

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	01-09-2022
Insolventienummer	F.09/20/241
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000151617:F001
Datum uitspraak	04-08-2020

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr A.I. Mekes

Algemene gegevens

Naam onderneming

FS Trading Company B.V.

04-09-2020



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid FS Trading Company,
statutair gevestigd te Gouda,
vestigingsadres: Kleiweg 78 te 2801 GJ Gouda,
KvK: 68646305

04-09-2020



Activiteiten onderneming

Exploitatie van een winkel in merk-/sportschoenen en -kleding

04-09-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 162.075,00	€ 7.670,00	€ 149.334,00
2018	€ 334.404,00	€ 5.589,00	€ 249.552,00
2019	€ 568.425,00	€ 55.284,00	€ 343.662,00
2020	€ 247.861,00	€ -115.099,00	€ 240.140,00

Toelichting financiële gegevens

De balanswaarde bestaat voornamelijk uit voorraad.

04-09-2020

De financiële gegevens zijn gebaseerd op de aangifte vennootschapsbelasting 2018 (fiscale winst), alsmede de aangifte omzetbelasting tweede kwartaal 2020. Overige cijfers zijn nog niet bij de curator bekend.

 1

Verslag 2:

03-12-2020

De curator heeft inmiddels de jaarrekeningen 2017 t/m 2019 ontvangen, de digitale balans en W&V-rekening 2020 en nog enkele onderliggende (grootboek)administratie. Daaruit blijken de cijfers zoals hier opgenomen. Opvallend zijn de hoge posities van de voorraad in het balanstotaal 2018 t/m 2020 (2020 is niet meer bijgewerkt t.o.v. ultimo 2019) en liquide middelen in het balanstotaal 2019, alsmede de stijging in de omzet en het resultaat in de jaren voorafgaand aan het faillissement en de grote daling daarvan in 2020.

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

04-09-2020

Toelichting

 1

Voor zover bekend heeft uitsluitend de bestuurder in 2020 nog op de loonlijst gestaan.

Boedelsaldo

€ 35.421,40

04-09-2020

 1

€ 36.455,41

03-12-2020

 2

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode verhoogd met ontvangsten na datum faillissement op de bankrekening van gefailleerde, van welke ontvangsten de curator er vooralsnog vanuit gaat dat deze aan de boedel toebehoren.

€ 36.457,81

03-03-2021

 3

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode verhoogd met een minimaal bedrag aan kasgeld.

€ 13.977,17

03-06-2021

 4

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode verminderd door de betaling van boedelkosten (uittreksel en voorschot salaris en belaste verschotten).

€ 13.961,27

02-09-2021

 5

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode verminderd met bankkosten ter zake de boedelrekening.

€ 14.365,37

02-12-2021

 6

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode vermeerderd met de eerste twee termijnbetalingen, waarbij wordt verwezen naar 7.6.

Het actief is verminderd met bankkosten ter zake de boedelrekening.

€ 18.973,47

02-03-2022

 7

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode vermeerderd met drie termijnbetalingen, waarbij wordt verwezen naar 7.6. Tevens is het actief vermeerderd met een tweetal betalingen door de bestuurder, waarbij wordt verwezen naar 1.5 en 7.5.

Het actief is verminderd met bankkosten ter zake de boedelrekening.

€ 21.097,47

02-06-2022

 8

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode vermeerderd met drie termijnbetalingen, waarbij wordt verwezen naar 7.6. Tevens is het actief vermeerderd met een drietal betalingen door de bestuurder, waarbij wordt verwezen naar 1.5 en 7.5.

€ 22.513,47










01-09-2022

 9

Toelichting

Het actief is in deze verslagperiode vermeerderd met twee termijnbetalingen, waarbij wordt verwezen naar 7.6. Tevens is het actief vermeerderd met een tweetal betalingen door de bestuurder, waarbij wordt verwezen naar 1.5 en 7.5.

