

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	08-05-2025
Insolventienummer	F.03/24/179
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000363569:F001
Datum uitspraak	30-07-2024


R-C	mr. G.M. Drenth
Curator	mr A.L. Stegeman


Algemene gegevens

Naam onderneming


Restaurant Carpe Diem XL B.V. 30-08-2024
 1

Gegevens onderneming

Deze vennootschap is op 29 juli 2020 opgericht. Bestuurder is formeel de heer Ioannis Kefaloukos. Aandeelhouder is Passion GR B.V., opgericht op dezelfde datum van 29 juli 2020. De bestuurder en enig aandeelhouder van Passion GR B.V. is de heer Lampros Kefaloukos, de vader van Ioannis. 30-08-2024
 1

Via Passion GR B.V. was hij ook aandeelhouder van Restaurant Carpe Diem Echt B.V. (thans gedreven in de vorm van een Ltd genaamd El Toro), met als bestuurder de heer Alexis Kefaloukos (dit is de broer van Ioannis), bestuurder van Restaurant Carpe Diem Echt B.V. Naar Alexis en diens B.V. zijn grote geldsommen gegaan die toekwamen en/of bestemd waren voor gefailleerde. Dit wordt verder onderzocht. 25-10-2024
 2

Activiteiten onderneming

De vennootschap hield zich bezig met de exploitatie van een Grieks restaurant in de binnenstad van Heerlen, volgens de All-you-can-eat formule. 30-08-2024
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020			€ 192.782,00
2021	€ 464.122,00	€ -3.320,00	€ 197.054,00
2022	€ 735.148,00	€ -52.146,90	
2023	€ 589.298,89		

Toelichting financiële gegevens

Over 2020 zijn geen serieuze cijfers beschikbaar. De cijfers over 2021 zijn in een jaarrekening vastgelegd en vastgesteld; het resultaat over 2021 betreft een verlies. De cijfers over 2022 en 2023 zijn in concept en niet volledig. Over 2024 zijn geen serieuze cijfers beschikbaar.

30-08-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

12

30-08-2024



Toelichting

Op datum faillissement waren er 12 mensen in dienst, inclusief bestuurder Ioannis. Het betreft hier hoofdzakelijk bedienend personeel; het keukenpersoneel was al eigener beweging vertrokken. De dienstverbanden zijn met toestemming van de Rc opgezegd. Alle personeel is in contact gebracht met het UWV.

Toelichting

Vader Lampros stond niet op de loonlijst, maar nam wel grote bedragen cash op en reed in een Audi A6 waarvan het leasecontract en de leasekosten voor rekening van gefailleerde B.V. zijn gebracht.

25-10-2024



Boedelsaldo

€ 0,00

30-08-2024



€ 1.500,00





31-01-2025



Toelichting

terugontvangen teveel betaalde lease muziekinstallatie.

Verslagperiode

van	30-08-2024
30-7-2024	 1
t/m	
30-8-2024	
van	25-10-2024
31-8-2024	 2
t/m	
25-10-2024	
van	31-01-2025
26-10-2024	 3
t/m	
31-1-2025	
van	08-05-2025
1-2-2025	 4
t/m	
8-5-2025	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	101 uur 24 min
2	43 uur 24 min
3	28 uur 0 min
4	13 uur 30 min
totaal	186 uur 18 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Formeel bestuurder van de gefailleerde vennootschap is Ioannis. Uit feiten en verklaringen blijkt echter dat diens betrokkenheid bij de bedrijfsvoering beperkt was tot inkoop en het aansturen van personeel. De feitelijke leiding

30-08-2024

 1

van de onderneming was in handen van vader Lampros, die ook de dga van aandeelhouder Passion GR B.V. is. Hij nam alle belangrijke besluiten en maakte alle afspraken met financiers, verhuurder, accountant, etc.

