

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	23-12-2020
Insolventienummer	F.10/18/455
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000082333:F001
Datum uitspraak	27-11-2018

R-C	mr. C. Prenger
Curator	mr S.A.H.J. Warringa

Algemene gegevens

Naam onderneming

Drenth & Partners, Assurantiën en Pensioenen B.V.

21-12-2018



Gegevens onderneming

Drenth & Partners, Assurantiën en Pensioenen B.V.,
tevens handelend onder de naam WoonRust Advies
Waalstraat 2B
3171 BD Poortugaal

21-12-2018



nevenvestiging:

Schoutplein 31
3131 JZ Vlaardingen
KvK nr.: 24349910

Faill.nr.: C/10/18/455 F

Datum uitspraak: 27 november 2018

Rechtbank Rotterdam

Rechter-commissaris: mr. J.C.A.M. Los

Op verzoek van: eigen aangifte

Datum verzoekschrift: 23 november 2018

Curator: mr. S.A.H.J. Warringa


Postbus 615

3000 AP Rotterdam

Tel.: 088 - 234 45 00

E-mail: warringa@thna.nl

Activiteiten onderneming


Assurantietussenpersoon, onder het label van de Hypotheekshop. Hypotheek- 21-12-2018
en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d.  1

Er werden twee locaties gedreven, een in Vlaardingen, de andere in Poortugaal.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 413.933,00	€ -113.315,00	
2017	€ 1.009.770,00	€ -143.456,00	€ 442.515,00
2016	€ 986.586,00	€ 96.307,00	€ 662.433,00
2015	€ 922.493,00	€ 143.433,00	€ 657.605,00
2014	€ 827.014,00	€ 149.894,00	€ 631.250,00










Toelichting financiële gegevens

Het balanstotaal over 2017 ligt ongeveer EUR 220.000,-- lager dan het 21-12-2018
gemiddelde van de jaren daarvoor. Dat houdt onder meer verband met de  1
schadeportefeuille die in 2017 is verkocht.










Gemiddeld aantal personeelsleden

5 21-12-2018
 1

Boedelsaldo

€ 33.985,29	21-12-2018
	 1
€ 64.587,97	19-03-2019
	 2
€ 66.872,99	19-06-2019
	 3
€ 69.267,15	19-09-2019
	 4
€ 70.358,80	19-12-2019
	 5
€ 21.845,47	19-03-2020
	 6
Toelichting	
Het boedelsaldo is gewijzigd door uitdeling van het tussentijds salaris aan de curator.	
€ 23.601,25	19-06-2020
	 7
€ 23.592,72	24-09-2020
	 8
€ 25.178,44	23-12-2020
	 9

Verslagperiode

van 27-11-2018	21-12-2018  1
t/m 18-12-2018	
van 19-12-2018	19-03-2019  2
t/m 18-3-2019	
van 19-3-2019	19-06-2019  3
t/m 18-6-2019	
van 19-6-2019	19-09-2019  4
t/m 18-9-2019	
van 19-9-2019	19-12-2019  5
t/m 18-12-2019	
van 19-12-2019	19-03-2020  6
t/m 18-3-2020	
van 19-3-2020	19-06-2020  7
t/m 18-6-2020	
van 19-6-2020	24-09-2020  8
t/m 23-9-2020	
van 24-9-2020	23-12-2020  9
t/m 21-12-2020	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	91 uur 12 min
2	62 uur 42 min
3	42 uur 54 min
4	11 uur 36 min
5	22 uur 48 min
6	21 uur 21 min
7	27 uur 9 min
8	19 uur 33 min
9	19 uur 42 min
totaal	318 uur 57 min

Toelichting bestede uren

Dit verslag berust op informatie die de curator van de vennootschap en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan aan dit verslag geen enkele zekerheid worden ontleend. Het is zeer wel mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens moeten worden aangepast. Aan dit faillissementsverslag en/of vorige en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend. Niets in dit verslag kan worden geïnterpreteerd als een erkenning van aansprakelijkheid noch als afstand van enig recht.

21-12-2018

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder van de vennootschap is de heer Willem Arie Drenth.

21-12-2018

 1

1.2 Lopende procedures

Er loopt een procedure tussen Intramediair B.V. en Drenth en Partners. De curator heeft de Rechtbank verzocht om een termijn te geven waarin de curator zich kan uitlaten over voornoemde procedure.

21-12-2018


 1


De vordering is door de curator op de lijst van betwiste concurrente crediteuren geplaatst. Zie punt 9.

19-06-2020


 7


1.3 Verzekeringen


De curator heeft de lopende verzekeringen nog niet opgezegd in verband met de te realiseren doorstart going concern. Nu de doorstart gerealiseerd is, zal dit zo spoedig mogelijk plaatsvinden. 21-12-2018  1

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de verzekeraars geïnformeerd inzake de doorstart en de overnemende partijen. 19-03-2019  2


1.4 Huur

Gefailleerde huurde een huurde een bedrijfsruimte aan het Schoutplein 31 te Vlaardingen, alsook een bedrijfsruimte aan de Waalstraat 2B te Poortugaal. De huur is reeds door de verhuurders opgezegd. De huurovereenkomst van het pand te Poortugaal is per datum faillissement door de doorstartende partij overgenomen. Vermoedelijk zal locatie Vlaardingen per 2 januari 2019 aan een andere partij worden verhuurd. 21-12-2018  1


De bedrijfsruimte te Vlaardingen is inmiddels opgeleverd. Inzake de staat van oplevering is nog enige discussie met de verhuurder. 19-03-2019  2

De discussie omtrent de oplevering is - al enkele verslagperioden geleden - geëindigd zonder verdere gevolgen voor de boedel. 19-06-2020  7

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgave van bestuurder van gefailleerde is na de financiële crisis in 2017 de schadeportefeuille verkocht om ontstane financiële achterstanden in te lopen. Echter, desondanks bleef de omzet achter, waardoor er niet meer aan de lopende verplichtingen kon worden voldaan. 21-12-2018  1

Er zal nog nader onderzoek worden gedaan naar de oorzaken van het faillissement.

Aan de hand van gedurende de afgelopen verslagperiodes ontvangen informatie, is er een concreter beeld ontstaan omtrent de oorzaken van het faillissement. De curator zal hieromtrent gedurende de komende verslagperiode de rechter-commissaris nader informeren. 19-06-2020  7

De rechter-commissaris is geïnformeerd. 24-09-2020  8

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

5

21-12-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

21-12-2018



2.3 Ontslagaanzegging

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

27-11-2018	5	
------------	---	--

totaal	5	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Inmiddels heeft de bijeenkomst voor de werknemers plaatsgevonden waarbij ook het UWV aanwezig was. Alle werknemers is voorafgaand aan deze bijeenkomst ontslag aangezegd.

Drie werknemers zijn per datum faillissement in dienst getreden bij de doorstartende partijen. Er zijn geen verdere werkzaamheden.

21-12-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

De vennootschap had geen onroerende zaken in eigendom.

21-12-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken


Geen verdere werkzaamheden.

21-12-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Op beide vestigingen is kantoorinventaris aangetroffen. Deze kantoorinventaris is samen met de goodwill en het klantenbestand verkocht. 21-12-2018  1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus


Niet van toepassing. 21-12-2018  1


3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen verdere werkzaamheden. 21-12-2018  1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Het klantenbestand is samen met de goodwill en de kantoorinventaris verkocht aan de doorstartende partijen. De curator is thans doende om de prolongerende portefeuilles te verkopen. 21-12-2018  1

De afgelopen verslagperiode zijn de prolongerende portefeuilles van zowel de vestiging Poortugaal, alsook de vestiging Vlaardingen verkocht. 19-03-2019  2