Verslagperiode

van 4-8-2020	04-09-2020  1
t/m 3-9-2020	
van 4-9-2020	03-12-2020  2
t/m 2-12-2020	
van 3-12-2020	03-03-2021  3
t/m 2-3-2021	
van 3-3-2021	03-06-2021  4
t/m 2-6-2021	
van 3-6-2021	02-09-2021  5
t/m 1-9-2021	
van 2-9-2021	02-12-2021  6
t/m 1-12-2021	
van 2-12-2021	02-03-2022  7
t/m 1-3-2022	
van 2-3-2022	02-06-2022  8
t/m 1-6-2022	
van 2-6-2022	01-09-2022  9
t/m 31-8-2022	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	35 uur 18 min
2	23 uur 19 min
3	12 uur 48 min
4	11 uur 24 min
5	26 uur 48 min
6	6 uur 48 min
7	4 uur 30 min
8	3 uur 48 min
9	2 uur 9 min
totaal	126 uur 52 min

Toelichting bestede uren

Disclaimer:

Hoewel de inhoud van dit verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid ervan. Het is immers mogelijk dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor de crediteuren, zodat aan dit verslag derhalve geen rechten kunnen worden ontleend.

04-09-2020

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De gefailleerde vennootschap is opgericht op 26 april 2017. Bestuurder en enig aandeelhouder van gefailleerde is de heer F. Sarvari. Er is geen Raad van Commissarissen ingesteld.

04-09-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Hiervan is tot op heden niet gebleken.

04-09-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Hiervan is tot op heden niet gebleken.

04-09-2020



Verslag 2:

Gebleken is van een verzekering van de geleasete auto (Volkswagen Caddy). Deze is door de curator opgezegd, omdat de Volkswagen Caddy inmiddels is teruggenomen door de leasemaatschappij. Er heeft geen premierestitutie kunnen plaatsvinden.

03-12-2020



1.4 Huur

Gefailleerde huurde een winkelruimte aan de Kleiweg 78 te Gouda. Vanwege een betalingsachterstand heeft gefailleerde na overleg met de verhuurder een beëindigingsovereenkomst gesloten om de huurovereenkomst per 1 augustus 2020 te beëindigen. Ontruiming had per faillissementsdatum (4 augustus 2020) nog niet plaatsgevonden. De curator verkeert in overleg met de verhuurder om alsnog tot spoedige ontruiming over te gaan, dan wel bij de verhuurder een gegadigde aan te dragen, die eventueel een nieuwe (tijdelijke) huurovereenkomst met de verhuurder kan sluiten om leegverkoop en uiteindelijk ontruiming te bewerkstelligen.

04-09-2020



Verslag 2:

Verwezen wordt naar het gestelde onder 3.6.

De winkelvoorraad is verkocht aan de hoogste bieder. De koper van de winkelvoorraad heeft spoedig voor ontruiming van het gehuurde pand zorggedragen. Oplevering van het gehuurde pand heeft uiteindelijk plaatsgevonden op 26 augustus 2020.

03-12-2020



1.5 Oorzaak faillissement

Gefailleerde exploiteerde een kleine winkel in merk-/sportschoenen en -kleding in het centrum van Gouda. Het faillissement is aangevraagd door een tweetal grote leveranciers, die gezamenlijk circa € 100.000,00 te vorderen hebben.

04-09-2020



De bestuurder heeft als oorzaak van het faillissement een aantal omstandigheden geschetst. Als belangrijkste reden voert hij aan dat hij een groot aantal verkeerde modellen heeft ingekocht, die enkel verkoopbaar waren met 80 tot 90% korting. Daardoor is de bedrijfsvoering volgens de bestuurder eigenlijk altijd moeizaam verlopen en was er onvoldoende marge om winstgevend te kunnen zijn. Als gevolg van de Corona-lockdown daalde de omvang van de winkelomzet sinds maart 2020 nog verder en zijn meerdere kleine schulden ontstaan, aldus de bestuurder. Eén leverancier heeft vanwege de betalingsachterstand ook executoriaal beslag aangezegd op de inboedel. Door al deze omstandigheden samen was het niet langer mogelijk om bijvoorbeeld met het treffen van betalingsregelingen de onderneming te redden.

In de komende verslagperiode zal de curator nader onderzoek verrichten naar de oorzaken van het faillissement.

Verslag 2:

Onderzoek is nog gaande. Hetgeen de bestuurder als oorzaken van het faillissement heeft geschetst, lijkt vooralsnog niet geheel aan te sluiten op

03-12-2020



hetgeen blijkt uit de jaarrekening van de vennootschap en de inmiddels bekende ingediende vorderingen van crediteuren.

Verslag 3:

De curator heeft de bestuurder geconfronteerd met enkele bevindingen. De bestuurder heeft zich naar aanleiding daarvan gewend tot een advocaat. De curator is nog in afwachting van diens reactie.

03-03-2021



Verslag 4:

De curator heeft recent een reactie ontvangen van de advocaat/boekhouder van gefailleerde, maar is nog niet in de gelegenheid geweest deze goed te bestuderen. Dit wordt de komende verslagperiode opgepakt.

03-06-2021



Verslag 5:

Duidelijk is dat de omzet van gefailleerde in 2020 is gedaald. De kostprijs van de omzet is daarentegen gestegen van zo'n 45% in 2019 naar 70% in 2020. Verder zijn er (zowel in 2019 als in 2020) hoge verkoopkosten (reclame-/advertentiekosten) gemaakt. Door deze omstandigheden waren er in ieder geval minder financiële middelen beschikbaar om (overige) schuldeisers te voldoen, waardoor schulden onbetaald zijn gebleven tot de omvang als thans is gebleken.

02-09-2021



De discussie tussen de curator en de bestuurder richt zich verder met name op de omstandigheid dat er regelmatig contant geld is opgenomen vanaf de bankrekening van gefailleerde. Namens de bestuurder is het standpunt ingenomen dat ook regelmatig weer contant geld werd teruggestort en dat er daarnaast zakelijke kosten contant zijn betaald. Onderliggende bescheiden waaruit met name dit laatste aspect zou moeten blijken, ondersteunen dit standpunt in de visie van de curator nog niet helemaal.

Naar aanleiding van de reactie van de advocaat/accountant van de bestuurder van gefailleerde, heeft daarom de afgelopen periode een bespreking plaatsgevonden met de bestuurder en de accountant om de toegezonden informatie en feitelijke gang van zaken nader toe te lichten en duidelijker te krijgen. Naar aanleiding van de bespreking is nog nadere documentatie verstrekt. Voorts is door de bestuurder erkend dat de boedel van hem in ieder geval nog een bedrag van € 4.328,00 te vorderen heeft wegens (onterechte) privé-opnamen, althans wegens een gecorrigeerd saldo van de rekening-courantverhouding. De curator is van mening dat genoemd bedrag nog niet de volledige lading dekt en heeft haar visie daarop inmiddels weer met de bestuurder/accountant gedeeld.

Na onderhandelingen is uiteindelijk - met instemming van de rechter-commissaris - met de bestuurder een minnelijke regeling overeengekomen, inhoudende betaling aan de boedel van een bedrag van € 15.000,00, waarvan een bedrag van € 2.500,00 ineens en het restantbedrag in 12 maandelijkse termijnen. Dit was wat de bestuurder betreft het maximale bedrag waaraan hij zich kon verbinden, zowel inhoudelijk als met name ook financieel.

02-12-2021



Tot op heden mocht de curator echter nog niet de eerste betalingen ontvangen op de boedelrekening, zulks volgens de bestuurder als gevolg van een misverstand. De curator heeft de bestuurder thans een laatste termijn gesteld om voor 1 januari 2022 de tot dan verschuldigde termijnen alsnog te voldoen en daarmee alsnog de minnelijke regeling tot uitvoering te brengen.

Verslag 7:

Uiteindelijk is door de bestuurder op 1 januari 2022 een eerste betaling van € 2.500,00 gedaan op de boedelrekening. De curator heeft er bij de bestuurder

02-03-2022



op aan gedrongen spoedig een inhaalslag te voldoen en zich te houden aan de betalingsregeling. Inmiddels is er een totaalbedrag van € 4.000,00 ontvangen.

Verslag 8:

Per april 2022 is de oorspronkelijke betalingsregeling op verzoek van de bestuurder en met instemming van de rechter-commissaris gewijzigd naar betalingen van € 500,00 per maand. De bestuurder komt de gewijzigde betalingsregeling naar behoren na. Inmiddels is er een totaalbedrag van € 5.500,00 ontvangen.

02-06-2022

 8

Verslag 9:

Per heden is er een bedrag van € 6.500,00 ontvangen.

01-09-2022

 9

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

04-09-2020

 1

Toelichting

Voor zover bekend heeft uitsluitend de bestuurder in 2020 nog op de loonlijst gestaan.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

04-09-2020

 1

Toelichting

Voor zover heden bekend was naast de bestuurder nog een werknemer in de winkel werkzaam.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De werkzaamheden zijn afgerond.

04-09-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

N.v.t.

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

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde is geen eigenaresse van een onroerende zaak.

04-09-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

04-09-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

N.v.t.

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Voor zover bekend behoren tot de activa van gefailleerde geen bedrijfsmiddelen. De winkelinventaris vormde onderdeel van het gehuurde.

04-09-2020

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

04-09-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

N.v.t.

04-09-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Winkelvoorraad kleding en schoenen	€ 35.392,50	
------------------------------------	-------------	--

totaal	€ 35.392,50	€ 0,00
---------------	-------------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is sprake van een voorraad schoenen en kleding van redelijke omvang. Aangezien een voorraadlijst niet voorhanden is, heeft de curator een groot aantal opkopers en concurrenten uit de branche uitgenodigd de voorraad te komen bezichtigen. Naar aanleiding daarvan hebben negen gegadigden interesse geuit. De curator heeft zeven biedingen ontvangen. De curator heeft inmiddels de hoogste bieding aanvaard, maar is nog doende met de afwikkeling van de verkoop.

04-09-2020



Verslag 2:

De winkelvoorraad is met instemming van de rechter-commissaris verkocht aan de hoogste bieder voor een bedrag van € 35.392,50 inclusief BTW. De koopsom is ontvangen op de faillissementsrekening, waarna de voorraad door de koper spoedig uit de winkel is opgehaald en de winkelruimte leeg (m.u.v. van de aan de winkelinventaris, die onderdeel van het gehuurde vormde) en bezemschoon is opgeleverd.

03-12-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

- afwikkelen verkoop.

04-09-2020



De werkzaamheden zijn afgerond.

03-12-2020



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kasgeld	€ 2,40	
totaal	€ 2,40	€ 0,00

Toelichting andere activa

N.v.t.

04-09-2020



Verslag 3:

Er was nog een minimaal bedrag aan kasgeld aanwezig, welke thans op de faillissementsrekening is overgemaakt.

03-03-2021



3.9 Werkzaamheden andere activa

N.v.t.

04-09-2020



De werkzaamheden zijn afgerond.

03-03-2021



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Voor zover bekend geen.

04-09-2020

 1

Er is tot op heden niet gebleken van vorderingen op debiteuren.

03-03-2021

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar eventuele debiteurenportefeuille.

04-09-2020

 1

Er zijn geen werkzaamheden te verrichten.

03-03-2021

 3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 39.990,17

04-09-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De gefailleerde vennootschap bankiert bij ING Bank N.V. De vordering van de ING Bank N.V. per datum faillissement op gefailleerde bedraagt € 39.990,17 p.m.

€ 52.313,51

03-12-2020

 2

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van de ING Bank N.V. per datum faillissement op gefailleerde bedraagt € 39.990,17 p.m.

Daarnaast is een vordering ingediend door Qeld Bedrijfsleningen van € 12.323,34.

5.2 Leasecontracten

Er zou sprake zijn van een drietal leaseovereenkomsten ten aanzien van een Volkswagen Caddy, een Mercedes personenauto en een Fiat 500.

04-09-2020

 1

De Volkswagen Caddy is wegens betalingsachterstand reeds vóór faillissementsdatum door de leasemaatschappij opgeëist. De bestuurder en de leasemaatschappij hebben een afspraak gemaakt om de auto in te leveren. De leaseovereenkomst met betrekking tot de Mercedes is overgenomen door een andere vennootschap van de bestuurder met medewerking van de leasemaatschappij. Eenzelfde wens zou bestaan ten aanzien van de leaseovereenkomst voor de Fiat 500. De curator is nog in afwachting van nadere informatie daaromtrent.

Verslag 2:

03-12-2020

 2

De Volkswagen Caddy is inmiddels teruggehaald door de leasemaatschappij. De getaxeerde executiewaarde van de Volkswagen Caddy bedraagt € 2.300,00. De Volkswagen Caddy is ter verkoop aangeboden door de leasemaatschappij. Gezien de executiewaarde zal er een restschuld aan de leasemaatschappij blijven bestaan.

Overname van de leaseovereenkomst ten aanzien van de Fiat 500 heeft niet kunnen plaatsvinden. De Fiat 500 is total loss verklaard, zodat overname van de leaseovereenkomst niet meer tot de mogelijkheden behoort.

Met betrekking tot de leaseovereenkomst van de Mercedes is nog een vordering ingediend van € 12.635,12 wegens achterstallige betalingen uit hoofde van een vonnis d.d. 16 mei 2019.

Verslag 3:

03-03-2021

 3

Met betrekking tot de Volkswagen Caddy is een restschuld blijven bestaan van € 1.266,01.

Met betrekking tot de Mercedes is de vordering van € 12.635,12 onjuist gebleken. Deze vordering (betalingsachterstand) bleek per datum faillissement niet langer te bestaan.

5.3 Beschrijving zekerheden

Voor zover bekend geen.

04-09-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Voor zover bekend geen.

04-09-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Hiervan is tot dusverre niet gebleken. Er is vooralsnog ook geen beroep op gedaan.

04-09-2020

 1

5.6 Retentierechten

Hiervan is tot dusverre niet gebleken. Er is vooralsnog ook geen beroep op gedaan.

04-09-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Hiervan is tot dusverre niet gebleken. Er is vooralsnog ook geen beroep op gedaan.

04-09-2020



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

N.v.t.

04-09-2020



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- afwikkeling leaseovereenkomsten.
- plaatsen restantvordering leasemaatschappij na verkoop Volkswagen Caddy.

De werkzaamheden zijn afgerond.

04-09-2020



03-12-2020



03-03-2021



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

04-09-2020



6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

04-09-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

04-09-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

04-09-2020

 1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

04-09-2020

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

04-09-2020

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

04-09-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

04-09-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator beschikt nog nauwelijks over administratieve bescheiden. De bestuurder heeft aangegeven hiervoor afhankelijk te zijn van zijn accountant, die nog met vakantie is.

04-09-2020

 1

Verslag 2:

De curator heeft inmiddels de jaarrekeningen 2017 t/m 2019 ontvangen, de digitale balans en W&V-rekening 2020, bankafschriften en nog enkele onderliggende (grootboek)administratie. Bijbehorende facturen en/of overeenkomsten zijn nog altijd nauwelijks voorhanden.

03-12-2020


 2


Verslag 3:

De curator heeft de bestuurder geconfronteerd met enkele bevindingen. De bestuurder heeft zich naar aanleiding daarvan gewend tot een advocaat. De curator is nog in afwachting van diens reactie.

03-03-2021

 3

Verslag 4: 03-06-2021
De curator heeft recent een reactie ontvangen van de advocaat/accountant van gefailleerde, maar is nog niet in de gelegenheid geweest deze goed te bestuderen. Dit wordt de komende verslagperiode opgepakt.  4

Verslag 5: 02-09-2021
Naar aanleiding van de reactie van de advocaat/accountant van de bestuurder van gefailleerde, heeft de afgelopen periode een bespreking plaatsgevonden met de bestuurder en de accountant om de toegezonden informatie en feitelijke gang van zaken nader toe te lichten en duidelijker te krijgen.  5
Gebleken is dat er met name onduidelijkheid blijft bestaan in de administratie van contant opgenomen (en gestort) geld en eventueel contant betaalde zakelijke kosten. Het feit dat geen specifiek kasboek werd bijgehouden, maakt de contante geldstroom moeilijk inzichtelijk. Er is nadere documentatie verstrekt, maar ook dit lijkt nog altijd niet volledig de lading te dekken. De curator heeft haar visie daarop inmiddels weer met de bestuurder/accountant gedeeld.


Zie hierna onder 7.5. 02-12-2021
 6

7.2 Depot jaarrekeningen


2017: 31 oktober 2018 04-09-2020
2018: 30 oktober 2019  1
2019: 29 april 2020


De jaarrekeningen zijn tijdig gedeponeed.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant


Op grond van artikel 396 lid 1 van boek 2 BW is gefailleerde vrijgesteld van de verplichting tot controle van de jaarrekening door een accountant. Op grond daarvan is geen opdracht tot accountantscontrole verstrekt. 04-09-2020
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatst aandelenkapitaal bedraagt € 1,00. De curator heeft nog niet kunnen controleren of volstorting heeft plaatsgevonden. 04-09-2020
 1

Verslag 2: 03-12-2020
De curator is in kennis gesteld van de verklaring van volstorting van de aandelen.  2

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting 04-09-2020
 1

Dit zal door de curator worden onderzocht.

Toelichting 03-03-2021
 3

Verslag 3:
De curator heeft de bestuurder geconfronteerd met enkele bevindingen. De

bestuurder heeft zich naar aanleiding daarvan gewend tot een advocaat. De curator is nog in afwachting van diens reactie.

Toelichting

03-06-2021

 4

Verslag 4:

De curator heeft recent een reactie ontvangen van de advocaat/accountant van gefailleerde, maar is nog niet in de gelegenheid geweest deze goed te bestuderen. Dit wordt de komende verslagperiode opgepakt.

