

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

Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	09-11-2021
Insolventienummer	F.05/20/246
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000147682:F001
Datum uitspraak	03-07-2020


R-C	mr. S. Boot
Curator	mr B.M. König

Algemene gegevens


Naam onderneming

Sauna Drome Exploitatie B.V. ("SDE") 03-08-2020
 1

Gegevens onderneming

SDE is op 31 maart 1995 voor het eerst ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel. SDE is statutair gevestigd te Putten en feitelijk gevestigd te (3881 SX) Putten aan de Tolweg 13-15, ingeschreven in het handelsregister bij de Kamer van Koophandel onder nummer 08014316. 03-08-2020
 1

Activiteiten onderneming

De activiteiten van SDE bestaan uit de exploitatie van een openbare saunainrichting en Beautyfarm. Daarnaast houdt SDE zich bezig met de catering voor de sauna 03-08-2020
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 3.791.448,00	€ -59.326,00	€ 762.531,00
2020	€ 869.817,27	€ -457.152,58	
2017	€ 3.799.822,00	€ 18.979,00	€ 578.000,00
2018	€ 3.691.918,00	€ -80.638,00	€ 794.859,00

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft de beschikking over de jaarrekening 2018 en de concept jaarrekening 2019. Over 2020 heeft de accountant van SDE financiële gegevens aangeleverd waarnaast ook gegevens zijn overgenomen uit de voorlopige kolommenbalans 2020.

03-08-2020



Uit de financiële gegevens blijkt dat SDE de afgelopen drie jaren structureel verlies leed, althans sinds 2018. Over de eerste 6 maanden van 2020 is een sterke omzetsdaling te zien ten opzichte van 2018 en 2019. Dit valt te verklaren doordat de exploitatie van de sauna per 15 maart 2020 volledig moest worden stilgelegd vanwege de maatregelen die er door de overheid rondom het COVID 19-virus zijn getroffen voor de branche waarin SDE actief is.

Gemiddeld aantal personeelsleden

76

03-08-2020



Toelichting

Er zijn 76 werknemers in dienst bij SDE, waarvan 38 werknemers een fulltime dienstverband hebben. De overige werknemers werken op oproepbasis.

Boedelsaldo

Toelichting

Op de dag van het faillissement stond er een bedrag op de bankrekening ter hoogte van EUR 734,80.

03-08-2020



€ 103.113,46

03-11-2020



Toelichting

2. In de afgelopen verslagperiode zijn de activa van SDE verkocht voor een bedrag van in totaal EUR 118.405,-. Zie voor de opbrengst van de verkochte activa meer onder punt 3.3 van dit verslag. De curator heeft daarbij de pandrechten van de (indirect) bestuurder van SDE (slechts) erkend voor een bedrag van EUR 15.000,- Zie hierover meer onder punt 5.3 van dit verslag.

€ 11.175,66

03-02-2021



€ 22.699,91

10-05-2021



€ 22.699,91

09-08-2021



€ 19.477,95







09-11-2021



Toelichting

6. Er is een bedrag van EUR 3.000,- aan de accountant voldaan vanaf de boedelrekening voor het definitief maken van de NOW 1 aanvraag. Zie hierover meer onder punt 4.1 van dit verslag.





Verslagperiode

van 3-7-2020	03-08-2020  1
t/m 2-8-2020	
van 3-8-2020	03-11-2020  2
t/m 3-8-2021	
van 3-11-2020	03-02-2021  3
t/m 2-2-2021	
van 3-2-2021	10-05-2021  4
t/m 9-5-2021	
van 10-5-2021	09-08-2021  5
t/m 8-8-2021	
van 9-8-2021	09-11-2021  6
t/m 8-11-2021	

Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	161 uur 0 min
2	104 uur 3 min
3	61 uur 42 min
4	25 uur 9 min
5	23 uur 39 min
6	22 uur 15 min
totaal	397 uur 48 min

Toelichting bestede uren


In de eerste verslagperiode zijn alle inventarisatiewerkzaamheden verricht. Ook zijn er werkzaamheden verricht om de mogelijkheden van een doorstart van de onderneming van SDE te onderzoeken.	03-08-2020  1
2. In de tweede verslagperiode zijn er werkzaamheden verricht om de activa van SDE te gelde te maken. Ook hebben de werkzaamheden gezien op het doen van het boekenonderzoek.	03-11-2020  2
3. In de derde verslagperiode hebben de werkzaamheden met name gezien op het boekenonderzoek.	03-02-2021  3
4. In de afgelopen verslagperiode hebben de werkzaamheden gezien op het corresponderen met crediteuren, het doen van een boekenonderzoek en het contact hierover met de (indirect) bestuurder van failliet.	10-05-2021  4
5. De afgelopen verslagperiode hebben de werkzaamheden gezien op correspondentie met (concurrent) crediteuren, onderzoek naar de administratie van failliet en een bespreking met de indirect en direct bestuurders van failliet.	09-08-2021  5
6. De afgelopen verslagperiode hebben de werkzaamheden gezien op het doen van onderzoek naar de administratie van SDE, correspondentie hierover met de indirect en direct bestuurders van SDE en het definitief maken van de aanvraag voor de NOW 1-regeling bij het UWV.	09-11-2021  6