3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk


Geen verdere werkzaamheden. 21-12-2018  1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Goodwill, klantenbestand, kantoorinventaris Vlaardingen	€ 18.000,00	
Goodwill, klantenbestand, kantoorinventaris Poortugaal	€ 15.000,00	
Prolongerende portefeuille Vlaardingen	€ 15.000,00	
Prolongerende portefeuille Poortugaal	€ 8.000,00	
totaal	€ 56.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

De goodwill, het klantenbestand en de kantoorinventaris van beide vestigingen zijn verkocht. 21-12-2018  1

De afgelopen verslagperiode zijn de prolongerende portefeuilles van zowel de vestiging Poortugaal, alsook de vestiging Vlaardingen verkocht. 19-03-2019  2

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator zal de komende verslagperiode trachten de prolongerende portefeuilles te verkopen. Daaromtrent is hij met gegadigden in gesprek. Exacte opgaven van de portefeuilles over 2019 is opgevraagd bij de centrale organisatie van Hypotheekshop.

21-12-2018



De afgelopen verslagperiode zijn de prolongerende portefeuilles van zowel de vestiging Poortugaal, alsook de vestiging Vlaardingen verkocht. Er zijn geen verdere werkzaamheden.

19-03-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Stand debiteuren	€ 29.016,00	€ 5.551,00	
totaal	€ 29.016,00	€ 5.551,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Curanda had een tweetal bankrelaties, te weten met ING Bank (geen kredietfaciliteit) en ABN Amro Bank (met kredietfaciliteit). De debiteuren zijn verpand aan de ABN Amro Bank. Ook de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop claimt een pandrecht debiteuren. Van registratie van dat pandrecht is echter niet gebleken, ondanks herhaald verzoek daartoe.

21-12-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft contact gezocht met de ABN Amro Bank. Nu ABN Amro Bank niet inhoudelijk reageerde, heeft de curator de bank een termijn ex artikel 58 Fw gesteld. Deze termijn verliep woensdag 12 december 2018, enige inhoudelijke reactie is tot datum indiening van dit verslag uitgebleven. ABN Amro Bank heeft haar recht als pandhouder niet uitgeoefend binnen deze termijn. De curator zal de inning debiteuren dan ook op zich nemen, waarbij ABN Amro Bank, als eerste pandhouder, een voorrecht op de opbrengst houdt.	21-12-2018  1
Zodra de curator de administratie van gefailleerde ontvangt, zal hij een aanvang maken met het incasseren van de debiteuren.	19-03-2019  2
Inmiddels zijn enige stukken ontvangen met betrekking tot de debiteuren. De curator is doende een en ander uit te zoeken en verwacht de komende verslagperiode een aanvang te kunnen maken met het incasseren van de debiteuren.	19-06-2019  3
De curator heeft een aanvang gemaakt met de incasso van de debiteuren. Uit de administratie van gefailleerde blijkt niet of de openstaande vorderingen reeds betaald zijn of niet. Teneinde te achterhalen of daadwerkelijk betaald is, zijn de debiteuren aangeschreven ter controle.	19-09-2019  4
De afgelopen verslagperiode heeft de curator samen met de bestuurder van gefailleerde de nog openstaande debiteuren besproken. De incasso van de debiteuren is geïntensiveerd en de komende verslagperiode zullen eventueel dagvaardingen verzonden worden.	19-12-2019  5
De afgelopen verslagperiode is met twee openstaande debiteuren, mede onder druk van dagvaardingen, een betalingsregeling afgesproken. De eerste betalingen zijn door deze debiteuren op de boedelrekening voldaan.	19-03-2020  6
Een debiteur heeft de gehele openstaande vordering inmiddels voldaan. De tweede debiteur houdt zich aan de betalingsregeling.	19-06-2020  7
Mogelijk is er nog sprake van een vordering op de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop. Verwezen wordt naar punt 10.1 van dit verslag.	
Er zijn thans nog drie openstaande debiteuren. Deze debiteuren zijn aangeschreven door de curator. Met de derde debiteur is een betalingsregeling overeen gekomen. Deze debiteur houdt zich aan de betalingsregeling. Voor wat betreft de mogelijke vordering op de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop wordt verwezen naar punt 10.1 van dit verslag.	24-09-2020  8
Thans zijn er nog twee openstaande debiteuren. Met één debiteur is een betalingsregeling overeengekomen. Eind februari 2021 zal deze regeling afgerond zijn.	23-12-2020  9

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 185.842,86

21-12-2018

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De vennootschap hield een bankrekening aan bij de ING Bank, alsook bij de ABN Amro Bank. Het tegoed van de ING rekening ten tijde van het faillissement is inmiddels op de boedelrekening ontvangen. Inmiddels heeft een aantal crediteren plaatsgevonden, welke zijn opgevraagd. De vordering van de ABN Amro Bank is voorlopig geplaatst.

5.2 Leasecontracten

De vennootschap had een leasecontract betreffende een voertuig. Het voertuig is inmiddels bij de leasemaatschappij ingeleverd.

21-12-2018

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

De ABN Amro Bank heeft van de vennootschap de navolgende zekerheden ontvangen, te weten: verpanding van de bedrijfsinventaris, verpanding bedrijfs- en handelsvoorraden, verpanding van de vorderingen op debiteuren, hoofdelijke verbondenheid van de heer W.A. Drenth en hoofdelijke verbondenheid van mederekeninghouder Maslow Beheer B.V.

21-12-2018

 1

De Centrale Organisatie van de Hypotheekshop claimt tevens pandrechten te hebben. Ze stelt een vervolgpandakte (gedateerd 19 april 2013) op of rond 8 november 2018 te hebben aangeboden ter registratie aan de belastingdienst. Vooralsnog is niet gebleken van een rechtsgeldig pandrecht

De curator tracht de komende verslagperiode een standpunt in te nemen over een al dan niet rechtsgeldig pandrecht van de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop.

19-03-2019

 2

De curator tracht de komende verslagperiode tot een praktische afwikkeling van de discussie met de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop te komen.

19-06-2019

 3

Ondanks herhaalde pogingen om tot een praktische afwikkeling te komen met de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop blijkt dit niet mogelijk. De curator zal zo nodig rechtsmaatregelen inleiden.

19-09-2019

 4

Gedurende de maanden oktober en november zijn er nadere contacten geweest met de Centrale Organisatie om onduidelijkheden in financiële opstellingen weg te nemen met als doel een duidelijker beeld te krijgen van de omvang van verrekenende posten, waarbij de gewezen bestuurder van de failliet om input is gevraagd. Vooralsnog lijkt het erop dat de Centrale Organisatie een aanzienlijk bedrag ten onrechte (want vanaf moment dat zij wist dat het faillissement aangevraagd zou worden) heeft verrekend met de vordering die zijn op de failliete vennootschap heeft. De komende verslagperiode zullen de eerder aangekondigde rechtsmaatregelen - na nog te verkrijgen toestemming van de rechter-commissaris - worden ingeleid.

19-12-2019

 5

De afgelopen verslagperiode heeft de curator (vrijblijvende) gesprekken gehad met diverse adviseurs op het gebied van assurantietussenpersonen. De curator is voornemens om één van deze adviseurs in de arm te nemen ten einde de verzekeringsportefeuille en de verrekenende posten door de Centrale

19-03-2020

 6

Organisatie te kunnen beoordelen. De komende verslagperiode zal de curator dit afstemmen met de rechter-commissaris en vervolgens de benodigde informatie bij de verschillende verzekeraars opvragen.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator met toestemming van de rechter-commissaris een deskundige ingeschakeld ten einde de openstaande discussiepunten inzake de lopende prolongatie portefeuille te beoordelen. Alle verzekeringsmaatschappijen zijn de afgelopen verslagperiode aangeschreven en zeer recent zijn alle ontvangen bescheiden van de verzekeringsmaatschappijen aan de deskundige verstrekt. De deskundige zal omstreeks begin juli a.s. de curator terugkoppeling verstrekken inzake deze.

19-06-2020



Recent heeft de curator de analyse en waardebepaling inzake de prolongatie portefeuille ontvangen van de deskundige. De curator heeft nog nader overleg met de deskundige en zal vervolgens een standpunt innemen jegens de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop.

24-09-2020



Het nader overleg met de deskundige heeft nog niet plaatsgevonden, omdat de curator eerst nader overleg wilde hebben met de bestuurder van gefailleerde. Dat overleg heeft inmiddels plaatsgevonden. De curator zal komende verslagperiode nader overleg met de deskundige voeren en vervolgens een standpunt innemen jegens de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop.

23-12-2020



5.4 Separatistenpositie

Tegen de achtergrond van de omvang van de vordering van de eerste pandhouder, ABN Amro Bank, heeft de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop ingestemd met verkoop van de portefeuilles door de curator. ABN Amro Bank heeft een voorrecht na inning op de opbrengst. Met de Centrale Organisatie zal gekeken worden in hoeverre het voeren van een nadere discussie over de rechtsgeldigheid van de verpanding zinvol is.

21-12-2018



De curator meent dat de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop niet over een rechtsgeldig pandrecht beschikt.

19-12-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben zich geen partijen tot de curator gewend met een beroep op eigendomsvoorbehoud.

21-12-2018



5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen tot de curator gewend met een beroep op een recht van retentie.

21-12-2018



5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben zich geen partijen tot de curator gewend met een beroep op een recht van reclame.

21-12-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Nog niet bekend.

21-12-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator int de debiteuren.

21-12-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Kort nadat het faillissement is uitgesproken, is met diverse partijen over doorstarts gesproken. De ondernemingsactiviteiten zijn tot die tijd op een zeer laag pitje in de lucht gehouden.

21-12-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

21-12-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen verdere werkzaamheden.

21-12-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De afgelopen verslagperiode zijn de beide vestigingen door de curator separaat verkocht. De doorstartende partij in Poortugaal heeft de huurovereenkomst per datum faillissement overgenomen. Eveneens zijn drie van de vijf werknemers per datum faillissement in dienst van de doorstartende partijen.

21-12-2018



De afgelopen verslagperiode zijn de verlengerende portefeuilles van zowel de vestiging Poortugaal, alsook de vestiging Vlaardingen verkocht. Zie ook het onderdeel activa.

19-03-2019



6.5 Verantwoording

Het klantenbestand van beide vestigingen is samen met de goodwill en de inventaris verkocht. Zie ook het onderdeel activa.

21-12-2018



6.6 Opbrengst

€ 33.000,00

21-12-2018

 1

Toelichting

De opbrengst voor de vestiging Poortugaal bedraagt EUR 15.000,00. Voor de vestiging Vlaardingen is de opbrengst EUR 18.000,00.

€ 56.000,00

19-03-2019

 2

Toelichting

De afgelopen verslagperiode is de prolongerende portefeuille van de vestiging Poortugaal verkocht voor een bedrag van EUR 8.000,00, alsook de prolongerende portefeuille van de vestiging Vlaardingen voor een bedrag van EUR 15.000,00.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

21-12-2018

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De prolongerende portefeuilles zullen de komende verslagperiode door de curator worden verkocht.

21-12-2018

 1

De afgelopen verslagperiode zijn de prolongerende portefeuilles van zowel de vestiging Poortugaal, alsook de vestiging Vlaardingen verkocht.

19-03-2019

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Door bestuurder van gefailleerde zijn diverse stukken aangeleverd, echter de volledige administratie moet nog aangeleverd worden.

21-12-2018

 1

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de bestuurder van gefailleerde diverse malen verzocht de administratie aan te leveren. Tot op heden zijn de gevraagde administratieve bescheiden nog niet ontvangen.

19-03-2019

 2

De gevraagde administratieve bescheiden zijn ontvangen. De curator heeft een aanvang gemaakt met het onderzoek naar de administratie.

19-06-2019

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over het boekjaar 2016 is gedeponeed op 10-8-2017.
De jaarrekening over het boekjaar 2015 is gedeponeed op 19-12-2016.
De jaarrekening over het boekjaar 2014 is gedeponeed op 1-4-2016.

21-12-2018

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

21-12-2018

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het kapitaal van de vennootschap bedraagt EUR 23.800,00. Onderzoek naar de stortingsverplichting van de aandelen zal de curator achterwege laten gezien de verjaring van de termijn.

21-12-2018

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator zal onderzoek verrichten naar (eventueel) onbehoorlijk bestuur.

21-12-2018

 1

Toelichting

In het kader van het onderzoek naar de administratie zijn aan de bestuurder vragen voorgelegd die deels zijn beantwoord, ook op een bespreking aan het begin van de verslagperiode. Er liggen thans nog nadere vragen voor aan de bestuurder.

19-12-2019

 5

Toelichting

Ook de aanvullende vragen zijn beantwoord door de bestuurder van gefailleerde. De curator zal komende verslagperiode een standpunt innemen met betrekking tot bestuurdersaansprakelijkheid c.q. paulianeus handelen.

19-03-2020

 6

Toelichting

Bestuurder van gefailleerde moet nog enkele bescheiden aanleveren aan de curator. Eerst na ontvangst van deze bescheiden kan de curator een standpunt innemen met betrekking tot bestuurdersaansprakelijkheid c.q. paulianeus handelen.

19-06-2020

 7

Toelichting

De curator heeft hieromtrent nader overleg met de rechter-commissaris.

24-09-2020

 8

Toelichting

De afgelopen verslagperiode heeft een gesprek plaatsgevonden tussen de curator, de bestuurder van gefailleerde en diens boekhouder over onder meer de uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek. De bestuurder van gefailleerde heeft een voorstel gedaan voor een minnelijke regeling. De curator is thans doende het voorstel van de bestuurder van gefailleerde te beoordelen en overlegt hierover met de rechter-commissaris.

23-12-2020

 **9**

7.6 Paulianeus handelen


Toelichting

De curator zal onderzoek verrichten naar (eventueel) paulianeus handelen.


21-12-2018


 1


7.7 Toelichting rechtmatigheid


De curator zal onderzoek verrichten naar (eventueel) onbehoorlijk bestuur c.q. paulianeus handelen. 21-12-2018  1


7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid


De curator zal onderzoek verrichten naar (eventueel) onbehoorlijk bestuur c.q. paulianeus handelen. 21-12-2018  1


De afgelopen verslagperiode heeft de curator de bestuurder van gefailleerde diverse malen verzocht de administratie aan te leveren. Tot op heden zijn de gevraagde administratieve bescheiden nog niet ontvangen. De curator zal, indien de administratieve bescheiden worden aangeleverd, een aanvang maken met het onderzoek naar de administratie. 19-03-2019  2

De gevraagde administratieve bescheiden zijn ontvangen. De curator heeft een aanvang gemaakt met het onderzoek naar de administratie. 19-06-2019  3

De afgelopen verslagperiode heeft de curator het onderzoek naar de administratie afgerond. De curator zal de bestuurder van gefailleerde om toelichting vragen betreffende enige vraagpunten. 19-09-2019  4

De aan de bestuurder voorgelegde vragen zijn deels beantwoord en er liggen thans nog vragen voor. 19-12-2019  5

Ook de aanvullende vragen zijn beantwoord door de bestuurder van gefailleerde. De curator zal komende verslagperiode een standpunt innemen met betrekking tot bestuurdersaansprakelijkheid c.q. paulianeus handelen. 19-03-2020  6

Bestuurder van gefailleerde moet nog enkele bescheiden aanleveren aan de curator. Eerst na ontvangst van deze bescheiden kan de curator een standpunt innemen met betrekking tot bestuurdersaansprakelijkheid c.q. paulianeus handelen. 19-06-2020  7

Zie punt 7.5. 24-09-2020  8

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Tot op heden zijn geen boedelvorderingen ingediend. Terzake van de huur van bedrijfsruimte te Poortugaal zal geen boedelvordering worden ingediend. Terzake van de werknemers zal slechts een boedelvordering door het UWV worden ingediend voor twee werknemers.

€ 468,60 19-03-2019  2

Toelichting

De ingediende vordering betreft een vordering inzake de huur van de bedrijfsruimte te Vlaardingen.

€ 11.482,96

19-06-2019

 3

Toelichting

Het betreft een vordering inzake de huur van de bedrijfsruimte te Poortugaal van EUR 468,60, alsook een vordering inzake de huur van de bedrijfsruimte te Vlaardingen van EUR 11.014,36.

€ 27.840,46

19-09-2019

 4

Toelichting

Het betreft een vordering inzake de huur van de bedrijfsruimte te Poortugaal van EUR 468,60, vordering inzake de huur van de bedrijfsruimte te Vlaardingen van EUR 11.014,36, alsook een vordering van het UWV van EUR 16.357,50 .

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 45.618,00

21-12-2018

 1

€ 53.681,00

19-03-2019

 2

€ 53.681,00

19-09-2019

 4

8.3 Pref. vord. UWV**Toelichting**

Tot op heden is geen vordering door het UWV ingediend. Nu gefailleerde werknemers in dienst had valt een vordering wel te verwachten.

21-12-2018

 1

€ 50.184,98

19-09-2019

 4

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3	21-12-2018	 1
18	19-03-2019	 2
24	19-06-2019	 3
25	19-09-2019	 4
26	19-12-2019	 5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren



€ 227.486,72	21-12-2018	 1
€ 515.223,92	19-03-2019	 2
€ 505.428,88	19-06-2019	 3
€ 512.560,88	19-09-2019	 4
€ 786.410,05	19-12-2019	 5

Toelichting

De toename van de concurrente crediteurenpositie houdt verband met het opnemen op de lijst van een vordering van EUR 273.849,17 uit hoofde van claim die in een procedure was ingesteld voor datum faillissement, die de curator niet heeft overgenomen.

€ 786.585,64	24-09-2020	 8
--------------	------------	---

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment is het nog niet mogelijk hieromtrent een inschatting te maken.	21-12-2018	 1
Vooralsnog lijkt het niet waarschijnlijk dat concurrente crediteuren een uitkering kunnen verwachten.	19-12-2019	 5

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De bij de curator bekende crediteuren zijn inmiddels aangeschreven.

21-12-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er loopt een procedure tussen Intramediair B.V. en Drenth & Partners.

21-12-2018



9.2 Aard procedures

De procedure betreft een geschil tussen Intramediair B.V. en Drenth & Partners omtrent de aangegane koopovereenkomst voor een schadeportefeuille in 2017.

21-12-2018



9.3 Stand procedures

De curator heeft de Rechtbank verzocht om een termijn te geven waarin de curator zich kan uitlaten over voornoemde procedure.

21-12-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

De curator zal de komende verslagperiode een standpunt innemen inzake de lopende procedure.

21-12-2018



De curator heeft besloten de procedure niet over te nemen, nu de kosten waarschijnlijk niet tegen de baten zullen opwegen voor de boedel.

19-06-2019



De vermeende vordering tegen de failliete entiteit is door de eisende partij ingediend en door de curator op de crediteurenlijst geplaatst.

19-12-2019



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De komende verslagperiode zal de curator trachten de prolongerende portefeuilles te verkopen, een standpunt innemen inzake de lopende procedure en in bezit te komen van de administratie. De overige gebruikelijke werkzaamheden zullen door de curator en zijn kantoorgenoten worden verricht.

21-12-2018




De afgelopen verslagperiode heeft de curator de prolongerende portefeuilles verkocht. Voor het uitlaten inzake de voortgang van de lopende procedure is

19-03-2019


een verzoek tot uitstel aan de Rechtbank uitgegaan. De curator zal de komende verslagperiode een standpunt innemen inzake deze procedure. De administratie is tot op heden niet ontvangen. De bestuurder van gefailleerde is gesommeerd de gevraagde administratieve bescheiden aan te leveren. De curator zal, indien de administratieve bescheiden worden aangeleverd, een aanvang maken met het onderzoek naar de administratie.

 2


De gevraagde administratieve bescheiden zijn ontvangen. De curator heeft een aanvang gemaakt met het onderzoek naar de administratie. De curator heeft besloten de procedure niet over te nemen, nu de kosten waarschijnlijk niet tegen de baten zullen opwegen voor de boedel. De overige gebruikelijke werkzaamheden zullen door de curator en zijn kantoorgenoten worden verricht.

19-06-2019
 3


De afgelopen verslagperiode heeft de curator het onderzoek naar de administratie afgerond. De curator zal de bestuurder van gefailleerde om toelichting vragen betreffende enige vraagpunten. De controle op de openstaande debiteuren zal de komende verslagperiode getracht worden af te ronden, alsook de discussie met de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop.

19-09-2019
 4


Thans liggen nog (additionele) vragen voor aan de bestuurder. Vermoedelijk zal tegen de Centrale Organisatie van de Hypotheek een procedure onvermijdelijk zijn, die de komende verslagperiode naar verwachten zal worden gestart, na nog te verkrijgen goedkeuring vanuit de rechter-commissaris.

19-12-2019
 5


De komende verslagperiode zal de curator, indien de rechter-commissaris toestemming verleent, samen met een adviseur op het gebied van assurantietussenpersonen trachten de verzekeringsportefeuille alsook de verrekende posten door de Centrale Organisatie te beoordelen en een standpunt inzake deze in te nemen. De betaling van de openstaande debiteuren zal gemonitord worden. Overige gebruikelijke werkzaamheden zullen door kantoorgenoten van de curator en zo nodig de curator zelf worden verricht.

19-03-2020
 6


De afgelopen verslagperiode heeft de curator met toestemming van de rechter-commissaris een deskundige ingeschakeld ten einde de openstaande discussiepunten inzake de lopende prolongatie portefeuille te beoordelen, waarbij wordt verwezen naar het vorige verslag. De deskundige zal naar verwachting ergens de komende weken de curator terugkoppeling verstrekken.

19-06-2020
 7

Recent heeft de curator de analyse en waardebeoordeling inzake de prolongatie portefeuille ontvangen van de deskundige. De curator heeft nader overleg met de deskundige en zal vervolgens een standpunt innemen jegens de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop.

24-09-2020
 8

Het nader overleg met de deskundige heeft nog niet plaatsgevonden, omdat de curator eerst nader overleg wilde hebben met de bestuurder van gefailleerde. Dat overleg heeft inmiddels plaatsgevonden. De curator zal komende verslagperiode nader overleg met de deskundige voeren en vervolgens een standpunt innemen jegens de Centrale Organisatie van de Hypotheekshop. Daarnaast heeft de bestuurder van gefailleerde een voorstel gedaan voor een minnelijke regeling in verband met de uitkomsten van het

23-12-2020
 9

rechtmatigheidsonderzoek. De curator is thans doende het voorstel van de bestuurder van gefailleerde te beoordelen en overlegt hierover met de rechter-commissaris.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment is nog niet in te schatten op welke termijn de afwikkeling van het faillissement zal worden voltooid.

21-12-2018

 1

10.3 Indiening volgend verslag

22-3-2021

23-12-2020

 **9**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie plan van aanpak.

21-12-2018

 1

Bijlagen

Bijlagen