Toelichting

02-09-2021

 5

Verslag 5:

Naar aanleiding van de reactie van de advocaat/accountant van de bestuurder van gefailleerde, heeft de afgelopen periode een bespreking plaatsgevonden met de bestuurder en de accountant om de toegezonden informatie en feitelijke gang van zaken nader toe te lichten en duidelijker te krijgen. Gebleken is dat er met name onduidelijkheid blijft bestaan in de administratie van contant opgenomen (en gestort) geld en eventueel contant betaalde zakelijke kosten. Het feit dat geen specifiek kasboek werd bijgehouden, maakt de contante geldstroom moeilijk inzichtelijk. Er is nadere documentatie verstrekt, maar ook dit lijkt nog altijd niet volledig de lading te dekken. De curator heeft haar visie daarop inmiddels weer met de bestuurder/accountant gedeeld.

De curator heeft daarbij in het bijzonder aangegeven dat de erkenning van de bestuurder dat de boedel nog € 4.328,00 van hem te vorderen heeft wegens (onterechte) privé-opnamen, althans wegens een gecorrigeerd saldo van de rekening-courant verhouding (zie ook 1.5), een slotsom is, die te kort door de bocht is.

Ja

02-12-2021

 6

Toelichting

Verslag 6:

Na onderhandelingen is uiteindelijk - met instemming van de rechter-commissaris - met de bestuurder een minnelijke regeling overeengekomen, inhoudende betaling aan de boedel van een bedrag van € 15.000,00, waarvan een bedrag van € 2.500,00 ineens en het restantbedrag in 12 maandelijkse termijnen. Dit was wat de bestuurder betreft het maximale bedrag waaraan hij zich kon verbinden, zowel inhoudelijk als met name ook financieel.

Tot op heden mocht de curator echter nog niet de eerste betalingen ontvangen op de boedelrekening, zulks volgens de bestuurder als gevolg van een misverstand. De curator heeft de bestuurder thans een laatste termijn gesteld om voor 1 januari 2022 de tot dan verschuldigde termijnen alsnog te voldoen en daarmee alsnog de minnelijke regeling tot uitvoering te brengen.

Ja

02-03-2022

 7

Toelichting

Verslag 7:

Uiteindelijk is door de bestuurder op 1 januari 2022 een eerste betaling van € 2.500,00 gedaan op de boedelrekening. De curator heeft er bij de bestuurder

op aan gedrongen spoedig een inhaalslag te voldoen en zich te houden aan de betalingsregeling. Inmiddels is een totaalbedrag van € 4.000,00 ontvangen.

Ja

02-06-2022

 8

Toelichting

Verslag 8:

Per april 2022 is de oorspronkelijke betalingsregeling op verzoek van de bestuurder en met instemming van de rechter-commissaris gewijzigd naar betalingen van € 500,00 per maand. De bestuurder komt de gewijzigde betalingsregeling naar behoren na. Inmiddels is er een totaalbedrag van € 5.500 ontvangen.

Ja

01-09-2022

 9

Toelichting

Verslag 9:

Per heden is er een bedrag van € 6.500,00 ontvangen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

04-09-2020

 1

Toelichting

Dit zal door de curator worden onderzocht.

In onderzoek

03-03-2021

 3

Toelichting

Verslag 3:

De curator heeft de bestuurder geconfronteerd met enkele bevindingen. De bestuurder heeft zich naar aanleiding daarvan gewend tot een advocaat. De curator is nog in afwachting van diens reactie.

Daarnaast heeft de curator een derde aangeschreven, aan wie circa twee weken voorafgaande aan de uitspraak van het faillissement een bedrag van € 15.000,00 is betaald vanaf de bankrekening van gefailleerde. De curator heeft van deze derde een reactie ontvangen en dient deze nog te beoordelen.

In onderzoek

03-06-2021

 4

Toelichting

Verslag 4:

De curator heeft recent een reactie ontvangen van de advocaat/accountant van gefailleerde, maar is nog niet in de gelegenheid geweest deze goed te bestuderen. De curator beoordeelt deze reactie in samenhang met de reactie, die door de derde is gegeven in verband met het hierboven genoemde betaalde bedrag van € 15.000,00. Een en ander wordt de komende verslagperiode voortgezet.

In onderzoek

02-09-2021

Toelichting

 5

Verslag 5:

Ten aanzien van het betaalde bedrag van € 15.000,00 aan een derde circa twee weken voorafgaande aan de uitspraak van het faillissement is zowel door de bestuurder als deze derde het standpunt ingenomen dat geen sprake is geweest van een paulianeuze of onrechtmatige rechtshandeling. Het betrof een terugbetaling van een geldlening. De geldlening zou altijd opgeëist kunnen worden en de derde zou niet hebben geweten van het faillissement.

De curator kan zich vooralsnog niet in deze standpunten vinden en meent dat de terugbetaling kan worden beschouwd als een onverplichte rechtshandeling, danwel een onrechtmatige selectieve betaling, omdat er blijkens de geldleningsovereenkomst juist geen datum van opeisbaarheid is afgesproken en omdat het gaat om een lening, die aan een bevriende relatie van de bestuurder is terugbetaald.

Zowel richting de bestuurder als de derde heeft de curator inmiddels aangegeven hun verweren te weerspreken en hen verzocht alsnog met een oplossing voor compensatie van de boedel te komen.

Ja

02-12-2021

Toelichting

 6

Verslag 6:

Met instemming van de rechter-commissaris is met de derde een minnelijke regeling overeengekomen, inhoudende betaling van een totaalbedrag van € 2.500,00 in 12 maandelijkse termijnen. De eerste twee termijnen mocht de curator reeds ontvangen op de boedelrekening.

Aanleiding voor het sluiten van een minnelijke regeling vormde de twijfels over de vraag of er al dan niet wetenschap omtrent het aanstaande faillissement, althans de benadeling van schuldeisers, bij de derde heeft bestaan, alsmede het financieel onvermogen bij de derde om tot betaling van een hoger bedrag over te gaan.

Ja

02-03-2022

Toelichting

 7

In deze verslagperiode zijn wederom drie termijnen voldaan, zodat thans een bedrag van € 1.044,00 is voldaan. De derde komt de overeengekomen betalingsregeling tot op heden naar behoren na.

Ja

02-06-2022

Toelichting

 8

In deze verslagperiode zijn wederom drie termijnen voldaan, zodat thans een bedrag van € 1.668,00 is voldaan. De derde komt de overeengekomen betalingsregeling tot op heden naar behoren na.

Ja





01-09-2022

Toelichting




 9

In deze verslagperiode zijn twee termijnen voldaan, zodat thans een bedrag van € 2.084,00 is voldaan. De derde komt de overeengekomen betalingsregeling tot op heden naar behoren na en is per heden nog twee termijnen verschuldigd.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal te zijner tijd het rechtmatigheidsonderzoek starten.	04-09-2020  1
Verslag 2: Onderzoek is gaande.	03-12-2020  2
Verslag 3: Zie het hierboven gestelde onder 7.1, 7.5 en 7.6.	03-03-2021  3
Verslag 4: Zie het hierboven gestelde onder 7.1, 7.5 en 7.6.	03-06-2021  4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

<ul style="list-style-type: none">• onderzoek administratie;• volstorting aandelenkapitaal;• onbehoorlijk bestuur;• paulianeus handelen.	04-09-2020  1
<ul style="list-style-type: none">• onderzoek administratie;• onbehoorlijk bestuur;• paulianeus handelen.	03-12-2020  2
<ul style="list-style-type: none">• monitoren nakoming minnelijke regeling derde en bestuurder.	02-12-2021  6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting	04-09-2020  1
Salaris curator: p.m.	

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 155.719,41

04-09-2020

 1

Toelichting

Door de Belastingdienst zijn tot op heden vorderingen ingediend ter zake omzetbelasting, loonheffingen, vennootschapsbelasting en motorrijtuigenbelasting ad in totaal € 155.719,41.

€ 189.234,41

03-12-2020

 2

Toelichting

Door de Belastingdienst zijn tot op heden vorderingen ingediend ter zake omzetbelasting, loonheffingen, vennootschapsbelasting en motorrijtuigenbelasting ad in totaal € 189.234,41.

€ 189.110,41

03-03-2021

 3

Toelichting

Door de Belastingdienst zijn tot op heden vorderingen ingediend ter zake omzetbelasting, loonheffingen, vennootschapsbelasting en motorrijtuigenbelasting ad in totaal € 189.110,41. Er heeft een vermindering plaatsgevonden ter zake motorrijtuigenbelasting.

€ 201.945,41

02-03-2022

 7

Toelichting

Door de Belastingdienst zijn tot op heden vorderingen ingediend ter zake omzetbelasting, loonheffingen, vennootschapsbelasting en motorrijtuigenbelasting ad in totaal € 201.945,41.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Tot op heden niet bekend.

04-09-2020

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.269,22

04-09-2020

 1

Toelichting

De vorderingen ter zake de faillissementsaanvraag bedraagt in totaal € 1.269,22.

€ 4.554,62

03-12-2020

 2

Toelichting

De vorderingen ter zake de faillissementsaanvraag bedraagt in totaal € 1.269,22.

Ook is er een preferente vordering ingediend ex artikel 3a Douanewet van € 3.285,40.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

18

04-09-2020

 1

29

03-12-2020

 2

34

03-06-2021

 4

35

02-03-2022

 7

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 196.012,59

04-09-2020



Toelichting

De totale vordering van concurrente crediteuren (behoudens de bank) bedraagt per heden € 196.012,59.

€ 218.573,14

03-12-2020



Toelichting

De totale vordering van concurrente crediteuren (behoudens de banken) bedraagt per heden € 218.573,14.

€ 207.554,09

03-03-2021



Toelichting

De totale vordering van concurrente crediteuren (behoudens de banken) bedraagt per heden € 207.554,09, waarbij verwezen wordt naar het gestelde onder 5.2.

€ 213.528,08

03-06-2021



Toelichting

De totale vordering van concurrente crediteuren (behoudens de banken) bedraagt per heden € 213.528,08.

€ 256.739,99

02-03-2022



Toelichting

De totale vordering van concurrente crediteuren (behoudens de banken) bedraagt per heden € 256.739,99.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Daarover kan in dit stadium van het faillissement nog geen uitspraak worden gedaan.

04-09-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventariseren en controleren vorderingen.

04-09-2020



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Hiervan is tot op heden niet gebleken.

04-09-2020

 1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

04-09-2020

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

04-09-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

04-09-2020

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich in eerste instantie bezig houden met het afwickelen van de verkoop van de winkelvoorraad en ontruiming van de winkelruimte. Tevens zal de aandacht uitgaan naar het verkrijgen van de benodigde administratieve bescheiden, waarna nader onderzoek kan worden gedaan naar de oorzaken van het faillissement en de nodige rechtmatigheidsaspecten.

04-09-2020

 1

De curator zal zich de komende verslagperiode bezighouden met de werkzaamheden hieronder nader genoemd onder 10.4.

03-12-2020

 2




10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium van het faillissement kan daarover nog geen uitspraak worden gedaan.	04-09-2020  1
De curator verwacht het faillissement te kunnen afwickelen binnen een termijn van 6 tot 9 maanden.	03-03-2021  3
Gezien de vertraging in de ontvangst van een eerste reactie namens de bestuurder, alsmede de inhoud daarvan, blijft de verwachting dat het faillissement kan worden afgewikkeld binnen een termijn van 6 tot 9 maanden na heden.	03-06-2021  4
Gezien de nader overgelegde documentatie, het verifiëren hiervan en het te verrichten onderzoek van de curator, blijft de verwachting dat het faillissement kan worden afgewikkeld binnen een termijn van 6 tot 9 maanden na heden.	02-09-2021  5
Aangezien met een derde en de bestuurder een minnelijke regeling is overeengekomen met een looptijd van 12 maanden, zal, als de regelingen naar behoren worden nagekomen, het faillissement worden afgewikkeld binnen een termijn van 15 maanden.	02-12-2021  6
Aangezien met een derde en de bestuurder een minnelijke regeling is overeengekomen, zal, als de regelingen naar behoren worden nagekomen, het faillissement worden afgewikkeld binnen een termijn van 12 tot 20 maanden.	02-06-2022  8
Aangezien met een derde en de bestuurder een minnelijke regeling is overeengekomen, zal, als de regelingen naar behoren worden nagekomen, het faillissement worden afgewikkeld binnen een termijn van 9 tot 18 maanden.	01-09-2022  9

10.3 Indiening volgend verslag

5-12-2022	01-09-2022  9
-----------	---

10.4 Werkzaamheden overig

Zie het hierboven gestelde onder 10.1.	04-09-2020  1
<ul style="list-style-type: none">onderzoek oorzaken faillissement en overige rechtmatigheidsonderzoeken.	03-12-2020  2
<ul style="list-style-type: none">monitoren nakoming minnelijke regelingen derde en bestuurder;afwikkeling faillissement.	02-12-2021  6

Bijlagen

Bijlagen