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie


Bestuurder en enig aandeelhouder van SDE is de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Sauna Drôme Onroerend Goed B.V. ('SOG'), die op haar beurt wordt bestuurd door bestuurder en enig aandeelhoudster Sauna Drome Holding B.V. ('SDH'). Sauna Drome Holding B.V. wordt bestuurd door een natuurlijk persoon. Enig aandeelhouder van Sauna Drome Holding B.V. is Stichting Administratiekantoor Saune Drome.	03-08-2020  1
---	---


1.2 Lopende procedures

Op faillissementsdatum is SDE als één van de zeven appellanten betrokken bij een procedure bij de Raad van State. In deze procedure heeft de Raad van State op 8 juli jl. uitspraak gedaan.	03-08-2020  1
---	---

De uitspraak van de Raad van State ziet kort gezegd op het beroep dat door SDE is ingesteld tegen het Veegplan Westelijk Buitengebied. SDE kan zich niet met het plan verenigen omdat het geen uitbreidingsmogelijkheden aan haar biedt. In de uitspraak van 8 juli 2020 is door de Raad van State het beroep van SDE tegen het Veegplan Westelijk Buitengebied ongegrond verklaard.

1.3 Verzekeringen

SDE heeft verschillende verzekeringen afgesloten (motorrijtuigenverzekering en landmaterieelverzekering, werknemersschadeverzekering, milieuschade, brandverzekering, inventaris/goederen en bedrijfsschade en een ziekteverzuimverzekering). Deze zullen worden opgezegd per de datum van de verkoop van de activa. 03-08-2020  1

2. De verzekeringen zijn inmiddels per datum van de verkoop van de activa van SDE beëindigd. De koper van de activa is in de gelegenheid gesteld om in overleg met de verzekeraar te treden teneinde de verzekeringen over te sluiten. 03-11-2020  2

1.4 Huur

Tussen de (direct) bestuurder van SDE (SOG) en SDE is een huurovereenkomst gesloten met betrekking tot de bedrijfsruimte aan de Tolweg 13-15 te Putten. Naast de onroerende zaak zou SDE de handelsnaam 'Sauna Drome', de goodwill en (een gedeelte van) de inventaris) van SOG huren. De curator heeft dit standpunt in onderzoek. Tot op heden is echter niet door SOG aangetoond dat de handelsnaam en goodwill eigendom zouden zijn van SOG. Tot op heden heeft SOG niet aangetoond dat de handelsnaam en goodwill haar eigendom zou zijn. Omdat de huurovereenkomst dateert van 2011 en er tot op heden ook geen onderliggende stukken zijn overgelegd waaruit blijkt dat de aanwezige inventaris in eigendom toebehoort aan SOG, is de curator van mening dat de aanwezige inventaris eveneens eigendom is van SDE. De curator is hierover met SOG in gesprek. 03-08-2020  1

De huurprijs bedraagt EUR 13.300,- exclusief btw per maand. De overeenkomst is door SOG ex artikel 39 Fw op 7 juli jl. opgezegd per de eerstvolgende datum en met inachtneming van de kortst mogelijke opzegtermijn.

1.5 Oorzaak faillissement

De (indirect) bestuurder van SDE heeft aangegeven dat SDE al enige jaren verlieslatend is, met name vanwege de concurrentie van andere, grote 'sauna-concerns'. Daarnaast speelt mee dat de toegangsprijs die voor een dagje sauna kan worden gevraagd, steeds lager wordt door de vele (online) acties.

03-08-2020



Naast de verlieslatende onderneming is volgens de (indirect) bestuurder van SDE de directe oorzaak van het faillissement gelegen in de uitbraak van het COVID-19 virus en de maatregelen die er door de overheid rondom het virus zijn getroffen. De uitbraak van het virus heeft per 15 maart 2020 geleid tot een volledige stillegging van de bedrijfsactiviteiten van SDE en daarmee tot oplopende verliezen. De (indirect) bestuurder heeft daarbij aangegeven dat de steunmaatregelen die door de overheid zijn afgekondigd - en waar SDE een beroep op heeft gedaan - alsnog onvoldoende waren om de vaste lasten van SDE te kunnen dragen. Toen per 1 juli jl. de sauna's weer open mochten, is ervoor gekozen om de sauna niet te openen omdat de 1,5-meter afstandsregel niet zou kunnen worden gewaarborgd op een wijze dat er geen verlies zou worden geleden. Daarnaast was de verwachting dat er minder bezoekers zouden komen zodat de lasten niet tegen de baten zouden opwegen. Uiteindelijk heeft de ontstane situatie noodgedwongen geleid tot het besluit om de bedrijfsactiviteiten van SDE te beëindigen.

De curator zal in de aankomende periode starten met de uitvoering van het oorzakenonderzoek. Zodra het onderzoek is afgerond, zullen de bevindingen worden opgenomen in het openbaar verslag.