Inmiddels zijn Ioannis en Lampros Kefaloukos en hun VOF failliet verklaard met benoeming van mr. Van den Heuvel van Thuis & Partners te Heerlen als curator. Hij is over de situatie in het faillissement van de B.V. ingelicht en bij hem zal een claim worden ingediend voor het volledige tekort in het faillissement van de B.V. en wel op basis van bestuurdersaansprakelijkheid. De verwachtingen wat betreft enige opbrengst daaruit voor dit faillissement liggen uiterst laag. Om privacy redenen wordt hier daar verder niet op ingegaan, het betreft immers persoonlijke faillissementen, dit naast dat van de VOF.

08-05-2025



1.2 Lopende procedures

De verhuurder heeft een ontbindingsprocedure gevoerd tegen vader als formele huurder van het pand. Die vordering is toegewezen. Er vindt verder onderzoek plaats, mede omdat ook blijkt van gelegde beslagen.

30-08-2024



Niet meer aan de orde.

25-10-2024



1.3 Verzekeringen

Verzekeringen worden opgezegd.

30-08-2024



1.4 Huur

De huursituatie is onduidelijk omdat vader formeel de huurder is, maar de vennootschap de exploitant en deze ook de huur betaalde. Er vindt overleg plaats met de verhuurder. In overleg wordt getracht een partij te vinden die de inventaris en de huur overneemt.

30-08-2024



Voordat een nieuwe huurder gevonden was heeft verhuurder het pand verkocht, waardoor ook geen vergoeding voor inventaris en/of overdracht huurcontract gerealiseerd kon worden. Bovendien erkende verhuurder gefailleerde niet als huurder of op enige wijze rechthebbende. Formeel was dat ook juist. Daarom wordt wel de door gefailleerde aan verhuurder betaalde bedragen als onverschuldigd en onverplicht teruggevorderd (zie onder procedures).

31-01-2025



1.5 Oorzaak faillissement

De heren Kefaloukos zijn hierover niet heel duidelijk; zij wijten alles aan Corona. Maar zij verklaren ook dat onmiddellijk na Corona de omzet heel goed was. Het voorlopig oordeel van de curator is dat de All-you-can-eat formule wegens een gebrekkige kostprijscalculatie structureel verliesgevend was. In 2023 viel de omzet verder terug en werden inkooprijzen door inflatie steeds hoger waardoor in feite op elke maaltijd verlies werd geleden. De vennootschap had een structureel liquiditeitsprobleem en dichtte het ene gat met het andere. De vennootschap ging in zee met Social Deal, waardoor er geen mogelijkheid meer was om met prijzen te variëren. Personeel werd vaak niet betaald, leveranciers werden vaak niet betaald, de verhuurder werd niet meer betaald en de Belastingen werden nagenoeg structureel niet betaald. Het faillissement was ingaande medio 2023 enkel een kwestie van tijd.

30-08-2024



1

Als oorzaak van het faillissement valt ook te noemen de bovenmatige onttrekkingen door Lampros, Alexis en Ioannis Kefaloukos en de geldstromen die zijn omgebogen naar Restaurant Carpe Diem Echt B.V. en Alexis.

25-10-2024



2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

12

30-08-2024



1

Toelichting

Het op datum faillissement aanwezige personeel betreft bedienend personeel. Deze zijn met toestemming RC ontslagen. Keukenpersoneel had al eerder zelf ontslag genomen.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet bekend

30-08-2024



1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Er is op locatie verschillende malen met personeel gesproken over de gang van zaken en de gevolgen van het faillissement en de rol van de curator en het UWV. Gebleken is dat sommige personeelsleden niet of onregelmatig werden betaald en soms contante voorschotten kregen. Alle personeel is in contact gebracht met het UWV en zouden een uitkering aanvragen.

30-08-2024



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
inventaris		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Op locatie is de gebruikelijk inventaris aangetroffen en keukeninrichting en stoffering. Deze lijkt grotendeels eigendom van de vennootschap te zijn; claims van derden worden onderzocht. De inventaris is meerdere malen verpand aan financiers en lijkt ook nog eens recent te zijn verkocht, maar niet geleverd. Een horecamakelaar zoekt, mede in opdracht van de verhuurder, naar kandidaten voor een overname. Met de rechten van de pandhouder(s) zal rekening worden gehouden.

30-08-2024

 1

In het bedrijfspand bevonden zich gewone zaken zoals tafels, stoelen, keukenapparatuur en kantoormeubilair. Hierop was zowel een eerste als tweede pandrecht rechtsgeldig notarieel verleden en conform de wet gedeponneerd. Geprobeerd is om de (enige serieuze) kandidaat huurder geïnteresseerd te krijgen in betaling voor die goederen, maar die wilde die niet hebben en kende er zelfs een negatieve waarde aan toe. Ook de geraadpleegde gespecialiseerde horecamakelaar zag geen mogelijkheden om deze goederen middels bijvoorbeeld een veiling te gelde te maken en gevreesd werd dat de kosten voor het leeghalen van het pand hoger zouden zijn dan de opbrengst van die veiling. De eerste pandhouder wilde de goederen echter wel hebben en hem is daarom toegestaan om die op te halen, mits hij ook goederen meenam die een negatieve waarde hadden en door hem naar recyclebedrijven zijn gebracht. Het betreft de eerste pandhouder Euro Handelonderneming.

25-10-2024

 2

Door het pand zo ver leeg te halen is het makkelijker verhuurbaar.

Door de verkoop van het pand voordat er een opvolgend huurder was heeft de inventaris niets opgeleverd.

31-01-2025

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Ja er is beslag gelegd, maar er zijn ook twee oudere, geregistreerde, pandaktes m.b.t. de inventaris

30-08-2024



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verkoop via makelaar; overleg met pandhouder(s) en verhuurder. De claims van derden worden onderzocht.

30-08-2024



Verwijzend naar het gestelde onder 3.3 en toetsing van de rechten van alle betrokkenen was buiten discussie dat de eerste pandhouder de rechten op de roerende zaken had en dat de waarde daarvan aanzienlijk minder is dan diens vordering op gefailleerde.

25-10-2024



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

n.v.t.		
--------	--	--

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

wordt onderzocht.

30-08-2024



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
n.v.t.			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Klanten van het restaurant betaalden cash, via pin en via Social Deal.

30-08-2024

 1

Er is €1.500,- retour ontvangen aan teveel betaalde leasetermijnen geluidsinstallatie.

31-01-2025

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

30-08-2024

 1

Er is geen bankkrediet of bankschuld. Er lijkt vooral te zijn gewerkt op basis van leverancierskrediet en met particuliere leningen.

Toelichting vordering van bank(en)

25-10-2024

 2

Tevens heeft de Euro Handelsonderneming B.V. een aanzienlijk bedrag ter beschikking gesteld voor de aanschaf van roerende goederen en de inrichting van het pand (eerste pandhouder op de roerende zaken), alsmede heeft Social Deal een aanzienlijke financiering verstrekt onder het tweede pandrecht op de roerende zaken, hetgeen absoluut niet liquide is.

5.2 Leasecontracten

Dit wordt onderzocht.

30-08-2024

 1

Er bleken leasecontracten te lopen bij Santander voor een Audi 6, alsmede bij Leaseplan, maar onbekend is voor welke auto. Dit is in onderzoek. Santander heeft een Audi A6 geleased aan gefailleerde, waarin vader Lampros Kefaloukos reed. Santander is naar hem verwezen en dit heeft zich verder buiten de boedel om voltrokken. Een eventuele vordering van Santander in dit faillissement zal op Lampros Kefaloukos verhaald worden.

25-10-2024

 2

Ondanks meerdere vragen laat Santander niets van zich horen en dient ook geen vordering in. De curator laat dit zo.

31-01-2025

 3

5.3 Beschrijving zekerheden

De inventaris is tenminste tweemaal verpand. Dit wordt nader onderzocht.

30-08-2024

 1

Zie hiervoor.

25-10-2024

 2

Het onder 5.1 gestelde over het pandrecht op de inventaris van de Euro Handelsonderneming had hier vermeld moeten zijn. Het pandrecht is geëffectueerd in combinatie met het leeghalen van het bedrijfspand. De goederen hebben echter niets opgeleverd. Deels staan ze nog bij Euro Handelsonderneming, welke er geen koper voor kan vinden door het enorme aanbod aan tweedehands horeca inventaris en de slechte toestand van de goederen en dit nog exclusief de kosten van het leeghalen van het pand. Gelet op de hoge vordering van de Euro Handelsonderneming (plusminus €35.000,-) maakt de curator hier verder geen werk van.

31-01-2025

 3

5.4 Separatistenpositie

Er is met de eerste pandhouder overleg over verkoop van de inventaris.

30-08-2024

 1

Zie hiervoor.

25-10-2024

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er zijn derden, de leverancier van een muziekinstallatie en de leverancier van een thermo stofzuiger, die zich op een eigendomsvoorbehoud beroepen. Dit wordt onderzocht.

30-08-2024

 1

De muziekinstallatie bleek gekocht te zijn met betaling in termijnen, waarvan nog ongeveer 20% openstond. De goederen zijn veiliggesteld bij die verkoper en met hem wordt gezocht naar een oplossing die zo profijtelijk mogelijk is voor de boedel. De stofzuiger zou volgens opgave van bestuurders defect en afgedankt zijn. Deze was gefinancierd en had een aankoopprijs in 2021 van €3.500,00, maar is niet teruggegeven aan de financier/verkoper of ter reparatie aangeboden. Dit wordt nader onderzocht.

25-10-2024

 2

Dit bleek huurkoop te betreffen (lease) welke beëindigd is en waarop nog de €1.500,- is ontvangen die onder debiteuren is vermeld.

31-01-2025

 3

5.6 Retentierechten

n.v.t.

30-08-2024

 1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

30-08-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Overleg met pandhouders.

30-08-2024

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

30-08-2024

 1

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

30-08-2024

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

n.v.t.

30-08-2024

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Bedrijf was al voor faillissement gestaakt en ontmanteld.

30-08-2024

 1

6.5 Verantwoording

Eigen doorstart is kansloos.

30-08-2024

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

30-08-2024

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

30-08-2024

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

30-08-2024

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratie wordt onderzocht. Enkel over 2021 is een vastgestelde jaarrekening beschikbaar.

30-08-2024

 1

Gelet op het ontbreken van cijfers over 2024 en het feit dat over 2022 en 2023 slechts kolommenbalansen zijn opgesteld welke niet op hun juistheid gecontroleerd kunnen worden en ook niet door de accountant zijn omgezet in een jaarrekening, is de curator voorshands van mening dat aan de boekhoudplicht niet is voldaan.

25-10-2024

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2021 is op 15 juli 2024 gedeponeed; dat is te laat. De jaarrekeningen over 2020, 2022 en 2023 zijn niet beschikbaar en dus niet gedeponeed, terwijl dat wel had moeten.

30-08-2024

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

30-08-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

wordt onderzocht

30-08-2024

 1

Is geschied.

25-10-2024

 2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Het voorlopig oordeel is dat bij het bestuur van de vennootschap de nodige vraagtekens kunnen worden gezet. De heren Kafaloukos geven zelf toe dat zij in een structureel verliesgevende situatie veel te lang zijn doorgegaan. Dit wordt in ieder geval onderzocht.

30-08-2024

 1

Toelichting

Hier kan in ieder geval als grondslag aan toegevoegd worden dat aanzienlijke geldstroom richting Alexis Kafaloukos zijn gegaan en diens restaurant in Echt.

Ook zijn goederen verdwenen en door de heren Kafaloukos, vooral door vader Lampros, te gelde gemaakt om aan liquiditeiten te komen, dit naast talloze onttrekkingen aan de kas en per bank.

Dat onderzoek daarnaar is nagenoeg afgerond en zal met alle drie de heren Kafaloukos gedeeld worden, alsmede voorgelegd worden aan de accountant.

25-10-2024

 2

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

wordt onderzocht.

30-08-2024

 1

Toelichting

Het onder 7.5 gestelde heeft ook sterke kenmerken van pauliana en wordt derhalve in de daar genoemde acties betrokken.

25-10-2024

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Bij allerlei handelingen en beslissingen van de heren Kefaloukos zijn vraagtekens te zetten. Er werd doorgedaan met de onderneming in een structureel verliesgevende situatie, geld werd uit de kas genomen om personeel en zichzelf en leveranciers contant te betalen, zonder dat dit is geadministreerd. De inventaris is in verband met het verkrijgen van financieringen tweemaal verpand en vervolgens verkocht. De koopsom hiervoor is op de privé rekening van de broer van bestuurder terechtgekomen. Privé zaken, o.a. een lease-auto van vader, werden via de vennootschap betaald. Dit alles wordt onderzocht.

30-08-2024



1

Zie ook onder 1.5, 7.5 en 7.6.

25-10-2024



2

Verder onderzoek loopt.

31-01-2025



3

Gelet op de persoonlijke faillissementen van de heren Kefaloukos wordt hier verder geen werk meer aan besteed, behoudens de indiening van de claim uit bestuursaansprakelijkheid bij de curator van hen.

08-05-2025



4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

nader onderzoek naar handel en wandel van de heren Kefaloukos, administratie en diverse geldstromen.

30-08-2024



1

Zie onder 7.7

08-05-2025



4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 12.774,96

31-01-2025



3

Toelichting

UWV

Toelichting

exclusief faillissementskosten

08-05-2025



4

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 315.097,00

30-08-2024

 1

€ 316.744,00

25-10-2024

 2

€ 380.748,00

08-05-2025

 4

8.3 Pref. vord. UWV

€ 36.149,45

31-01-2025

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 796,58

25-10-2024

 2

Toelichting

Dhr. Hol (achterstallig loon). Dit kan nog oplopen.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

18

30-08-2024

 1

21

25-10-2024

 2

25

31-01-2025

 3

26

08-05-2025

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 147.282,64

30-08-2024

 1

€ 171.622,53

25-10-2024

 2

€ 220.351,44

31-01-2025

 3

€ 225.109,76

08-05-2025

 **4**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet bekend.

30-08-2024

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren


Deze worden nog onderzocht. Zie volgend verslag.


30-08-2024


 1

9. Procedures


9.1 Naam wederpartijen

Er wordt onderzoek gedaan naar eventuele procedures. Vooralsnog is daarvan niet gebleken. Een procedure van de verhuurder was gericht tegen vader Kefaloukos als formele huurder. 30-08-2024
 1

In voorbereiding is een procedure tegen Loft Vastgoed Holding wegens onverplichte en onverschuldigde betalingen. De hoofdsom exclusief rente en kosten belooft bijna €80.000,- 31-01-2025
 3

Deze procedure is inmiddels aanhangig gemaakt en de conclusie van antwoord is ontvangen. De zaak staat thans voor 21 mei a.s. voor beraad mondelinge behandeling. **08-05-2025**
 4

9.2 Aard procedures

Er liepen meerdere incassoprocedures, maar die zijn allen voorafgaand aan het faillissement beëindigd, ook de procedure van verhuurder tegen vader Lampros Kefaloukos inzake de huurachterstand en de huurbeëindiging 25-10-2024
 2

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Dagvaarding en conclusie van antwoord **08-05-2025**
 4

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Op dit moment is de inventarisatiefase volop gaande. Er is intensief overleg met betrokken partijen, zoals financiers/pandhouders, verhuurder, makelaar, personeel en de bestuurders. De administratie wordt onderzocht; geldstromen worden onderzocht en bewijsstukken opgevraagd; de inventaris wordt verkocht, crediteuren worden geregistreerd.

30-08-2024

 1

Inmiddels is de financiële administratie voor zover aanwezig genoegzaam onderzocht en is van meerdere kanten informatie ontvangen, welke binnenkort aan de statutaire en de feitelijk bestuurder wordt voorgelegd.

25-10-2024

 2

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend.

30-08-2024

 1

10.3 Indiening volgend verslag

30-7-2025

08-05-2025

 **4**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen