

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	16-08-2022
Insolventienummer	F.09/21/142
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000200612:F001
Datum uitspraak	14-09-2021

R-C	mr. R.G.C. Veneman
Curator	mr S.M. de Wit

Algemene gegevens

Naam onderneming

Autobedrijf Duindam Den Haag B.V. ("Duindam")	17-10-2021
	 1

Gegevens onderneming

KvK-nummer 50155687	17-10-2021
Vestigingsadres: Tak van Poortvlietstraat 100, Handelend onder de namen: Skoda Duindam Den Haag, Skoda Duindam Haaglanden, Autobedrijf Ron Duindam, Ron Duindam auto's, Duindam Auto's, Vaggarage Duindam, Vaggarage, Vaggarage Duindam Den Haag, Vaggarage Den Haag.	 1
Autobedrijf Duindam Den Haag B.V. vormt een fiscale eenheid voor de vennootschapsbelasting met R.L.P. Duindam Holding B.V.	

Activiteiten onderneming

De activiteiten van Duindam bestonden voornamelijk uit de exploitatie van een autobedrijf (autoverkoop, werkplaats en bandenopslag), alsmede de dienstverlening ter zake van de bemiddeling bij financieringen en verzekeringen van vervoermiddelen.	17-10-2021
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 1.632.332,00	€ -86.438,00	€ 878.373,00
2020	€ 3.391.848,00	€ -325.183,00	€ 1.178.234,00
2019	€ 3.539.224,00	€ -85.286,00	€ 934.445,00
2018	€ 4.613.336,00	€ 14.581,00	€ 841.893,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers over de jaren 2018 t/m 2020 zijn afgeleid uit de jaarrekeningen.
De cijfers over 2021 zijn afgeleid uit de voorlopig balans en winst- en verliesrekening.

17-10-2021

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

11

17-10-2021

 1

Boedelsaldo

€ 11.165,54

17-10-2021

 1

Toelichting

In de kas is een bedrag van € 11.600 aangetroffen. De curator heeft dat meegenomen en afgestort op de faillissementsrekening.

Per datum faillissement was sprake van een positief banksaldo van Duindam bij Rabobank van € 570,84. Dat bedrag is op verzoek van de curator naar de faillissementsrekening overgeboekt.

De faillissementsrekening wordt aangehouden bij Rabobank. Rabobank rekent bankkosten en heeft over de periode van 15 september t/m 30 september € 5,30 in rekening gebracht en van het boedelsaldo afgeschreven.

€ 66.378,87

19-05-2022

 3

Verslagperiode

van
11-11-2021

17-10-2021



1

t/m
14-10-2021

van
15-10-2021

27-01-2022



2

t/m
25-1-2022

van
19-11-2022

19-05-2022



3

t/m
16-5-2022

van
17-5-2022

16-08-2022



4

t/m
16-8-2022

Bestede uren

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

1	122 uur 42 min
---	----------------

2	87 uur 36 min
---	---------------

3	61 uur 42 min
---	---------------

4	8 uur 42 min
---	--------------

totaal	280 uur 42 min
---------------	----------------

Toelichting bestede uren

In het autobedrijf werden (verpande, geleasede en in consignatie gegeven) auto's aangetroffen, afval- en bandencontainers. alsmede een zogenaamd bandenhotel voor de opslag van zomer/winterbanden voor een paar honderd particulieren en meerdere leasemaatschappijen. Daarnaast is er sprake van een hoeveelheid voorraad dat is aangetroffen, waarop een eigendomsvoorbehoud rust.

17-10-2021



1

Vanwege de noodzakelijke uitleveren van de eigendommen van derden en het door de pandhouder in vuistpand nemen van de auto's is de eerste inventariserende fase van het faillissement bewerkelijk geweest. Dit diende goed gecoördineerd te worden, om dit zo soepel mogelijk te laten verlopen. De curator heeft voor deze praktische werkzaamheden zoveel als mogelijk haar kantoorgenoot mr. Dellebeke betrokken (tariefgroep: 3-5 jaar) en heeft een beroep gedaan op de broer van de bestuurder die de werkplaats voorheen leidde, alsmede het personeel vanwege het fysieke werk dat i.v.m. het uitleveren van de banden verricht diende te worden. Hier is dan ook de benodigde tijd in gaat zitten, welke voornamelijk is verantwoord onder Inventarisatie en Activa.

Daarnaast is er tijd besteed aan het in kaart brengen van de

zekerheidsrechten van DFM Bank, alsmede afstemming met de bank van de aanpak ten aanzien van de verpande boedelbestanddelen. Ook is er tijd besteed aan het laten taxeren van de roerende zake, het bezien van een mogelijke onderhandse verkoop, het afwegen van biedingen en het (toch) inzetten van een veilingtraject.

In de afgelopen verslagperiode is met name tijd besteed aan de praktische werkzaamheden om te kunnen komen tot een openbare veiling van de roerende zaken in het bedrijfspand van failliet door TW Auctions. Zo diende de eigendomsvoorbehouden ten aanzien van voorraadartikelen eerst te worden afgewikkeld en diende ook de uitlevering van de autobanden van particulieren in het bandenhotel verder te worden afgewikkeld. De curator heeft zich er ook voor ingespannen dat de werkzaamheden en de activa tot aan de veiling verzekerd zijn gebleven.

Ook is er veelvuldig contact met TW Auctions geweest in verband met de afvoer van chemische stoffen, verwijderen van gegevens van de hardware, het afvoeren van niet opgehaalde / afgenomen kavels een een herveiling, de bezemschone oplevering en de planning daarvan.

Daarnaast is de benodigde tijd besteed aan het verkrijgen van kentekenbewijzen via het RDW in verband met de door DFM in vuistpand genomen auto's en de openbare verkoop door DFM.

De curator heeft voorts de debiteurenbetalingen in kaart gebracht en uitgezocht welke bij DFM binnengekomen ontvangsten toekomen aan de boedel en DFM. Vanwege het invoeren van de faillissementspauliana terzake het aan zich zelf vestigen van pandrecht op vorderingen vanaf de wetenschap van de faillissementsaanvraag, diende de facturen hier handmatig op nageslagen te worden. De curator heeft een concept afrekening voor DFM opgesteld.

De curator heeft voorts de mogelijkheden onderzocht om een kredietportefeuille te verkopen en contact gehad met gegadigden.

Tenslotte is er contact geweest met het UWV ivm de loongarantieregeling en is er tijd besteed aan de crediteurenadministratie.

27-01-2022



In de afgelopen verslagperiode is voornamelijk tijd besteed aan de financiële afwikkeling met zekerheidsgerechtigde DFM N.V. Met DFM N.V. bestond discussie over de omvang van de verpande debiteuren, als gevolg van de vernietiging van een deel van de pandrechten op vorderingen.

Uiteindelijk heeft de curator de discussie - uit oogpunt van kosten en baten - met gesloten beurzen kunnen eindigen.

Daarnaast heeft de curator een aanvang gemaakt met het onderzoek naar de oorzaak en achtergronden van het faillissement en de rol die de bestuurder daarbij heeft gespeeld.

19-05-2022



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De onderneming wordt sinds 1 mei 1996 door de heer R.L.P. Duindam gedreven. Met ingang van 28 mei 2010 wordt de onderneming gedreven door Autobedrijf Duindam Den Haag B.V.

De heer R.L.P. Duindam is via R.L.P. Duindam Holding B.V. indirect bestuurder van Duindam. De aandelen in Duindam worden gehouden door R.L.P. Duindam Holding B.V. (99%) en door de heer P.R.R. Duindam (1%).

17-10-2021



1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures bekend.

17-10-2021

 1

1.3 Verzekeringen

Op faillissementsdatum was sprake van de gebruikelijke bedrijfsverzekeringen. De curator heeft garage- brand- en goederen en inventarisverzekering zekerheidshalve nog aangehouden, aangezien zich in het bedrijfspand nog goederen bevinden en het personeel van Duindam nog is opgeroepen om gedurende de opzegtermijn een aantal dag werkzaamheden te verrichten. Deze werkzaamheden zien op het uitleveren van autobanden die in het 'bandenhotel' van Duindam in opslag lagen.

17-10-2021

 1

De curator heeft een premiebetaling gedaan van € 1.861,91. Dit is voorgeschoten door het kantoor van de curator en zal als verschotten aan de faillissementsboedel worden doorbelast.

Vanwege de administratieve last rondom de verzekering en het faillissement heeft Nationale Nederlanden de premiebetaling van € 1.861,91 aan de boedel geretourneerd en heeft de boedel uiteindelijk nog premiebetalingen van in totaal € 126,98 aan Nationale Nederlanden voldaan.

27-01-2022

 2

De curator heeft geverifieerd dat de boedel wel steeds verzekerd is geweest.

1.4 Huur

Duindam huurt een bedrijfspand gelegen aan de Tak van Poortvlietstraat 100 te Den Haag.

17-10-2021

 1

De verhuurder heeft bij brief van 16 september 2021 de huurovereenkomst ex artikel 39 Fw. opgezegd. De verhuurder heeft verzocht het gehuurde uiterlijk 31 december 2021 te verlaten c.q. aan hem op te leveren.

De verhuurder een heeft concurrente vordering ad € 450.347,28 ter zake achterstallige huur, servicekosten en rente ter verificatie aangemeld.

De verhuurder heeft tevens een concurrente vordering van € 50.000,-- ter zake een contractuele boete over de periode van 1 maart 2021 tot en met 16 september 2021 aangemeld, vanwege het niet afgeven van een bankgarantie.

De huurpenningen vanaf de faillietverklaring tot het einde van de huurovereenkomst zijn boedelschulden. De verhuurder dient de boedelvordering nog te specificeren.

Het bedrijfspand is in december 2021 bezemschoon aan de verhuurder opgeleverd. De verhuurder heeft een boedelvordering ex artikel 39 Fw. aangemeld van € 61.847,97.

