

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

## Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	12-02-2025
Insolventienummer	F.03/24/160
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000358843:F001
Datum uitspraak	09-07-2024

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

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

RAAK Vlaardingen B.V. 14-08-2024  
 1

### Gegevens onderneming

statutair gevestigd te Zeist 14-08-2024  
v/h zaak doend te 3136 CN Vlaardingen  
De Loper 12  1

### Activiteiten onderneming

Winkel in drogisterij-artikelen 14-08-2024  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 635.635,00	€ 22.300,00	€ 328.181,00
2022	€ 710.984,00	€ 5.397,00	€ 401.037,00
2023	€ 510.226,00	€ -90.726,00	€ 384.655,00
2024	€ 0,00	€ -56.841,00	€ 275.111,00

## 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.

14-08-2024



## Gemiddeld aantal personeelsleden

6

14-08-2024



### Toelichting

Verslag 1: ten tijde van het faillissement was er nog één personeelslid in dienst (in de Ziektewet). Met één andere werknemer werd het tijdelijk contract beëindigd per 08-05-2024. Tot de sluiting van de winkel eind 2023 was er sprake van zes personeelsleden.

## Boedelsaldo

€ 0,00

14-08-2024



€ 151,57

12-11-2024



### Toelichting

Verslag 2: de op de bedrijfsrekening ontvangen restitutie van verzekeringspremie werd door de bank doorbetaald aan de boedel.

€ 146,17

12-02-2025



### Toelichting

Verslag 3: het boedelsaldo is verminderd door betaling van bankkosten op de boedelrekening.

## Verslagperiode

van

9-7-2024

t/m

13-8-2024

van

14-8-2024

t/m

11-11-2024

van

12-11-2024

t/m

10-2-2025

14-08-2024

 1

12-11-2024

 2

**12-02-2025**

 **3**

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	16 uur 18 min
---	---------------

2	8 uur 0 min
---	-------------

3	3 uur 6 min
---	-------------

<b>totaal</b>	<b>27 uur 24 min</b>
---------------	----------------------

## Toelichting bestede uren

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

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

14-08-2024

 1

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

12-11-2024

 2


Verslag 3: voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag. Overigens is het totaal aan dit faillissement bestede tijd 27,9 uur.

**12-02-2025**


 **3**


## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie


Verslag 1: bestuurder en enig aandeelhouder Raak Holding B.V. 14-08-2024  
 1


## 1.2 Lopende procedures

Verslag 1: vlak voor faillissement werd failliet gedagvaard door een der crediteuren. De advocaat van deze partij is verzocht de zaak niet aan te brengen en de vordering in te dienen, hetgeen is gebeurd. Voor zover bekend is er geen sprake van andere procedures. 14-08-2024  
 1


Verslag 2: er zijn geen aanhangige procedures. Afgehandeld. 12-11-2024  
 2

## 1.3 Verzekeringen


Verslag 1: in onderzoek. Als er nog bestaande verzekeringen zijn zullen deze worden geroyeerd. 14-08-2024  
 1

Verslag 2: de verzekeringen werden per 1 januari 2024 geroyeerd. Er waren geen actuele polissen. Na verrekening was er geen vordering meer. Afgehandeld. 12-11-2024  
 2

## 1.4 Huur

Verslag 1: de huurovereenkomst werd met wederzijds goedvinden beëindigd per 31 december 2024. 14-08-2024  
 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. 14-08-2024  
 1

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

14-08-2024



#### Toelichting

Verslag 1: één werknemer is na de sluiting van de winkel in dienst gebleven (in de ziektewet).

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

6

14-08-2024



#### Toelichting

Verslag 1: de arbeidsovereenkomsten met vijf van de in 2023 in dienst zijnde personeelsleden zijn vóór faillissement geëindigd.

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
11-7-2024	1	werknemer in de ziektewet
<b>totaal</b>	<b>1</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken; aanvragen machtiging ontslag en ontslagaanzegging; diverse correspondentie en/of telefonisch contact met (ex-)personeelsleden, failliet en het UWV.

14-08-2024



## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
niet van toepassing			
<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>		<b>€ 0,00</b>

## Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: failliet heeft geen onroerende zaken in bezit.

14-08-2024



## 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. De resterende activa zijn overgedragen aan de winkel in Drachten (zie debiteuren).

14-08-2024



## 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: niet van toepassing.

14-08-2024



## 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

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

14-08-2024



## 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 winkel in Drachten (zie debiteuren).

14-08-2024



## 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

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


14-08-2024





## 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
restitutie verzekeringspremie	€ 156,82	€ 0,00
<b>totaal</b>	<b>€ 156,82</b>	<b>€ 0,00</b>


## Toelichting andere activa


Verslag 1: er werd een bedrag van € 156,82 op de bedrijfsrekening ontvangen ter zake van premie-restitutie. De bank is verzocht dit bedrag door te betalen aan de boedel. Tot op heden is er geen andere activa bekend of te verwachten. In onderzoek. 14-08-2024  1

Verslag 2: de in verslag 1 bedoelde betaling is door de boedel ontvangen. Van overige andere activa is niet gebleken. 12-11-2024  2

Verslag 3: in deze verslagperiode werden geen andere activa bekend. De boedel verwacht deze ook niet. **12-02-2025**  **3**

## 3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken; correspondentie met de bank inzake ontvangen premierestitutie. 14-08-2024  1

Verslag 2: controle boedelrekening i.v.m. doorbetaling saldo door ABN. 12-11-2024  2


## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Blijkens de grootboekkaart debiteuren per datum faillissement; na correctie creditering	€ 5.934,00		
<b>totaal</b>	<b>€ 5.934,00</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren

Verslag 1: in 2024 zijn twee facturen geregistreerd. Een van deze facturen betreft de levering van de resterende voorraad van failliet na sluiting van de winkel aan RAAK DA Drachten B.V. Het resterende deel is niet incasseerbaar: RAAK DA Drachten verkeert (eveneens) in faillissement. De curator zal de vordering formeel aanmelden ter verificatie in dat faillissement. Waarop de andere factuur ziet wordt onderzocht: deze werd deels voldaan.

14-08-2024  
 1

Verslag 2: in onderzoek.


12-11-2024  
 2

Verslag 3: na diverse studie is gebleken dat er nog slechts een bedrag van € 5.934,00 open staat: de facturering van de overname van de voorraad door RAAK DA Drachten. Deze vennootschap is (ook) failliet. De vordering is door de curator ingediend in dat faillissement.

**12-02-2025**  
 3

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

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

14-08-2024  
 1


Verslag 3: diverse studie administratie (facturen en grootboekrekeningen) correspondentie met failliet voor nadere uitleg en ontbrekende kopie facturen. Indiening van de vordering in het faillissement van RAAK Drachten.

**12-02-2025**  
 3

## 5. Bank / Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

14-08-2024  
 1

### Toelichting vordering van bank(en)

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



## 5.2 Leasecontracten

Verslag 1: er zijn/waren geen leasecontracten.

14-08-2024



## 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.

14-08-2024



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 failliet en alle vennootschappen waarvan de failliet 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).

12-11-2024



## 5.4 Separatistenpositie

Verslag 1: de zekerheden, althans de pandrechten, zijn volgens de bank reeds vóór faillissement uitgewonnen. De bank is daarmee voldaan. Voor zover bekend is er geen gebruik gemaakt van de verstrekte borgtocht(en) of de garantie van de Staat. In onderzoek. Er is sprake van een tweede pandhouder; diens positie wordt onderzocht.

14-08-2024



Verslag 2: voor wat betreft de verstrekte borgtocht(en) en garantie van de Staat: in onderzoek. 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 wordt nog nader onderzoek verricht. Andere zekerheden zijn voor zover bekend niet uitgewonnen en niet verstrekt.

12-11-2024



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.

**12-02-2025**



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.

14-08-2024



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

12-11-2024



## 5.6 Retentierechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend.

14-08-2024



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

12-11-2024



## 5.7 Reclamerechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend.

14-08-2024



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

12-11-2024



## 5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

14-08-2024



## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

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

14-08-2024



Verslag 2: diverse studie inzake tweede pandhouder.

12-11-2024



Verslag 3: van ABN - financieel jaaroverzicht 2024

**12-02-2025**



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

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

Verslag 1: niet van toepassing.

14-08-2024



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

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

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Verslag 1: niet van toepassing.

14-08-2024



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

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

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Verslag 1: in onderzoek.

14-08-2024



Verslag 2: in onderzoek.

12-11-2024



### **7.2 Depot jaarrekeningen**

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

14-08-2024



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

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

14-08-2024



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1: in onderzoek.

14-08-2024



Verslag 2: uit onderzoek is gebleken dat aan de stortingsverplichting is voldaan.

12-11-2024



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

14-08-2024



Verslag 1: in onderzoek.

#### Toelichting

12-11-2024



Verslag 2: in onderzoek.

#### Toelichting

12-02-2025



Verslag 3: in onderzoek.

### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

14-08-2024



In onderzoek

12-11-2024



#### Toelichting

Verslag 2: in onderzoek.

In onderzoek

12-02-2025



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1: in onderzoek.

14-08-2024



Verslag 2: het onderzoek zal in de komende verslagperiode verder worden opgepakt.

12-11-2024



Verslag 3: het onderzoek is nog niet afgerond.

12-02-2025



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

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

14-08-2024



Verslag 2: studie bankafschriften bedrijfsrekeningen en inzake stortingsverplichting aandelen.

12-11-2024



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

14-08-2024



#### Toelichting

Verslag 1: tot nu toe niet ingediend, maar er zal een vordering worden ingediend door UWV voor overname loonverplichtingen opzegtermijn ter zake van de enige op datum faillissement nog in dienst zijnde werknemer. Overige boedelvorderingen worden niet verwacht.

€ 0,00

12-11-2024



#### Toelichting

Verslag 2: er is nog geen vordering ingediend door UWV.

#### Toelichting

Verslag 3: het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

12-02-2025



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 286.059,00

14-08-2024



### Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet € 279.344,00. Inmiddels heeft de belastingdienst haar vordering aangemeld en deze bedraagt - inclusief rente en kosten tot datum faillissement € 286.059,00.

€ 281.360,00

12-11-2024



### Toelichting

Verslag 2: de vordering van de fiscus is verminderd door een aantal teruggaven.

€ 288.205,00

12-02-2025



### Toelichting

Verslag 3: in deze verslagperiode is de aanslag ex art. 29, lid 7 Wet OB ingediend. Daarnaast zijn door het aanleveren van de correcte gegevens de ambtshalve opgelegde aanslagen LH mei t/m juli 2024 gecorrigeerd naar nihil.

## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

14-08-2024



Verslag 1: tot nu toe niet ingediend. UWV zal een vordering indienen voor overname achterstallig loon c.a. ter zake van de enige op datum faillissement nog in dienst zijnde werknemer.

### Toelichting

12-11-2024



Verslag 2: er is nog geen vordering aangemeld.

### Toelichting

12-02-2025



Verslag 3: er is nog geen vordering aangemeld.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

Verslag 1: tot nu toe niet ingediend.

14-08-2024



### Toelichting

Verslag 2: door FNV werd een pro forma vordering ingediend namens het ontslagen personeelslid ter zake van niet opgenomen verlofuren, voor zover vallend buiten de loondoorbetalingsverplichting van het UWV. Er werd geen bedrag gekoppeld aan de vordering, zodat deze als p.m. is opgenomen.

12-11-2024



### Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd. FNV heeft geen nadere informatie verschaft omtrent deze vordering, mogelijk in afwachting van hetgeen UWV zal uitkeren.

12-02-2025



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

18

### Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet.

14-08-2024



20

### Toelichting

Verslag 2: de tot heden bekende crediteuren. Naast de crediteuren op de lijst van failliet werden er vorderingen aangemeld door Vattenfall (boetebeding vroegtijdige stopzetting contract) en UWV (vordering NOW regeling). In totaal hebben twaalf crediteuren een vordering ingediend en twee crediteuren hebben laten weten geen vordering (meer) te hebben. Deze zullen van de lijst worden afgevoerd.

12-11-2024



18

### Toelichting

Verslag 3: na het afvoeren van de twee crediteuren die geen vordering (meer) hadden zijn er 18 tot heden bekende crediteuren. Door 13 crediteuren werd een vordering aangemeld.

12-02-2025



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 111.994,64

14-08-2024

 1

### Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet.

€ 133.200,96

12-11-2024

 2

### Toelichting

Verslag 2: het totaalbedrag van de de tot nu toe ingediende vorderingen. Hiervan wordt € 1.306,97 voorlopig betwist.

€ 137.062,12

**12-02-2025**

 3

### Toelichting

Verslag 3: in deze verslagperiode is door een der bekende crediteuren alsnog een vordering ingediend. Voor het overige ongewijzigd. Een deel van de vordering van het pensioenfonds is nog voorlopig betwist. De boedel is in afwachting van de juiste vaststelling van die vordering. De gevraagde inkomensgegevens zijn aan crediteur verstrekt.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: nog onbekend.

14-08-2024

 1

Verslag 2: nog onbekend.

12-11-2024

 2

Verslag 3: nog onbekend.

**12-02-2025**

 3

## 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.

14-08-2024

 1

Verslag 2: diverse studie en intern overleg; het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet en diverse crediteuren.

12-11-2024

 2

Verslag 3: diverse studie en intern overleg; correspondentie met diverse crediteuren, de Belastingdienst en failliet inzake aanslagen Loonheffing; verwerking verminderingen LH op de crediteurenlijst; het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst.

**12-02-2025**

 3



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: buiten de in de rubriek inventarisatie genoemde zaak zijn geen procedures bekend. In onderzoek.

14-08-2024



Verslag 2: er is niet gebleken van andere aanhangige procedures. Afgehandeld.

12-11-2024



### 9.2 Aard procedures


### 9.3 Stand procedures


### 9.4 Werkzaamheden procedures


## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: onderzoek van administratie, rechtmatigheid en/of paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. 14-08-2024  1

Verslag 2: voortzetten onderzoek van de administratie, zekerheden pandhouder(s), rechtmatigheid en paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. 12-11-2024  2

Verslag 3: voortzetten onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. **12-02-2025**  3

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: nog onbekend. 14-08-2024  1


Verslag 2: nog onbekend. 12-11-2024  2


Verslag 3: nog onbekend. **12-02-2025**  3


### 10.3 Indiening volgend verslag

12-8-2025 **12-02-2025**  3

### 10.4 Werkzaamheden overig

Verslag 1: bespreking met bestuurder; diverse correspondentie en/of telefonisch contact met o.a. failliet en rechtbank; verzoek machtiging ontslag; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 14-08-2024  1

Verslag 2: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met o.a. failliet, de belastingdienst en de Kamer van Koophandel; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 12-11-2024  2

Verslag 3: diverse studie en intern overleg; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. **12-02-2025**  3

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**