

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	21-08-2025
Insolventienummer	F.09/25/17
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000399503:F001
Datum uitspraak	21-01-2025

R-C	mr. M. van Nooijen
Curator	mr A.W. van Meegdenburg

Algemene gegevens

Naam onderneming

DBS2 B.V. (tevens handelend onder de naam InfraFactoring, DBS2 Funding, DBS2 Groep)	21-02-2025  1
---	---

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid DBS2 B.V., ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 28111597, statutair gevestigd te Katwijk, kantoorhoudende aan de Bargelaan 200 te Leiden (2333 CW).	21-02-2025  1
---	---

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.

Activiteiten onderneming

In het Handelsregister zijn de volgende activiteiten opgenomen:	21-02-2025  1
SBI-code: 69209 - Overige administratiekantoren	

Administratieve dienstverlening, met name gericht op het bemiddelen, factureren en incasseren ten behoeve van opdrachtgevers.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 281.730,00	€ -136.592,00	€ 3.383.508,00
2021	€ 362.263,00	€ 32.303,00	€ 3.825.863,00
2023	€ 282.989,00	€ -24.225,00	€ 459.770,00
2024	€ 78.205,00	€ -44.404,00	€ 468.447,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens zijn afkomstig uit de jaarrekening van 2022.

21-02-2025

 1

De financiële gegevens van 2023 en 2024 zijn afgeleid uit de balans / Winst- en verliesrekening afkomstig uit de digitale administratie. De cijfers over boekjaar 2023 en 2024 zijn daarom niet gecontroleerd.

21-05-2025

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

Boedelsaldo

€ 544,14

21-02-2025

 1

Toelichting

In de verslagperiode is EUR 544,14 aan saldo van de Rabobankrekening van gefailleerde ontvangen op de derdengeldenrekening van kantoor. Dit saldo is inmiddels op de faillissementsrekening ontvangen.

€ 10.544,14

21-05-2025

 2

Toelichting

In de verslagperiode is EUR 10.000,- ontvangen op de boedelrekening inzake aflossing vordering HSM Verhuur B.V.

€ 10.544,14

21-08-2025

 3

Toelichting

Er hebben in de verslagperiode geen mutaties plaatsgevonden op de boedelrekening.

Verslagperiode

van

21-02-2025

21-1-2025

 1

t/m

20-2-2025

van

21-05-2025

21-2-2025

 2

t/m

20-5-2025

van

21-08-2025

21-5-2025

 3

t/m

20-8-2025

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	70 uur 26 min
2	66 uur 12 min
3	97 uur 50 min
totaal	234 uur 27 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De gefailleerde vennootschap is opgericht bij akte van 26 juli 2006. Uit het Handelsregister blijkt dat het bestuur van gefailleerde wordt gevormd door de besloten vennootschap Jama Invest B.V. De bestuurder van Jama Invest B.V. is Bewi Katwijk B.V. De bestuurder van Bewi Katwijk B.V. is een natuurlijk persoon.

21-02-2025



1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend zijn er geen lopende procedures.

21-02-2025



1.3 Verzekeringen

Naar zeggen van de bestuurder zijn er geen verzekeringen op naam van gefailleerde afgesloten. De curator is hiervan ook (nog) niet gebleken.

21-02-2025



1.4 Huur

Gefailleerde huurt een zakelijk post- en bezoekersadres aan de Bargelaan 200 te Leiden. Met machtiging van de rechter-commissaris heeft de curator de huurovereenkomst op grond van artikel 39 Fw opgezegd tegen de rechtens eerst mogelijke datum.

21-02-2025



1.5 Oorzaak faillissement

Gefailleerde is gelieerd aan DBS2 Nederland B.V. waarvan het faillissement in november 2024 werd uitgesproken. Beide B.V.'s behoren tot dezelfde groep. Bij gefailleerde speelt dezelfde problematiek als bij DBS2 Nederland; ook dit faillissement is uitgesproken op verzoek van de Stichting Obligatiehouders DBS2 omdat gefailleerde niet voldoet aan haar verplichtingen jegens deze stichting en houders van obligaties uitgegeven door gefailleerde. Gefailleerde voldoet niet meer aan die verplichtingen, omdat zij daaraan niet kan voldoen. De reden daarvoor is dat ook gefailleerde (net als DBS2 Nederland) al geruime tijd geen betalingen meer ontvangt van de gelieerde partij Van Aalst Katwijk B.V. Het zou gaan om betalingen die het gevolg zijn van de verkoop van klanten en vorderingen van gefailleerden aan een concurrerende factoringmaatschappij. Inmiddels is overigens wel duidelijk dat de betalingen voorlopig niet hervat zullen worden; op 17 december 2024 is ook van Van Aalst Katwijk B.V. het faillissement uitgesproken.

21-02-2025



De curator zal de genoemde oorzaken van het faillissement, in samenhang met het rechtmatigheidsonderzoek (onderdeel 7), nader in onderzoek nemen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

21-02-2025



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

21-02-2025



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Banksaldo	€ 544,14	
totaal	€ 544,14	€ 0,00

Toelichting andere activa

Gefailleerde beschikte over een positief saldo bij de Rabobank. Dit saldo is naar de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator overgemaakt en is inmiddels op de faillissementsrekening ontvangen.

21-02-2025

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Op het gebied van andere activa zijn geen bijzondere werkzaamheden meer te verrichten.

21-02-2025

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Naar zeggen van de (indirect) bestuurder zijn er enige vorderingen te incasseren. Het zou hierbij niet meer gaan om handelsvorderingen en/of gefactorde vorderingen, maar om leningen. Deze vorderingen zullen worden geïnventariseerd.

21-02-2025

 1

In de verslagperiode heeft de curator verschillende vorderingen geïnventariseerd. Er is geconstateerd dat enkele rekening-courantvorderingen nader dienen te worden onderzocht. De curator heeft de (indirect) bestuurder en de accountant hierover vragen gesteld en is in afwachting van een reactie.

21-05-2025

 2

Het onderzoek naar het ontstaan en de opbouw van de rekening-courantvorderingen heeft plaatsgevonden. De uitkomsten daarvan zijn voorgelegd aan de indirect bestuurder, omdat de betrokken debiteuren aan hem gelieerd zijn. De curator is nog in afwachting van een toelichting ten aanzien van de vorderingen uit hoofde van de rekening-courantverhoudingen.

21-08-2025

 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

- Inventarisatie vorderingen;
- eventuele debiteurenincasso.

21-02-2025

 1

- eventuele debiteurenincasso;
- correspondentie met de (advocaat van de) middellijk bestuurder.

21-08-2025

 3

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

21-02-2025

 1

Gefailleerde bankierde bij de Rabobank. De Rabobank heeft geen vordering op gefailleerde.

Het creditsaldo op de bankrekening bij Rabobank per datum faillissement bedroeg € 544,14, welk bedrag is ontvangen op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator. Dit saldo is inmiddels op de boedelrekening ontvangen.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Stichting Obligatiehouders DBS2 stelt een pandrecht te hebben op de vorderingen. De curator zal hier nader onderzoek naar verrichten.

21-02-2025

 1

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Hiervan is (nog) geen sprake.

21-02-2025

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- Nader onderzoek pandrecht op vorderingen.

21-02-2025

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

21-02-2025

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator beschikt over beperkte diverse (digitale) administratieve bescheiden van gefailleerde. In de komende verslagperiode(n) zal deze administratie nader worden onderzocht.

21-02-2025

 1

In de verslagperiode heeft de curator toegang kunnen krijgen tot de administratie in Exact Online. De hieruit verkregen administratie wordt nader onderzocht. Inmiddels zijn de (indirect) bestuurder en de accountant gevraagd om toelichting te geven op een aantal punten.

21-05-2025

 2

Uit de administratie is de curator gebleken dat de administratie niet deugdelijk is gevoerd en heeft het bestuur hierover aangeschreven. Vooralsnog constateert de curator dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht ex artikel 2:10 BW.

21-08-2025

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

2023: 11-01-2025 voorlopige jaarrekening
2022: 28-12-2023
2021: 21-12-2022
2020: 16-12-2021
2019: 30-09-2020
2018: 06-08-2019
2017: 31-08-2018

21-02-2025

 1

Deponering van de voorlopige jaarrekening van 2023 heeft te laat plaatsgevonden.

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.

21-02-2025

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste en gestorte kapitaal van de aandelen bedraagt EUR 18.000,-. Wegens verjaring van de eventuele vordering zal de curator verder geen onderzoek verrichten.

21-02-2025

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator zal dit onderzoeken.

21-02-2025

 1

Toelichting

Gelet op de staat van de administratie en de schending van de deponeringsplicht staat vast dat er sprake is van onbehoorlijk bestuur op grond van artikel 2:248 lid 2 BW.

21-08-2025

 3

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

De curator zal dit onderzoeken.

21-02-2025

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal (het gebruikelijke) onderzoek doen naar eventueel paulianeus handelen en andere onregelmatigheden.

21-02-2025

 1

In het kader van hoor en wederhoor heeft de curator zijn bevindingen uit het oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek, waaronder de schending van de boekhoud- en deponeringsplicht en de geconstateerde onregelmatigheden, gedeeld met de middellijk statutair bestuurders van de gefailleerde.

21-08-2025

 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Rechtmatigheidsonderzoek.

21-02-2025

 1

- Oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;
- Correspondentie met de middellijk statutair bestuurders, in het kader van hoor en wederhoor.

21-08-2025

 3

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

21-02-2025

 1

De boedelvorderingen zullen in ieder geval (kunnen) bestaan uit vorderingen ter zake:

- Salaris en verschotten curator: p.m.
- Door kantoor voorgesloten kosten: p.m.

€ 177,20

21-08-2025

 3

Toelichting

De boedelvorderingen zullen in ieder geval (kunnen) bestaan uit vorderingen ter zake:

- Salaris en verschotten curator: p.m.
- Door kantoor voorgesloten kosten: EUR 177,20

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Tot op heden zijn door de Belastingdienst (nog) geen vorderingen ingediend.

21-02-2025

 1

€ 818,00

21-05-2025

 2

Toelichting

Tot op heden is een vordering Omzetbelasting ad EUR 818,- door de Belastingdienst ingediend.

€ 1.850,00

21-08-2025

 3

Toelichting

Tot op heden is een vordering Omzetbelasting ad EUR 1.850,- door de Belastingdienst ingediend.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

De curator verwacht geen vordering van het UWV, daar er langere tijd geen werknemers meer in dienst waren ten tijde van de faillietverklaring.

21-02-2025

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Tot op heden hebben geen andere crediteuren een preferente vordering ingediend.

21-02-2025

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

21-02-2025

 1

4

21-05-2025

 2

5

21-08-2025

 3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.937.774,53

21-02-2025



Toelichting

Vanwege de beperkte administratie is de hoogte van de vorderingen van (concurrente) crediteuren de curator nog niet duidelijk. Het totaal van de op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst opgenomen vorderingen bedraagt EUR 1.937.774,53.

€ 1.945.870,72

21-05-2025



Toelichting

Het totaal van de op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst opgenomen vorderingen bedraagt per heden EUR 1.945.870,72.

€ 1.946.075,47

21-08-2025



Toelichting

Het totaal van de op de voorlopig erkende concurrente crediteurenlijst opgenomen vorderingen bedraagt per heden EUR 1.946.075,47.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

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

21-02-2025



8.8 Werkzaamheden crediteuren

- Informeren en inventariseren crediteuren;
- Controleren vorderingen.

21-02-2025



- Controleren vorderingen.

21-08-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Voor zover de curator bekend zijn er geen lopende procedures.

21-02-2025

 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich in de komende verslagperiode(n) met name bezighouden met de volgende werkzaamheden:

21-02-2025

 1

- nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- inventarisatie vorderingen en eventuele debiteurenincasso;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- inventariseren en controleren crediteuren

De curator zal zich in de komende verslagperiode(n) met name bezighouden met de volgende werkzaamheden:

21-05-2025

 2

- nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- nader onderzoek rekening-courantvorderingen en eventuele debiteurenincasso;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- inventariseren en controleren crediteuren

De curator zal zich in de komende verslagperiode(n) met name bezighouden met de volgende werkzaamheden:

21-08-2025

 **3**

- oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek;
- nader onderzoek rekening-courantvorderingen (en eventuele debiteurenincasso), alsmede het afwachten van de reactie van de bestuurder daarop;
- controleren crediteuren.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

In dit stadium van het faillissement kan daarover nog geen uitspraak worden gedaan.

21-02-2025

 1

10.3 Indiening volgend verslag

21-11-2025

21-08-2025

 **3**

10.4 Werkzaamheden overig

Verwezen wordt naar 10.1.

21-02-2025

 1

Bijlagen