27-01-2022

 2

Gezien het boedelsaldo en de omvang van de boedelvordering van het UWV kan er geen betaling plaatsvinden op de boedelvordering van de verhuurder.

16-08-2022

 4

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens (de broer van de bestuurder) is de oorzaak van het faillissement gelegen in een forse omzetsdaling als gevolg van het beëindigen van het dealerschap voor de verkoop van auto's voor de merken Volkswagen, Skoda en Seat. In plaats van de verkoop van nieuwe auto's onder het dealerschap is Duindam occasions gaan verkopen.

Volgens Duindam was niet, althans onvoldoende ingecalculeerd, dat de beëindiging van het dealerschap voor de verkoop van nieuwe auto's een negatieve uitwerking had op de werkplaatsomzet. De werkplaats draaide substantiële omzet op het gereedkbaar maken van verkochte auto's en de onderhoudscontracten / -beurten die bij de nieuwe auto's werden afgesloten. Omdat veel auto's via een leaseconstructie werden verkocht, werden deze auto's ook vrijwel standaard door Duindam onderhouden.

Duindam heeft ca. 2 jaar geleden nog leningen aangetrokken om te investeren in het bedrijf om in ieder geval nog het werkplaats-dealerschap te behouden, maar dat heeft uiteindelijk niet mogen baten. Tijdens de corona-crisis is de autoverkoop van de occasions ook drastisch teruggelopen, hetgeen door Duindam wordt beschreven als de financiële nekslag.

Duindam heeft geprobeerd om via een WHOA-traject haar schulden te saneren, maar dat is uiteindelijk niet gelukt.

Uiteindelijk heeft Duindam zelf aangifte van faillietverklaring gedaan.

17-10-2021

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

11

17-10-2021



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

11

17-10-2021



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

17-11-2021	11	
------------	----	--

totaal	11	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

- spreken met personeelsleden op de werkvloer;
- machtigingsverzoek voor ontslag personeel indienen;
- ontslag aanzegging personeel;
- contact met het UWV i.v.m. het inwerkingstellen van de loongarantieregeling, organiseren UWV-intake voor personeel, werkgeversformulier laten insturen;
- oproep aan personeelsleden om tijdens opzegtermijn werkzaamheden te verrichten i.k.v. afwikkeling faillissement (uitleveren eigendommen van derden i.c. bandenhotel);
- mailcorrespondentie individuele werknemers

17-10-2021



- Correspondentie met UWV in verband met vragen over de verloning van de personeelsleden.

27-01-2022



De curator heeft personeelsleden te woord gestaan die vragen hadden over de jaaropgaaf die vanwege het faillissement niet is verstrekt.

19-05-2022



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

NVT			
-----	--	--	--

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

NVT

17-10-2021



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

NVT

17-10-2021



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet bodemzaken	€ 13.996,80	
Bodemzaken	€ 111.465,36	
totaal	€ 125.462,16	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator heeft de inventaris, de voorraden en een aanhanger in overleg met pandhouder DFM Bank door TWA laten taxeren.

17-10-2021



De curator is bekend met de taxatiewaarden.

In opdracht van de curator heeft TW Auctions de veiling georganiseerd van de roerende zaken. Er is een aanzienlijk hogere verkoopopbrengst gerealiseerd dan op basis van de taxatiewaarden werd verwacht.

27-01-2022



De verkoopopbrengst van de bodemzaken betreft de netto opbrengst na aftrek van de veilingcommissie (10%) doorbelaste kosten als afvoer chemisch afval, bezemschoon opleveren, transport resterende activa en computers en het wissen van datadragers.

De verkoopopbrengst van de niet-bodemzaken betreft de netto opbrengst na aftrek van de veilingcommissie (10%).

Een aantal kavels (bodemzaken) is na de veiling niet opgehaald en/of tijdens de veiling verkocht. TW Auctions heeft deze zaken getransporteerd naar haar eigen veilingruimte en opnieuw geveild. De voorlopige veilingopbrengst bedraagt € 6.102,--. Na uitlevering van deze kavels zal duidelijk zijn wat de definitieve veilingopbrengst is.

De aanhanger die in het vorige verslag werd genoemd, bleek na aanvraag van het kentekenbewijs geen eigendom failliet te zijn. Deze bleek in bruikleen te zijn. De aanhangwagen is door de eigenaar retour genomen.

In de afgelopen periode heeft een laatste 'naveiling' plaatsgevonden en zijn uiteindelijk alle activa verkocht. De netto-verkoopopbrengst van de naveiling bedroeg € 2.565,68 (incl. BTW). Deze opbrengst is door de curator opgeëist ex artikel 57 lid 3 Fw.

19-05-2022



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een vordering van € 406.619 ten aanzien waarvan het bodemvoorrecht geldt.