2. Het oorzakenonderzoek zal de komende verslagperiode worden voortgezet.

03-11-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

76

03-08-2020



Toelichting

Er zijn 76 werknemers in dienst bij SDE, waarvan 38 werknemers een fulltime dienstverband hebben. De overige werknemers werken op oproepbasis.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

76

03-08-2020



Toelichting

De personeelsleden zijn voor datum faillissement door de (indirect) bestuurder op de hoogte gebracht van het feit dat de mede door COVID-19 ontstane situatie noodgedwongen heeft geleid tot het besluit om de bedrijfsactiviteiten van SDE te beëindigen. Voorafgaand aan het indienen van de eigen aangifte is door de (indirect) bestuurder een Melding Collectief Ontslag bij het UWV ingediend en zijn de vakbonden uitgenodigd om in overleg te treden. Dit heeft niet tot een oplossing geresulteerd, waarna het eigen faillissement is aangevraagd.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
10-7-2020	76	
totaal	76	

2.4 Werkzaamheden personeel

De personeelsleden zijn kort na het uitspreken van het faillissement van SDE geïnformeerd over de gevolgen van het faillissement op hun arbeidsrechtelijke situatie. Vervolgens zijn de werknemers begeleid bij het indienen van formulieren voor het UWV in verband met hun aanspraken op loon. Volgens opgave van de (indirect) bestuurder is het salaris betaald tot en met mei 2020. Ook heeft de curator contact opgenomen met de betrokken vakbond.

03-08-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
SDE heeft geen onroerende zaken in eigendom			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

03-08-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

03-08-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsmiddelen en rollend materieel	€ 108.905,00	€ 0,00
totaal	€ 108.905,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

In het door SDE gehuurde bedrijfspand is inventaris aangetroffen. Daarnaast beschikt SDE over een tweetal voertuigen (een personenauto en een bestelbus) en ander rollend materieel (aanhangwagens en een golfkar).

03-08-2020



Er wordt een pandrecht geclaimd op alle activa door de indirect bestuurder van SDE (de natuurlijk persoon). De curator heeft de rechtsgeldigheid van dit pandrecht in onderzoek en is hierover met de pandhouder in overleg.

De bedrijfsmiddelen zullen de komende verslagperiode samen met de voorraden te gelde worden gemaakt. Daarbij zal worden onderzocht of een doorstart tot de mogelijkheden behoort.

2. De bedrijfsmiddelen en het rollend materiaal zijn samen met de voorraden verkocht voor een bedrag van in totaal EUR 118.405,-. Er is daarbij een bedrag op de koopsom in mindering gebracht ter zake de afkoop van een vaatwasser door koper die aan SDE is geleverd onder een huurkoopconstructie. Koper heeft de resterende twee termijnen ad EUR 2.140,49 voldaan. Er is derhalve een bedrag van in totaal EUR 116.264,51 aan de boedel voldaan.

03-11-2020



De (indirect) bestuurder van SDE heeft pandrechten gevestigd tot meerdere zekerheid voor de terugbetaling van al hetgeen de (indirect) bestuurder van SDE te vorderen zou hebben. De curator heeft het pandrecht van de (indirect) bestuurder slechts erkend voor zijn vordering van EUR 15.000,-. Zie hierover meer onder punt 5.3 van dit verslag. Omdat de vordering van de pandhouder voor het volledige bedrag van EUR 15.000,- uit de verkoopopbrengst van de activa kan worden voldaan, is geen boedelbijdrage met de pandhouder overeengekomen. De pandhouder zou zich immers voor het te betalen bedrag aan boedelbijdrage op de verpande activa kunnen verhalen wat dan weer resulteert in een eenzelfde vermindering van de opbrengst voor de boedel.

3.4 Bodemvoorzicht fiscus

Uit de administratie van SDE blijkt dat de fiscus een vordering op SDE heeft waarvoor het bodemvoorzicht geldt. De belangen van de fiscus worden door de curator ex artikel 57 lid 3 Fw behartigd.

03-08-2020



2. Inmiddels is er een bedrag van EUR 112.814,- ingediend.

03-11-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De werkzaamheden hebben de afgelopen verslagperiode gezien op de inventarisatie en de taxatie van de aanwezige bedrijfsmiddelen waarbij verkoop als onderdeel van een doorstart is onderzocht. Dit wordt de komende verslagperiode voortgezet.

03-08-2020



Daarnaast heeft SDE een aantal zaken in lease, gehuurd of in bruikleen. Zie hierover meer onder punt 5 van dit verslag.

2. De werkzaamheden hebben de afgelopen verslagperiode gezien op de onderhandelingen over en de verkoop van de bedrijfsmiddelen.

03-11-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voorraden	€ 9.500,00	€ 0,00
totaal	€ 9.500,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

SDE beschikt naast de bedrijfsmiddelen ook over een (beperkte) hoeveelheid aan voorraden.

03-08-2020



2. Zie hetgeen hieromtrent onder 3.3 is opgemerkt. De voorraden zijn tezamen met de bedrijfsmiddelen en het rollend materiaal verkocht voor een bedrag van in totaal EUR 118.405,-.

03-11-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventariseren en taxeren van de aanwezige voorraden. Daarnaast is er door een tweetal leveranciers een beroep gedaan op hun eigendomsvoorbehoud. Zie hierover meer onder punt 5 van dit verslag.

03-08-2020



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kasgeld	€ 1.250,00	
totaal	€ 1.250,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

SDE heeft in de gehuurde onroerende zaak verbouwd en aanpassingen doorgevoerd, wat waarde vertegenwoordigt.

03-08-2020



2. De eigenaar van de onroerende zaak wenst haar schuld aan SDE uit hoofde van de verbouwkosten te verrekenen met de vordering die zij op SDE heeft uit hoofde van de tussen haar en SDE bestaande rekening-courantverhouding. De curator heeft in onderzoek of verrekening kan plaatshebben.

03-11-2020



Daarnaast is er een bedrag van EUR 1.250,- aan kasgeld aangetroffen. Dit bedrag is op de boedelrekening overgemaakt.

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Op datum faillissement bestond er een geringe debiteurenportefeuille ter hoogte van EUR 411,91.

03-08-2020



Na datum faillissement (7 juli jl.) is er door een debiteur een bedrag van EUR 204,64 op de bankrekening van SDE betaald.

2. In de tweede verslagperiode hebben er betalingen van derden op de bankrekening van SDE plaatsgehad voor een bedrag van in totaal 2.674,88.

03-11-2020



6. SDE heeft voor datum faillissement een aanvraag gedaan voor een tegemoetkoming tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid (NOW) voor de maanden maart, april en mei 2020 (NOW 1). Het UWV heeft een tegemoetkoming aan SDE vastgesteld van EUR 304.595. Hiervan is voor datum faillissement een bedrag van EUR 243.675 als voorschot aan SDE uitgekeerd. Er volgt mogelijk nog een nabetaling aan de boedel indien uit de definitieve cijfers een omzetverlies volgt dat gelijk of hoger is aan het omzetverlies zoals dit bij de aanvraag van de NOW 1 is vermeld. De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris een accountant de opdracht gegeven de aanvraag definitief te maken. De definitieve aanvraag dient uiterlijk 6 februari 2022 te worden afgerond.

09-11-2021



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatiewerkzaamheden.

03-08-2020



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

SDE werd niet bancair gefinancierd. Er wordt een bankrekening bij de Rabobank aangehouden. Ten tijde van de faillietverklaring bedroeg het positieve saldo EUR 734,80. Op 8 juli jl. kende deze rekening een creditsaldo van EUR 939,44 (doordat een debiteur haar schuld aan gefailleerde heeft voldaan).

€ 406,66

Toelichting vordering van bank(en)

2. Uit de bankrekeningafschriften van SDE is gebleken dat er op 6 juli jl. een bedrag van EUR 406,66 is betaald aan een crediteur van SDE. Nu voorgenoemde betaling is verricht na datum faillissement (3 juli 2020) heeft de curator op grond van artikel 23 Fw het bedrag van EUR 406,66 van de bank teruggevorderd. De bank heeft toegezegd het bedrag over te maken op de boedelrekening.

5.2 Leasecontracten

Een crediteur heeft zich bij de curator gemeld en aangegeven dat de aan SDE geleverde computers bij haar in de lease zouden zijn. De curator heeft dit nog in onderzoek en is hierover in contact met deze crediteur.

Daarnaast heeft SDE een aantal zaken zoals dispensers, containers en koffiemachines in (bruik)leen. Met deze partijen is afgesproken dat zij eerst afwachten of een doorstart van de bedrijfsactiviteiten van SDE tot de mogelijkheden behoort, alvorens zij overgaan tot het ophalen van hun goederen.

2. Met de koper van de activa heeft de curator afspraken gemaakt over het al dan niet terughalen van deze zaken of het voortzetten van deze diensten met de koper van de activa.

03-08-2020

 1

03-11-2020

 2

03-08-2020

 1

03-11-2020

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

De indirect bestuurder van SDE (de natuurlijk persoon) claimt pandrechten te hebben verkregen op rollend materieel (waaronder vervoermiddelen), machines, voorraden, inventaris, overige bedrijfsmiddelen, IE-rechten en vorderingen voor een vordering van EUR 317.060,- + P.M. De vordering van de indirect bestuurder vloeit voort uit i) een vordering in rekening-courant en ii) een tweetal overeenkomsten van geldleningen die op 26 mei jl. tot stand zijn gekomen en iii) de verschuldigde rente over deze vorderingen.

03-08-2020

 1

De curator heeft de hoogte van de vordering en de rechtsgeldigheid van de pandrechten in onderzoek. Als de pandrechten rechtsgeldig blijken te zijn, dan komt de opbrengst aan de pandhouder toe onder de inhouding van een boedelbijdrage. De curator is hierover met de pandhouder in gesprek. De belangen van de fiscus worden daarbij door de curator ex artikel 57 lid 3 Fw behartigd. Indien de pandrechten niet rechtsgeldig zijn gevestigd, bericht de curator de indirect bestuurder daarover.

5.4 Separatistenpositie

De curator is met de (vermeend) pandhouder in gesprek over de door haar gestelde pandrechten en de verkoop van de activa van SDE.

03-08-2020

 1

2. De (indirect) bestuurder van SDE stelt pandrechten te hebben verkregen tot meerdere zekerheid voor de terugbetaling van al hetgeen hij van SDE te vorderen zou hebben. Deze pandrechten zouden zich uitstrekken op alle huidige en toekomstige zaken behorende tot de bedrijfsuitrusting van SDE, haar voorraden, IE-rechten en haar vorderingen op derden. De verplichting tot het vestigen van deze pandrechten blijkt uit een overeenkomst van geldlening en een gewijzigde overeenkomst van geldlening van 26 mei jl. De akte van verpanding dateert van 26 mei jl. en is op 28 mei jl. in het register van de Belastingdienst ingeschreven. In de overeenkomst van geldlening van 26 mei jl. staat vermeld dat de (indirect) bestuurder en SDE op 18 maart 2020 (mondeling) overeenstemming zouden hebben bereikt over de voorwaarden en condities waaronder de geldlening aan SDE wordt verstrekt, waaronder dus ook de verplichting tot het vestigen van zekerheden. Deze afspraak is niet op schrift gesteld.

03-11-2020

 2

De curator is van mening dat het pandrecht van de (indirect) bestuurder slechts dient te worden erkend voor zijn vordering van EUR 15.000,- . Ten aanzien van het resterende deel van zijn vordering uit hoofde van de geldleningen is de curator van mening dat het vestigen van de pandrechten onverplicht is geschied en tot benadeling van de schuldeisers van SDE leidt. Voor zover het vestigen van deze zekerheden wel verplicht heeft plaatsgehad, is curator van mening dat het vestigen van pandrechten eveneens kan worden vernietigd op grond van artikel 47 Fw. De (indirect) bestuurder heeft berust in de mededeling van de curator dat de pandrechten slechts voor de vordering van EUR 15.000,- worden erkend.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich een tweetal leveranciers gemeld bij de curator met een beroep op eigendomsvoorbehoud. Van één leverancier heeft de curator geconstateerd dat er een rechtsgeldig eigendomsvoorbehoud is bedongen op de door haar aan SDE geleverde zaken. Mede omdat op dit moment de mogelijkheden van een doorstart van de onderneming van SDE wordt onderzocht, heeft deze crediteur aangegeven dat zij eerst afwacht of er een doorstart wordt gerealiseerd, alvorens zij zal overgaan tot het terughalen van haar goederen.

03-08-2020

 1

2. Met de koper van de activa van SDE en de partij die goederen onder eigendomsvoorbehoud aan SDE heeft geleverd, is afgesproken dat zij met elkaar in contact treden om te kijken of de koper deze goederen van haar wenst over te nemen.

03-11-2020

 2

5.6 Retentierechten

Tot op heden heeft geen crediteur zich op een retentierecht beroepen.

03-08-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Tot op heden heeft geen crediteur zich op het recht van reclame beroepen.

03-08-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Rabobank is verzocht om het creditsaldo van de bankrekening over te maken op de boedelrekening.

03-08-2020

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De uitbraak van het COVID-19 virus heeft per 15 maart 2020 geleid tot een volledige stillegging van de bedrijfsactiviteiten van SDE. Per 1 juli jl. mochten de sauna's weer open. Echter, omdat in de sauna van SDE de 1,5-meter afstandsregel niet zou kunnen worden gewaarborgd en dit niet op een wijze kon plaatshebben dat er geen verlies zou worden geleden, is de sauna niet (meer) geopend. Gezien dit vorenstaande is ervoor gekozen de onderneming na datum faillissement niet voort te zetten.

03-08-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

03-08-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

03-08-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft op dit moment de mogelijkheden van een doorstart van de onderneming van SDE in onderzoek. Hier komt de curator in het volgende verslag op terug.

03-08-2020

 1

2. Er is geen doorstart gerealiseerd. De curator heeft de bedrijfsmiddelen, het rollend materieel en de voorraden van SDE verkocht. Zie hieronder meer onder punt 3 van dit verslag.

03-11-2020

 2

6.5 Verantwoording

2. Niet van toepassing.

03-11-2020

 2

6.6 Opbrengst

Toelichting

2. Niet van toepassing.

03-11-2020

 2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

2. Niet van toepassing.

03-11-2020

 2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

2. Niet van toepassing.

03-11-2020

 2





7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht


Er is administratie aanwezig. Of deze aan de vereisten van artikel 2:10 BW voldoet, wordt nader onderzocht.


03-08-2020

 1


2. De curator heeft dit in onderzoek. Dit onderzoek wordt de komende verslagperiode voortgezet. 03-11-2020  2
3. De curator heeft dit in onderzoek. Dit onderzoek wordt de komende verslagperiode voortgezet. 03-02-2021  3
4. In de afgelopen verslagperiode heeft de curator onderzoek gedaan naar de administratie van failliet, meer specifiek de boekingen die in rekening-courant met met de (direct) bestuurder van failliet hebben plaatsgehad en de betalingen die in de aanloop van het faillissement aan interne en externe schuldeisers van failliet hebben plaatsgevonden. Zie hierover meer onder punt 7.5 en 7.7 van dit verslag. 10-05-2021  4
5. De curator heeft over de boekingen in de rekening-courantverhoudingen en de betalingen die in de aanloop van het faillissement aan de interne en externe schuldeisers van failliet hebben plaatsgehad, de afgelopen verslagperiode een bespreking gevoerd met de direct en indirect bestuurder van failliet. Zie hierover meer onder punt 7.6. en 7.7. van dit verslag. 09-08-2021  5

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2018 is op 5 november 2020 gedeponneerd. De jaarrekeningen over de jaren 2017 is op 4 april 2019 gedeponneerd. De jaarekeningen over 2018 en 2019 zijn derhalve niet tijdig gedeponneerd. 03-08-2020  1


3. De jaarrekening over 2018 is op 5 november 2020 gedeponneerd. De jaarrekening over 2017 is op 4 april 2019 gedeponneerd. De jaarrekeningen over 2018 en 2017 (correctie tav tekst verslag 1) zijn derhalve niet tijdig gedeponneerd. 03-02-2021  3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De vennootschap is vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt en derhalve ontbreekt een dergelijke verklaring. 03-08-2020  1

In de jaarrekening 2018 is in de samenstellingsverklaring van de accountant aangegeven dat de jaarrekening kan worden opgemaakt op grond van de continuïteitsveronderstelling, maar dat er in deze huidige situatie vanwege het COVID-19 virus wel onzekerheden blijven bestaan over de continuïteit van de onderneming.

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vordering, voor zover deze bestond, is verjaard vanwege het feit dat er reeds 5 jaren is verlopen na het opeisbaar worden van de vordering. 03-08-2020  1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator heeft geconstateerd dat de bestuurder niet heeft voldaan aan haar verplichting om de jaarrekeningen tijdig te deponeren. Daarmee heeft de bestuurder volgens het wettelijk bewijsvermoeden van artikel 2:248 lid 2 BW haar taak onbehoorlijk vervuld en wordt vermoed dat de onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement. De curator zal hier nog nader onderzoek naar verrichten.

03-08-2020



Toelichting

2. Dit onderzoek wordt de komende verslagperiode voortgezet.

03-11-2020



Toelichting

3. Dit onderzoek wordt de komende verslagperiode voortgezet.

03-02-2021



Toelichting

4. Dit onderzoek wordt de komende periode voortgezet. Zie hierover meer onder punt 7.7. van dit verslag.

10-05-2021



Toelichting

5. Nog in onderzoek. Zie hierover meer onder punt 7.6. en 7.7. van dit verslag.

09-08-2021



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

Of sprake is van paulianeus handelen, wordt nader onderzocht. Hierbij zal onder andere door de curator worden gekeken naar (het tijdstip van) het vestigen van de pandrechten van de indirect bestuurder van SDE. In het volgende verslag komt de curator op dit punt terug.

03-08-2020



Toelichting

2. De curator is van mening dat het pandrecht van de (indirect) bestuurder slechts dient te worden erkend voor zijn vordering van EUR 15.000,- . Ten aanzien van het resterende deel van zijn vordering uit hoofde van de geldleningen is de curator van mening dat het vestigen van de pandrechten onverplicht is geschied en tot benadeling van de schuldeisers van SDE leidt. De (indirect) bestuurder heeft hierin berust. Zie hierover meer onder punt 5.4 van dit verslag.

03-11-2020



Toelichting

4. Per 15 maart 2020 is de onderneming van failliet gesloten in verband met de maatregelen die de overheid heeft genomen rondom het Coronavirus. Gedurende deze lockdown heeft failliet echter de volledige lasten van de huur moeten dragen en aan de verhuurder - de direct bestuurder van failliet - voldaan. Omdat failliet het gehuurde gedurende deze lockdown niet meer (volledig) heeft kunnen gebruiken, is de curator van mening dat - mede gezien de recente gerechtelijke uitspraken hieromtrent - de huurlast niet volledig bij failliet heeft moeten liggen. Een vermindering van de reeds betaalde huurprijs is vanwege de crisis in de ogen van de curator op zijn plaats, hierover de curator met de verhuurder in gesprek.

10-05-2021



Voorts is de curator uit de administratie van failliet gebleken dat er nog een rentebetaling van EUR 1.125,- aan de indirect bestuurder van failliet heeft plaatsgevonden daags voordat het faillissement is uitgesproken, maar nadat het faillissement is aangevraagd. De curator is van mening dat deze rentebetaling ex artikel 47 Fw paulianeus heeft plaatsgehad. Ook blijkt uit de administratie van failliet dat er op 1 juni 2020 nog betalingen aan de direct en indirect bestuurder van failliet zijn verricht inzake de huur, managementvergoeding en rente terwijl failliet en haar direct en indirect bestuurders op dat moment al wisten of behoorden te weten dat door betaling daarvan de andere crediteuren zouden worden benadeeld. Gezien de nauwe relatie tussen failliet en haar direct en indirect bestuurders had failliet op 1 juni 2020 deze betalingen niet nog mogen doen. De curator is hierover met de indirect en direct bestuurder van failliet in gesprek.

In onderzoek

09-08-2021

 5

Toelichting

5. De direct en indirect bestuurder van failliet hebben de afgelopen verslagperiode aangevoerd dat zij van mening zijn dat er geen vermindering van de reeds betaalde huurprijs dient plaats te hebben. Kort gezegd hebben de bestuurders gesteld dat de huidige jurisprudentie evengoed een beeld geeft dat het Coronavirus niet als gebrek dient te worden gekwalificeerd. Ook zijn zij van mening dat de rentebetaling, de huurbetaling en de managementvergoeding die op 1 juni 2020 zijn voldaan, niet paulianeus hebben plaatsgehad nu niet aan de voorwaarden van de pauliana zou zijn voldaan. Ook stellen de direct en indirect bestuurder van failliet dat van selectieve betaling aan interne crediteuren geen sprake is geweest. Het bestuur zou op dat moment nog de beleidsvrijheid hebben gehad om de betalingen te verrichten.

De afgelopen verslagperiode is een bespreking gevoerd met de direct en indirect bestuurder van failliet. De curator is in vervolg op de bespreking die heeft plaatsgehad op dit moment in afwachting van een inhoudelijke reactie van de direct en indirect bestuurder van failliet.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

03-08-2020



2. In onderzoek.

03-11-2020



3. In onderzoek.

03-02-2021



4. De curator heeft geconstateerd dat boekingen in de rekening-courant met de (direct) bestuurder van failliet mogelijk op een onjuiste wijze hebben plaatsgevonden. Dit heeft tot gevolg dat niet van de rekening-courantschuld kan worden uitgegaan zoals die per faillissementsdatum in de administratie van failliet staat weergegeven. De curator heeft dit nog en onderzoek en is hierover met de (indirect) bestuurder van failliet in gesprek. Daarnaast blijkt uit de administratie van failliet dat er nog betalingen aan (externe) crediteuren zijn verricht, ondanks dat op dat moment al het besluit was genomen om het faillissement aan te vragen. Bij deze betalingen is niet de wettelijke rangorde in acht genomen. De komende verslagperiode zal het overleg hierover worden voortgezet.

10-05-2021



5. De indirect en de direct bestuurders van failliet hebben aangegeven dat zij van mening zijn dat de boekingen in de rekening-courantverhoudingen juist hebben plaatsgehad omdat daarmee uitvoering zou zijn gegeven aan tussen de direct en indirect bestuurder gemaakte afspraken. De curator heeft om een toelichting gevraagd waaruit de door de direct en indirect bestuurder gestelde afspraken blijken. De curator is van mening dat de gestelde afspraken voorshands niet uit de administratie van failliet blijken.

09-08-2021







De afgelopen verslagperiode is een bespreking gevoerd met de direct en indirect bestuurder van failliet. De curator is in vervolg op de bespreking die heeft plaatsgehad op dit moment in afwachting van een inhoudelijke reactie van de direct en indirect bestuurder van failliet.

6. De afgelopen verslagperiode is er contact geweest met de direct en indirect bestuurder van SDE inzake de boekingen in de rekening-courantverhoudingen en het mogelijk paulianeus handelen (zie hierover meer onder punt 7.6 van dit verslag). Aan de hand van de door de direct en indirect bestuurder gegeven toelichting op de door de curator gestelde vragen neemt de curator de komende verslagperiode een definitief standpunt in over deze boekingen.

09-11-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar mogelijk paulianeus handelen ter zake het vestigen van de pandrechten en het contact dat hierover met de pandhouder plaats heeft gehad.	03-08-2020  1
2. Contact met de (indirect) bestuurder over de pandrechten. Dit punt is afgerond.	03-11-2020  2
4. Onderzoek naar de administratie en contact over de bevindingen met de indirect en direct bestuurder van failliet.	10-05-2021  4
5. Onderzoek naar de administratie van failliet en het voeren van correspondentie met de indirect en direct bestuurder van failliet. Ook heeft er de afgelopen verslagperiode een bespreking plaatsgehad.	09-08-2021  5
6. Contact met de direct en indirect bestuurder van SDE, onderzoek naar de administratie.	09-11-2021  6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting De boedelvorderingen zullen bestaan uit de werkzaamheden die de curator heeft verricht, de boedelvordering van het UWV en de huurverplichtingen. Daarnaast zijn er door de curator kosten gemaakt voor het inschakelen van een taxateur voor het taxeren van de activa van SDE en het opstellen van een taxatierapport.	03-08-2020  1
€ 230.055,00	03-02-2021  3
Toelichting Per abuis is er na datum faillietverklaring op de bankrekening van SDE een bedrag van EUR 3.522,45 overgemaakt terwijl dit naar de privérekening van de (indirect) bestuurder van SDE had moeten worden overgemaakt. Het bedrag zag op de uitkering van een schadebedrag door de verzekeringsmaatschappij waarbij de indirect bestuurder in privé een annuleringsverzekering aanhoudt. De curator heeft de betaling door de verzekeringsmaatschappij gekwalificeerd als onmiskenbare vergissing en heeft dit bedrag (terug)betaald. UWV heeft een boedelvordering ad EUR 230.055,- ingediend.	09-08-2021  5
€ 230.757,42	
Toelichting 5. UWV heeft een boedelvordering ad EUR 230.757,43 ingediend.	

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 94.037,00

03-08-2020

 1

€ 112.814,00

03-11-2020

 2

€ 113.031,00

10-05-2021

 4

€ 123.740,00

09-08-2021

 5

€ 189.686,00

09-11-2021

 **6**

Toelichting

6. De curator heeft bezwaar gemaakt tegen twee door de fiscus opgelegde aanslagen omzetbelasting over de periode dat de sauna op last van de overheid is gesloten. SDE heeft vanaf dat moment geen omzet meer gemaakt, zodat zij over die periode ook geen omzetbelasting verschuldigd is geweest. De aanslagen zijn door de fiscus na het maken van bezwaar op nihil gesteld. De curator heeft de vordering van de fiscus in het faillissement dienovereenkomstig aangepast.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

UWV heeft nog geen vordering ingediend.

03-08-2020

 1

€ 169.618,53

03-02-2021

 3

€ 170.067,42

10-05-2021

 4

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 3.384,18

03-02-2021

 3

Toelichting

Een werknemer heeft een vordering uit hoofde van tijd voor tijd ingediend.

€ 7.484,68

10-05-2021

 4


Toelichting

Een werknemer heeft een vordering uit hoofde van tijd voor tijd ingediend. En een werknemer een vordering uit hoofde van niet betaalde pensioenpremie.






8.5 Aantal concurrente crediteuren

26	03-08-2020	 1
33	03-11-2020	 2
36	09-08-2021	 5
34	09-11-2021	 6

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 38.849,55	03-08-2020	 1
€ 46.023,00	03-11-2020	 2
€ 46.130,65	03-02-2021	 3
€ 46.431,65	09-08-2021	 5
€ 54.855,39	09-11-2021	 6

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling


Hierover kunnen in dit stadium nog geen uitspraken worden gedaan.	03-08-2020	 1
Hierover kunnen in dit stadium nog geen uitspraken worden gedaan.	03-02-2021	 3
4. Hierover kunnen in dit stadium nog geen uitspraken over worden gedaan.	10-05-2021	 4
5. Hierover kunnen in dit stadium nog geen uitspraken over worden gedaan.	09-08-2021	 5
6. Hierover kunnen in dit stadium nog geen uitspraken over worden gedaan.	09-11-2021	 6

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures


9.1 Naam wederpartijen

Op dit moment is de boedel geen partij bij een procedure. Wel is er op 8 juli jl. een uitspraak gedaan door de Raad van State in een procedure waarbij SDE als appellant betrokken was. Zie hierover meer onder punt 1.2 van dit verslag.

03-08-2020
 1


9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

03-08-2020
 1


9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

03-08-2020
 1

9.4 Werkzaamheden procedures


Niet van toepassing.

03-08-2020
 1


10. Overig

10.1 Plan van aanpak


De komende verslagperiode zullen de werkzaamheden worden voortgezet ten aanzien van het onderzoek naar de mogelijkheden van een doorstart van de bedrijfsactiviteiten dan SDE. De curator verwacht dat hier de komende verslagperiode uitsluitsel over kan worden gegeven. Daarnaast zal de komende periode worden besteed aan het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek waaronder de deugdelijkheid van de administratie en eventuele paulianeuze handelingen.

03-08-2020
 1


2. Het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek zal de komende verslagperiode worden voortgezet. De verwachting is dat dit ook de komende verslagperiode kan worden afgerond. De komende verslagperiode zal de curator ook onderzoeken of de eigenaar van de onroerende zaak (waarin SDE haar bedrijfsactiviteiten ontplooit) haar schuld aan SDE uit hoofde van de verbouwkosten kan verrekenen met de vordering die zij op SDE heeft uit hoofde van de rekening-courantverhouding met SDE.

03-11-2020
 2


3. Het heeft enige tijd geduurd voordat de curator alle (administratieve) stukken in zijn bezit heeft gekregen. De verwachting is dat het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek de komende verslagperiode zal kunnen worden afgerond.

03-02-2021
 3


4. Het afwickelen van het boekenonderzoek en het uitzetten van (mogelijk) nader te nemen vervolgstappen naar aanleiding van de uitkomst van dit onderzoek

10-05-2021
 4

5. Afwachten van de inhoudelijk reactie van de direct en indirect bestuurders van failliet, het afwickelen van het boekenonderzoek en het uitzetten van (mogelijk) nader te nemen vervolgstappen naar aanleiding van de uitkomst van dit onderzoek.


09-08-2021
 5

6. Het innemen van een definitief standpunt naar aanleiding van het boekenonderzoek en de toelichting van de direct en indirect bestuurder van SDE op de door de curator gestelde vragen.


09-11-2021
 6

10.2 Termijn afwikkeling faillissement


Over de termijn van afwikkeling kan op dit moment geen mededeling worden gedaan.

03-08-2020
 1


2. Over de termijn van afwikkeling kan op dit moment geen mededeling worden gedaan.

03-11-2020
 2


3. Over de termijn van afwikkeling kan op dit moment geen mededeling worden gedaan.

03-02-2021
 3


4. Hier kan op dit moment nog geen uitspraak over worden gedaan.

10-05-2021
 4

5. Hier kan op dit moment nog geen uitspraak over worden gedaan.


09-08-2021
 5

6. Hier kan op dit moment nog geen uitspraak over worden gedaan.

09-11-2021
 6

10.3 Indiening volgend verslag

9-2-2022

09-11-2021
 6

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen