en) met de bank en 2e pandhouder.

15-08-2024

 1

Verslag 2: correspondentie met ABN; diverse studie inzake tweede pandhouder.

15-11-2024

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1: niet van toepassing.

15-08-2024



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1: niet van toepassing.

15-08-2024



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1: in onderzoek.

15-08-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1: de jaarrekeningen t/m 2022 zijn tijdig gedeponeed.

15-08-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1: over 2021 (het laatste jaar waarin er een jaarrekening werd opgemaakt door een accountant) is een samenstellingsverklaring afgegeven.

15-08-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1: in onderzoek.	15-08-2024  1
Verslag 2: uit onderzoek is gebleken dat hieraan is voldaan.	15-11-2024  2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Verslag 1: in onderzoek.	15-08-2024  1
Toelichting	15-11-2024  2
Verslag 2: in onderzoek. Zie toelichting onder 7.7.	

Toelichting

Verslag 3: in onderzoek.	14-02-2025  3
--------------------------	---

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek	15-08-2024  1
In onderzoek	15-11-2024  2
Toelichting	
Verslag 2: zie toelichting onder 7.7.	

In onderzoek	14-02-2025  3
--------------	---

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1: in onderzoek.	15-08-2024  1
Verslag 2: het onderzoek zal in de komende verslagperiode verder worden opgepakt.	15-11-2024  2
Verslag 3: het onderzoek is nog niet afgerond.	14-02-2025  3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: bespreking met (minnelijk) bestuurder; divers (1e oriënterend) onderzoek.

15-08-2024



1

Verslag 2: studie bankafschriften bedrijfsrekeningen, divers onderzoek grootboekrekeningen; studie inzake stortingsverplichting aandelen.

15-11-2024



2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

15-08-2024



1

Toelichting

Verslag 1: er worden geen boedelschulden verwacht.

€ 0,00

15-11-2024



2

Toelichting

Verslag 2: buiten het curatorensalaris is er geen sprake van boedelschulden.

Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd.

14-02-2025



3

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 164.724,00

15-08-2024



1

Toelichting

Verslag 1: de vordering conform failliet bedroeg € 162.100,00. Inmiddels heeft de belastingdienst haar bovengenoemde vordering ter verificatie ingediend.

€ 164.041,00

15-11-2024



2

Toelichting

Verslag 2: er heeft een geringe wijziging plaatsgevonden in verband met een verrekening.

€ 167.492,00

14-02-2025



3

Toelichting

Verslag 3: in deze verslagperiode is de aanslag ex art. 29, lid 7 Wet OB opgelegd.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

15-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: er wordt geen vordering verwacht.

Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd. De boedel beschouwd dit onderwerp als afgehandeld.

14-02-2025

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

15-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: tot nu toe niet ingediend.

Toelichting

Verslag 2: tot nu toe hebben zich geen andere crediteuren gemeld met aanspraak op preferentie.

15-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd. Er worden geen vorderingen met een beroep op voorrang verwacht: de boedel beschouwd dit onderwerp als afgehandeld.

14-02-2025

 3

8.5 Aantal concurrente crediteuren

20

15-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet. Afwijkend daarvan is er door Cannock Bedrijfstakpensioenfonds een vordering ingediend die niet voorkomt op de crediteurenlijst van de failliet. Deze is voorlopig betwist in afwachting van aanvullende informatie.

22

15-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 2: het aantal tot nu toe bekende crediteuren. Zeven crediteuren hebben een vordering ingediend. Twee crediteuren hebben gemeld geen vordering meer te hebben en zullen van de lijst worden gehaald. De vordering van Cannock Chase betrof pensioen. De vordering werd (ook) aangemeld door het Pensioenfonds, zodat de vordering van Cannock Chase van de lijst is gehaald.

20

14-02-2025

 3

Toelichting

Verslag 3: de beide crediteuren die hebben aangegeven geen vordering te hebben zijn van de lijst verwijderd. Door acht crediteuren is een vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 33.478,64

15-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet.

€ 21.710,26

15-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 2: het bedrag van de tot nu ingediende vorderingen.

€ 33.146,57

14-02-2025

 3

Toelichting

Verslag 3: de vordering van het Pensioenfonds is na het aanleveren van de noodzakelijke informatie nu definitief vastgesteld. UWV heeft een vordering ingediend ter zake van terugvordering NOW subsidies. Eén vordering is verminderd met het bedrag van de voorlopige betwisting (na erkenning van een niet verwerkte betaling). Er resteert dan nog één vordering waarvan nog een gering bedrag voorlopig wordt betwist. Ondanks verzoek is er geen nadere informatie aangeleverd.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: nog onbekend.

15-08-2024



Verslag 2: nog onbekend.

15-11-2024



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: diverse studie; opstellen crediteurenlijst, berichtgeving aan crediteuren over faillissement, het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet en diverse crediteuren.

15-08-2024



Verslag 2: diverse studie; het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; aanleveren crediteurenlijst t.b.v. vaststellen aanslag ex art. 29, lid 7 OB; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet, de belastingdienst en diverse crediteuren.

15-11-2024



Verslag 3: diverse correspondentie met crediteuren, diverse studie en aanpassen/aanvullen crediteurenlijst.

14-02-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: er zijn geen procedures bekend.

15-08-2024



Verslag 2: er is niet (alsnog) gebleken van aanhangige procedures. De boedel beschouwt dit onderwerp als afgehandeld.

15-11-2024



9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Verslag 1: bespreking met bestuurder.

15-08-2024



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: onderzoek van administratie, rechtmatigheid en/of paulianeus handelen; verdere beoordeling separatistenpositie tweede pandhouder en verdere registratie van vorderingen. 15-08-2024  1

Verslag 2: het voortzetten van het onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en/of paulianeus handelen; verdere beoordeling separatistenpositie tweede pandhouder en controle en registratie van nog te verwachten vorderingen. 15-11-2024  2

Verslag 3: het voortzetten van het onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en/of paulianeus handelen; controle en registratie van nog te verwachten vorderingen. **14-02-2025**  **3**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: nog onbekend. 15-08-2024  1

Verslag 2: nog onbekend. 15-11-2024  2

Verslag 3: nog onbekend. **14-02-2025**  **3**

10.3 Indiening volgend verslag

14-8-2025 **14-02-2025**  **3**

10.4 Werkzaamheden overig

Verslag 1: bespreking met bestuurder; diverse correspondentie en/of telefonisch contact met o.a. failliet en rechtbank; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 15-08-2024  1

Verslag 2: overige correspondentie en/of telefonisch contact; diverse studie; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 15-11-2024  2

Verslag 3: overige correspondentie en/of telefonisch contact; diverse studie; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. **14-02-2025**  **3**

Bijlagen