17-10-2021

 1

De curator zal zodoende de verkoopopbrengst van de verpande bodemzaken (werkplaats- en kantoorinventaris) ex artikel 57 lid 3 Fw. opeisen ten behoeve van de fiscus.

De vordering van de fiscus waarvoor het bodemvoorrecht is opgelopen tot € 445.249,--. De vordering is gebaseerd op aangiften en zijn dus reëel.

27-01-2022

 2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventariseren en laten taxeren van de inventaris

17-10-2021

Gegadigden / opkopers mogelijkheid bieden om een onderhandse bieding uit te brengen.

 1

Contact met TW Auctions i.v.m. offerte voor openbare verkoop en uiteindelijk opdracht geven voor veiling.

In de garage bevonden zich nog 22 auto's die verpand zijn aan DFM Bank. DFM Bank heeft de auto's in vuistpand genomen en zal de auto's ex artikel 3:250 lid 1 BW in het openbaar verkopen. De curator heeft aangeboden om tegen vergoeding van een boedelbijdrage medewerking te verlenen aan een onderhandse verkoop. DFM Bank heeft er de voorkeur aan gegeven om de auto's ex artikel 3:250 BW in het openbaar te verkopen.

Voorts bevonden zich in de garage nog 4 auto's waarvan sprake was van operational lease door Duindam. Deze auto's zijn aan de leasemaatschappij uitgeleverd.

Ook bevonden zich in de garage nog 2 auto's die in consignatie waren gegeven. Deze auto's zijn aan de eigenaar uitgeleverd.

Op de faillissementsdatum bevond zich in de werkplaats ook een aantal auto's dat daar aanwezig was voor reparatie. Ook deze auto's zijn aan de eigenaren uitgeleverd.

In de afgelopen verslagperiode is er tijd besteed aan de uitlevering / afwikkeling van de uitlevering van eigendommen van derden.

27-01-2022

 2

In verband met de openbare verkoop van de door DFM in vuistpand genomen auto's diende de tenaamstellingcodes bij de RDW te worden opgevraagd. De curator diende hier haar medewerking aan te verlenen.

De curator heeft contact gehad met TW Auctions in verband met de naveiling en heeft een eindfactuur voor de naveiling opgesteld.

19-05-2022

 3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voorraad		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraad is door TWA getaxeerd. De taxatiewaarden zijn bij de curator bekend.

17-10-2021

 1

Een aantal leveranciers heeft een beroep gedaan op eigendomsvoorbehoud ten aanzien van geleverd goederen. De curator heeft deze partijen uitgenodigd om aankomende week de goederen ter plaatse te traceren, opdat deze kunnen worden teruggenomen.

Onder zijn als 'niet bodemzaken' verkocht op de veiling. Vanwege het pandrecht van DFM op deze voorraad komt de verkoopopbrengst ad € 13.996,80 toe aan DFM.

27-01-2022

 2

De curator is doende met een financiële eindafrekening met DFM, waarin zij tevens rekening houdt met een door DFM verschuldigde boedelbijdrage en waarin zij tevens de verdeling van de debiteurenopbrengsten betreft.

Als aangegeven kwam de verkoopopbrengst van de niet-bodemzaken toe aan DFM N.V. als pandhouder. Zij het echter dat met DFM een inhoudelijke discussie is ontstaan over omvang van het pandrecht op vorderingen en de vraag aan wie (op de bankrekening bij DFM) ontvangen debiteurenbetalingen vanaf 10 september 2021 toekwam.

19-05-2022

 3

Deze discussie is uiteindelijk uit oogpunt van kosten en baten afgedaan met gesloten beurzen. De opbrengst van de niet-bodemzaken is zodoende in de boedel gebleven, waar tegenover staat dat de door DFM ontvangen debiteurenbetalingen vanaf 10 september 2021 aan DFM zijn toegekomen.

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventariseren en taxeren

17-10-2021

Contact met DFM Bank als pandhouder over inventarisatie, taxatie en verkoopmogelijkheden.

 1

De werkzaamheden zijn afgerond.

19-05-2022

 3

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Consumptief krediet portefeuille		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

In de boedel bevindt zich een consumptief kredietportefeuille. Duindam bemiddelde tussen Interbank N.V. en derden (kredietnemers) bij het totstandkomen van consumptieve kredietverstrekkers. De hieruit voorvloeiende provisies waar Duindam recht op heeft zullen nog tot 14 december 2021 worden uitbetaald. De curator onderzoekt de mogelijkheid om - met vereiste toestemming van de kredietverstrekker - de portefeuille te verkopen. Die verkoop is mogelijk tot 14 december 2021.

17-10-2021



1

Er bestond ook een samenwerking tussen Duindam en Ribank N.V. ter zake de bemiddeling in goederenkrediet. Deze kredietportefeuille bestond nog slechts uit één zakelijke kredietovereenkomst, waarop medio 2019 al een éénmalige vergoeding is uitgekeerd. Bij gebreke aan provisie- en portefeuillerechten is deze samenwerkingsovereenkomst door Ribank N.V. beëindigd.

De curator heeft onderzocht of zij de kredietportefeuille kon overdragen. Zij heeft hiervoor gegadigden benaderd, maar deze waren niet geïnteresseerd. De curator heeft de portefeuille niet te gelden kunnen maken. Interbank heeft de kredieten nu zelf in beheer.

27-01-2022



2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Doornemen stukken afkomstig van kredietverzekeraars.

17-10-2021



1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Pré-faillissementsdebiteuren	€ 74.783,94		
Boedeldebiteuren (gefactureerd op 14-9-2021 en 15-9-2021)	€ 5.893,21		
totaal	€ 80.677,15	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De stand van de debiteuren bedroeg per 15 september 2021 80.667,15.

17-10-2021



1

DFM Bank heeft een pandrecht gevestigd op de pré-faillissementsdebiteuren.

De financieel adviseur van Duindam heeft op 10 september 2021 (derhalve 4 dagen voor de faillietverklaring) aan DFM Bank bericht dat de eigen aangifte tot faillietverklaring bij de rechtbank was ingediend. De curator heeft om die reden de vestiging van het pandrecht op vorderingen die eerst vanaf 10 september 2021 zijn ontstaan en/of die voortvloeien uit eerst op 10 september 2021 ontstane rechtsverhoudingen met een beroep op artikel 47 Fw vernietigd. DFM Bank heeft aangegeven op later tijdstip inhoudelijk op deze vernietiging

te zullen reageren.

De curator heeft in onderzoek of als gevolg van deze vernietiging sprake is van pré-faillissementsvorderingen die niet verpand zijn.

Aan de hand van de fysieke debiteurenadministratie (facturen en pinbonnen) en de mutaties op de bankrekening van gefailleerde bij DFM t/m oktober 2021, heeft de curator uitgezocht welke ontvangsten op de bankrekening bij DFM toekomen aan de boedel.

27-01-2022



Van de boedeldebiteuren is er een bedrag van € 5.197,46 ontvangen bij DFM. Dit bedrag kan worden gesplitst in:

- Betaling op rekening: € 3.358,18
- Betaling dmv pin: € 1.839,28 (pinbetalingen verliepen via CCV, totaal gepind bedrag is € 2.216,98. Na aftrek kosten van € 324,46 is er € 1.839,28 doorgestort naar de bankrekening bij DFM).
Vanwege de vernietiging van het pandrecht gevestigd op vorderingen ontstaan vanaf 10-9-2021 komen de volgende ontvangsten met een totaalbedrag van € 9.597,74 op de bankrekening bij DFM ook toe aan de boedel:
- Pinbetalingen op 10 en 13 september 2021 (na aftrek CCV-kosten): (€ 4.777,06 + 4.218,95 =)
€ 8.996,01
- Facturen periode 10 tm 13 september 2021 (maar niet meer op debiteurenlijsten) (€ 23,20 + € 12,37 + € 234,64 + 232,52 =) € 502,73.
- Teruggaven Belastingdienst: (€ 21 + € 78 =) € 99,--.

De curator maakt bij DFM zodoende aanspraak tot betaling van een bedrag van in totaal € 14.795,20, dat ziet op ontvangsten tot en met oktober 2021.

DFM zal zelf de incasso van de pre-faillissementsvorderingen ter hand nemen.

Met DFM N.V. is een discussie ontstaan over de omvang van het pandrecht van de debiteuren. Hoewel DFM berustte in de vernietiging van het pandrecht op de vorderingen ontstaan vanaf 10 september 2021, kon DFM zich niet vinden in de splitsing die de curator had gemaakt tussen vorderingen die voortvloeiden uit een reeds op 10 september 2021 bestaande rechtsverhouding en vanaf 10 september 2021 ontstane rechtsverhoudingen.

19-05-2022



In de visie van DFM had de faillissementsboedel - na verrekening van de verkoopopbrengst van de verpande niet-bodemzaken - een bedrag van € 7.351,85 nog aan DFM moeten betalen, terwijl DFM in de visie van de curator alsdan nog € 2.861,83 aan de boedel had moeten betalen.

Met toestemming van de rechter-commissaris heeft de curator deze discussie met DFM afgedaan met gesloten beurzen.

DFM neemt zelf de inning van de (wel) aan haar verpande debiteuren ter hand. De vordering van DFM is overigens dusdanig, dan ook in het geval van een 100% opbrengst uit verpande debiteuren, zij nog steeds een restvordering in het faillissement zal hebben.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In kaart brengen boedeldebiteuren en pré-faillissementsdebiteuren. Bezien mutaties in overzichten Rabobank en DFM Bank. De curator heeft DFM Bank verzocht aan te geven, of zij zelf over wil gaan tot incasso van de verpande vorderingen, dan wel dat de curator daar toe dient over te gaan. In dit kader zij opgemerkt, dat sprake is van een relatief jonge debiteurenportefeuille en van de meeste debiteuren de betalingstermijn nog niet was verlopen. Er wordt zodoende nog van een hoeveelheid debiteuren betaling van verwacht, zonder dat het de verwachting is, dat daar incasso-maatregelen voor genomen dienen te worden.	17-10-2021  1
Onderzoek fysieke debiteurenadministratie, bulkbetalingen van CCV ivm pinbedragen uitpluizen. Noodzakelijk in verband met pandrecht van DFM op vorderingen ontstaan tot en met 9 september 2021.	27-01-2022  2
Onderzoek naar ontstaansmoment van vorderingen (wel of niet voortvloeiende uit op 10 september 2021 reeds bestaande rechtsverhoudingen), correspondentie en gesprekken met advocaat van DFM Bank.	19-05-2022  3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 580.323,27	17-10-2021  1
--------------	---

Toelichting vordering van bank(en)

DFM Bank heeft een vordering van € 580.323,27 in het faillissement aangemeld. In verband met deze financiering heeft Duindam zekerheden aan DFM Bank verstrekt. Zie hierna onder 5.3.

Duindam heeft tevens een financiering verkregen van Funding Circle Nederland B.V. van € 100.000,--. Funding Circle heeft zich nog niet in het faillissement gemeld. Ten behoeve van Funding Circle zijn door Duindam geen zekerheden verstrekt.

Toelichting vordering van bank(en)

DFM Bank zal vanwege de uitwinning van de aan haar verpande auto's (zij heeft deze zelf uitgewonnen) haar vordering in het faillissement nog moeten aanpassen. De curator verzoekt DFM zulks nog te doen.

Funding Circle heeft haar (ongezekerde) vordering inmiddels in het faillissement aangemeld.

19-05-2022
 3

5.2 Leasecontracten

Er was sprake van operational lease ten aanzien van vier auto's die Duindam in gebruik had als 'uitleen-auto' voor haar klanten. De leasemaatschappij heeft de overeenkomsten beëindigd en de auto's teruggenomen.	17-10-2021  1
--	---

5.3 Beschrijving zekerheden

DFM Bank heeft een pandrecht verkregen op huidige en toekomstige roerende zaken, de bedrijfsvoorraad auto's, alsmede op vorderingen.

17-10-2021



Zoals hiervoor onder '4. Debiteuren' aangegeven heeft de curator de verpanding van vorderingen ontstaan vanaf 9 september 2021 en voor zover deze niet voortvloeien uit per 9 september 2021 reeds bestaande rechtsverhoudingen vernietigd met een beroep op artikel 47 Fw., omdat DFM op 9 september 2021 bekend is geworden met de door Duindam bij de Rechtbank Den Haag ingediende eigen aangifte van faillietverklaring. Voor zover vorderingen die vanwege de vernietiging van het pandrecht wel zijn voldaan op de bankrekening die Duindam aanhoudt bij DFM Bank, mag DFM Bank deze betalingen niet verrekenen met haar vordering op Duindam. De curator onderzoekt thans welke vanaf 9 september 2021 ontvangen betalingen op de bij DFM Bank aangehouden bankrekening bij DFM zijn ontvangen en of deze betalingen zien op al dan niet verpande vorderingen. Voor de betalingen betrekking hebben op niet verpande vorderingen, zal de curator van DFM afdracht van deze betalingen verzoeken aan de faillissementsboedel.

DFM heeft de auto's die aan haar verpand waren in vuistpand genomen en heeft deze in de afgelopen verslagperiode in het openbaar verkocht op een veiling. De curator is in afwachting van de rekening en verantwoording t.a.v. de verkoop en de gerealiseerde opbrengsten.

27-01-2022



Als onder 'Activa' van dit verslag gemeld, heeft de curator de niet-bodemzaken in de afgelopen verslagperiode verkocht en komt de netto-verkoopopbrengst minus een boedelbijdrage toe aan DFM.

De curator is doende met een eindafrekening, waarin zij zowel de debiteurenontvangsten en de verkoopopbrengst van de activa zal betrekken, alsmede de verschuldigde boedelbijdrage. Zij heeft daar binnenkort een overleg met DFM en de advocaat van DFM voor gepland staan.

Dit actiepunt is afgewikkeld. Verwezen wordt naar hetgeen beschreven onder 4.1 van dit verslag.

19-05-2022



5.4 Separatistenpositie

De Belastingdienst heeft een preferente vordering ad € 406.619 aangemeld ter zake waarvan het bodemvoorrecht geldt. In de boedel bevinden zich zogenaamde bodemzaken (werkplaats- en kantoorinventaris), waarvan de curator ex artikel 57 lid 3 Fw. de verkoopopbrengst zal opeisen ten behoeve van de Belastingdienst en eventuele andere bevoorrechte schuldeisers die in rang komen boven de pandhouder en die zelf hun rechten niet tijdens faillissement kunnen uitoefenen.

Gezien de omvang van de preferente vordering van de Belastingdienst is het niet de verwachting dat de Belastingdienst uit het vrije boedelacties zal kunnen worden voldaan.

17-10-2021

 1

Zoals hiervoor onder 'activa' al aangegeven is de vordering van de Belastingdienst waarvoor het bodemvoorrecht geldt toegenomen tot € 445.249,--. De verwachting blijft dat de Belastingdienst niet uit het vrije boedelactief kan worden gedaan en DFM zich niet kan verhalen op de door de curator opgeëiste verkoopopbrengst van de bodemzaken.

27-01-2022

 2

Er zijn voor de boedel geen baten meer te verwachten. Dit betreft een eindverslag. Het faillissement zal worden opgeheven wegens de toestand van de boedel. De fiscus kan niet uit vrij boedelactief worden voldaan.

16-08-2022

 4

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een aantal leveranciers heeft een beroep gedaan op eigendomsvoorbehoud. Een aantal zaken is reeds uitgeleverd.

De grootste leverancier van onderdelen en overige voorraden, Pon Automobielhandel B.V., komt aankomende week nog langs om te bezien of er nog door haar geleverde onderdelen aanwezig zijn.

17-10-2021

 1

In de laatste verslagperiode zijn er nog eigendommen van derden uitgeleverd.

27-01-2022

 2

Dit actiepunt is afgewikkeld.

19-05-2022

 3

5.6 Retentierechten

NVT

17-10-2021

 1

5.7 Reclamerechten

Geen van de leveranciers heeft een beroep gedaan op het recht van reclame.

17-10-2021

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

17-10-2021



De curator heeft met DFM Bank afgestemd dat zij een boedelbijdrage conform de separatistenregeling zal betalen voor zover de curator verkoopinspanningen verricht ten aanzien van de aan DFM verpande zaken en hiervoor opbrengst wordt gerealiseerd.

DFM Bank heeft geen gebruik gemaakt van het aanbod om de verpande auto's onderhands - met toestemming van de rechter-commissaris - te verkopen.

De curator zal nu de inventaris (bodemzaken) en voorraden laten verkopen door middel van een veiling.

De curator heeft de goederen eerst laten taxeren. DFM Bank zal naar verhouding van de aan de boedel toekomende verkoopopbrengst en de aan haar toekomende verkoopopbrengst meedelen in de taxatiekosten.

Toelichting

27-01-2022



Zodra de eindafrekening met de bank rond is, zal duidelijk zijn welke boedelbijdrage DFM zal betalen voor de verkoopinspanningen van de curator.

Toelichting

19-05-2022



Dit actiepunt is afgewikkeld. Zie tevens 4.1 van dit verslag.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- telefooncontact en correspondentie met de advocaat van DFM Bank;
- doornemen kredietdocumentatie en zekerheidsrechten en beoordeling geldigheid zekerheidsrechten;
- invoeren vernietiging ex artikel 47 Fw. ten aanzien van verpanding van een deel van de vorderingen (vanaf 9 september 2021);
- in vuistpand laten nemen van auto's.
- afstemmen verkooptraject verpande activa.

17-10-2021



Contact met bank ivm tenaamstellingcodes van de door de bank te verkopen auto's. Dit was bewerkelijker dan dat partijen op voorhand hadden verwacht. Aanvang maken met financiële afrekening met de bank.

27-01-2022



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De curator heeft de onderneming gestaakt.

17-10-2021

Op de dag dat de faillietverklaring is uitgesproken, zijn er nog werkzaamheden in de werkplaats afgerond.

 1

6.2 Financiële verslaglegging

NVT

17-10-2021

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

NVT

17-10-2021

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

NVT

17-10-2021

 1

6.5 Verantwoording

NVT

17-10-2021

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

17-10-2021

 1

NVT

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

17-10-2021

 1

NVT

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

NVT

17-10-2021

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De financieel adviseur van Duindam heeft inzage gegeven in de administratie. Vooral nog lijkt deze op orde en te voldoen aan de verplichtingen ex artikel 2:10 BW.

17-10-2021



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2020 is op 17 mei 2021 gedeponeed en derhalve tijdig. De jaarrekening over 2019 is op 19 juni 2020 gedeponeed en derhalve tijdig. De jaarrekening over 2018 is op 5 maart 2020 gedeponeed en derhalve te laat.

17-10-2021



Door de te late deponering van de jaarrekening over 2018 is niet voldaan aan de deponeringsplicht.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

NVT

17-10-2021



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Blijkens de accountantsverklaring ex artikel 2:204a lid 2 BW gevoegd aan de oprichtingsakte van Duindam is door middel van inbreng voldaan aan de stortingsverplichting.

17-10-2021



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek

17-10-2021

 1

Toelichting

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode een gesprek gehad met de bestuurder en de broer van de bestuurder om te spreken over de oorzaken en achtergronden van het faillissement.

De curator neemt de toelichting van de bestuurder mee in haar verdere onderzoek.

19-05-2022

 3

Toelichting

De curator is op basis van gesprekken met het bestuur en haar onderzoek in de administratie tot de conclusie gekomen dat de belangrijkste oorzaak van het faillissement is gelegen in externe, van buiten komende oorzaken. Zie ook de toelichting op de oorzaak van het faillissement.

Van kennelijk onbehoorlijke taakvervulling is naar het oordeel van de curator geen sprake.

De curator heeft ook voor het overige geen onregelmatigheden in de administratie aangetroffen.

Dit actiepunt is afgewikkeld.

16-08-2022

 4

7.6 Paulianeus handelen

Ja

Toelichting

Dit betreft de verpanding door DFM Bank van vorderingen, welke verpanding door de curator met een beroep op artikel 47 Fw. is vernietigd.

Voor het overige zijn er geen aanwijzingen van paulianeus handelen. De curator heeft dit nog in onderzoek.

17-10-2021

 1

Nee

16-08-2022

 4

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Nog niet van toepassing.

17-10-2021

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft inzage in de administratie van failliet en heeft de mailboxen van de bestuurder doorzocht.

17-10-2021

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

17-10-2021

 1

Salaris en kosten curator p.m.

Verzekeringspenningen i.v.m. aanhouden noodzakelijke verzekeringen: € 1.861,91.

Boedelvordering UWV terzake de loongarantieregeling: p.m.

Boedelvordering van de verhuurder terzake de verschuldigde huurpenningen vanaf de faillietverklaring: p.m.

Toelichting

27-01-2022

 2

Vanwege een teruggaaf van de verzekeringsmaatschappij bedragen de kosten van de verzekering uiteindelijk geen € 1.861,91, maar 126,98.

Het UWV dient haar boedelvordering nog aan te melden.

De verhuurder heeft een boedelvordering ex artikel 39 Fw. aangemeld van € 61.847,97.

€ 125.439,81

19-05-2022

 3

Toelichting

Het UWV heeft een boedelvordering ad in totaal € 63.591,84 aangemeld in verband met de overname van de loonverplichtingen over de boedelvordering.

€ 125.428,52

16-08-2022

 4

Toelichting

Het UWV heeft haar boedelvordering aangepast naar € 63.580,55 (was 63.591,84).

Het UWV zal een deel op haar boedelvordering uit de boedel uitbetaald krijgen.

De verhuurder zal geen betaling ontvangen op zijn boedelvordering.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 406.687,00

17-10-2021

 1

Toelichting

De vordering van de Belastingdienst ziet voor € 68,-- op onbetaalde motorrijtuigenbelasting, De resterende vordering ziet op openstaande aanslagen Omzetbelasting en Loonheffing. Er is sprake van reële aanslagen gebaseerd op aangiften.

€ 446.231,00

27-01-2022

 2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV dient haar preferente vordering in het faillissement nog aan te melden.

17-10-2021

 1

Toelichting

Idem

27-01-2022

 2

€ 22.973,01

19-05-2022

 3

Toelichting

Het UWV heeft een preferente vordering aangemeld van in totaal € 22.973,01. Daarvan is een bedrag van € 4.247,75 van gelijke rang als de Belastingdienst.

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Er hebben zich (nog) geen andere preferente schuldeisers gemeld.

17-10-2021

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

19

17-10-2021

 1

24

27-01-2022

 2

25

19-05-2022

 3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 684.405,15

17-10-2021

 1

Toelichting

In het totaalbedrag van de concurrente schulden is de vordering van de verhuurder van € 500.347,28 begrepen.

€ 697.185,11

27-01-2022

 2

€ 823.530,53

19-05-2022

 3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gezien de omvang van de Belastingsschulden en de nog te verwachten vordering van het UWV ter zake de loongarantieregeling verwacht de curator niet dat er een uitkering zal plaatsvinden aan de concurrente schuldeisers.

17-10-2021

 1

Dit verslag betreft een eindverslag. Er zijn geen baten meer voor de boedel te verwachten.

Het faillissement komt in aanmerking voor opheffing wegens de toestand van de boedel; er zal geen uitkering plaatsvinden aan de preferente en concurrente crediteuren.

16-08-2022

 4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- crediteurenadministratie;
- filteren eventuele aanspraken van crediteuren op zekerheidsrechten;

17-10-2021

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

NVT

17-10-2021

 1

9.2 Aard procedures

NVT

17-10-2021

 1

9.3 Stand procedures

NVT

17-10-2021

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

NVT

17-10-2021

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- verkoop inventaris en voorraad via TW Auctions
- opleveren bedrijfspand
- onderzoek naar debiteurenopbrengsten en splitsing maken tussen wel en niet verpande vorderingen;
- verkoopmogelijkheid bezien van kredietportefeuille
- rechtmatigheidsonderzoek

17-10-2021



- eindafrekening maken met DFM
- onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement

27-01-2022



Verder onderzoek naar oorzaken en achtergronden van het faillissement.

19-05-2022



Administratieve afwikkeling van het faillissement (opheffing).

16-08-2022



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog geen zicht op.

17-10-2021



NVT; dit betreft een eindverslag.

16-08-2022



10.3 Indiening volgend verslag

16-11-2022

16-08-2022



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen