

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

Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	31-12-2020
Insolventienummer	F.10/19/336
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000111729:F008
Datum uitspraak	20-08-2019


R-C	mr. B.A. Cnossen
Curator	mr L.Th.A. Boender

Algemene gegevens


Naam onderneming

Gebrs. van der Ende B.V. (1) 19-09-2019
 1

Gegevens onderneming

Een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, statutair gevestigd en kantoorhoudende te (2676 BL) Maasdijk aan de Lange Kruisweg 1. (1) 19-09-2019
 1

Activiteiten onderneming

Het uitoefenen of doen uitoefenen van een poeliersbedrijf waaronder het bereiden, produceren en handelen in maaltijden en andere voedingsmiddelen. De feitelijke activiteiten werden uitgevoerd aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk. (1) 19-09-2019
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 2.938.993,00	€ -195.702,00	€ 2.510.248,00
2017	€ 3.403.542,00	€ 23.334,00	€ 2.386.562,00
2018	€ 3.323.444,00	€ 2.013.043,00	€ 2.523.197,00
2019	€ 677.354,00	€ 16.184,00	

Toelichting financiële gegevens

Voornoemde financiële gegevens over 2016 en 2017 blijken uit de vastgestelde en gepubliceerde jaarrekeningen over 2016 respectievelijk 2017. De financiële gegevens over 2018 en 2019 (cijfers zijn tot en met Q1 van 2019) blijken uit de door de bestuurder aangeleverde interne cijfers over 2018 en Q1 2019 d.d. 13 mei 2019. De curator heeft het vermoeden dat de kwaliteit van de interne cijfers van curanda niet goed is, zodat op dit moment nog onduidelijk is welke waarde aan deze interne cijfers kan worden toegekend. De curator heeft de interne cijfers van curanda nog in onderzoek. (1)

19-09-2019



De curator heeft de financiële gegevens van de onderneming aan een nader onderzoek onderworpen. Verwezen wordt naar hetgeen in paragraaf 7 staat vermeld. (2)

02-01-2020



Het is de curator gebleken dat er ten aanzien van delen van de administratie grote achterstanden bestonden. De crediteuren, debiteuren en bankmutaties waren ten minste een jaar niet bijgewerkt, waardoor (ten minste) over het laatste jaar geen duidelijk inzicht kan worden gekregen in de positie van de onderneming. Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (3)

02-04-2020



De bestuurder heeft de voorlopige bevindingen van de curator betwist. Bovendien heeft hij zich op het standpunt gesteld dat hij – mocht hij eventueel aansprakelijk worden gesteld door de curator – geen verhaal biedt voor zijn schulden. De curator is in overleg met Rabobank en ABN over de wijze van afwikkeling van dit punt. Beide schuldeisers hebben uit hoofde van een overeenkomst van borgtocht ook een vordering op de bestuurder in privé. Jegens deze schuldeisers heeft de bestuurder zich eveneens op het standpunt gesteld dat hij geen verhaal biedt. De curator zal in de volgende verslagperiode een nader standpunt innemen en dit met de rechter-commissaris bespreken. (5)

02-10-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

30

19-09-2019



Boedelsaldo

€ 350.241,82

19-09-2019



€ 232.098,06

02-01-2020



€ 287.784,20

02-04-2020



€ 254.630,23

02-07-2020




€ 250.145,56

31-12-2020




Verslagperiode

van
20-8-2019

19-09-2019
 1


t/m
19-9-2019

van
20-9-2019

02-01-2020
 2


t/m
2-1-2020

van
3-1-2020

02-04-2020
 3


t/m
2-4-2020

van
3-4-2020

02-07-2020
 4

t/m
2-7-2020

van
3-7-2020

02-10-2020
 5

t/m
2-10-2020

van
3-10-2020

31-12-2020
 6

t/m
31-12-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	207 uur 48 min
2	126 uur 42 min
3	71 uur 12 min
4	27 uur 12 min
5	14 uur 30 min
6	25 uur 30 min
totaal	472 uur 54 min

Toelichting bestede uren

De curator heeft zich afgelopen verslagperiode met name bezig gehouden met het voorbereiden en uitwerken van een biedproces voor de verkoop van de activa van curanda. Dat is gelukt middels het realiseren van een doorstart/algehele verkoop aan één partij (verwezen wordt naar hetgeen verderop in het verslag staat vermeld). (1)

19-09-2019



1

De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode met name bezig gehouden met het rechtmatigheidsonderzoek. (4)

02-07-2020



4

De ontwikkelingen in de afgelopen verslagperiode zijn beperkt. De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode met name bezig gehouden met het rechtmatigheidsonderzoek en dan meer specifiek de gesprekken met de bestuurder over de bevindingen van de curator (welke bevindingen door de bestuurder worden betwist). (5)

02-10-2020



5

De ontwikkelingen in de afgelopen verslagperiode zijn beperkt. De curator heeft zich de afgelopen verslagperiode met name bezig gehouden met het rechtmatigheidsonderzoek en dan meer specifiek de gesprekken met de bestuurder en zijn advocaat over de bevindingen van de curator (welke bevindingen door de bestuurder worden betwist). (6)

31-12-2020



6

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder en enig aandeelhouder van curanda is An & An Holding B.V. (statutair gevestigd te Maasdijk, KvK-nummer: 24431196). De bestuurder en enig aandeelhouder van An & An Holding B.V. is Kopic Holding B.V. (statutair gevestigd te Maasdijk, KvK-nummer: 24431189). De bestuurder en enig aandeelhouder van Kopic Holding B.V. is de heer A. Kopic. Kopic Holding B.V. is op 13 augustus 2019 in staat van faillissement verklaard. Beide faillissement zijn bij de curator in behandeling. Het faillissement van Kopic Holding B.V. staat bij de rechtbank bekend onder het faillissementsnummer: F.10/19/315. (1)

19-09-2019



1

1.2 Lopende procedures

Voor zover de curator bekend, was curanda op datum faillissement niet betrokken bij lopende procedures. (1)

19-09-2019



1

1.3 Verzekeringen

Curanda was op datum faillissement betrokken bij enkele lopende verzekeringsovereenkomsten. De curator heeft kort na het faillissement besloten om (met instemming van de rechter-commissaris en ten behoeve van het onderzoek naar de doorstartmogelijkheden) de activiteiten van curanda tijdelijk voort te zetten. In dat kader heeft de curator de lopende verzekeringen tot en met 31 augustus 2019 in stand gehouden. De curator heeft hiervoor een vergoeding van € 1.700,94 voldaan aan de verzekeraar, zijnde de maandpremie voor augustus 2019 (die op datum faillissement nog onbetaald was). De activiteiten van curanda zijn per 1 september 2019 overgenomen door de doorstarter (waarover verderop in het verslag meer), zodat de curator de lopende verzekeringsovereenkomsten na 31 augustus 2019 niet meer heeft voortgezet. (1)

19-09-2019



1.4 Huur

Curanda huurde het bedrijfspand aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk. De huurovereenkomst was nimmer op schrift gesteld. De curator heeft deze huurovereenkomst beëindigd. (1)

19-09-2019



Het bedrijfspand te Maasdijk is verkocht aan de doorstarter van Curanda. Als onderdeel van deze transactie is de huurovereenkomst met Curanda per 31 augustus 2019 geëindigd en is de doorstarter per 1 september 2019 het bedrijfspand van de nieuwe eigenaar gaan huren. Deze kwestie is hiermee afgedaan. (2)

02-01-2020



1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft kort na het faillissement een aantal besprekingen gehouden met de bestuurder van curanda. De bestuurder heeft het volgende verklaard.

19-09-2019

 1

Curanda maakt onderdeel uit van een meer omvangrijke vennootschapsrechtelijke structuur. Onderdeel van die structuur zijn (sinds maart 2018) ook de Satebarren in Rotterdam. Curanda was sinds jaar en dag de leverancier van producten aan de Satebarren. Toen het toenmalige bestuur van de Satebarren aan de bestuurder van curanda te kennen gaven om de activiteiten van de Satebarren (langzaamaan) te gaan staken, heeft de bestuurder het besluit genomen om de activiteiten van de Satebarren (middels een aandelentransactie) over te nemen. De bestuurder had de gedachte dat hiermee een (groot) deel van de omzet van curanda kon worden gewaarborgd. De bestuurder heeft getracht de exploitatie van de Satebarren winstgevend te krijgen (op het moment van overname was sprake van een verlies). De bestuurder heeft dat gepoogd middels reorganisaties (er is afscheid genomen van personeel en vestigingen). Gebleken is echter dat de exploitatie van de Satebarren niet winstgevend kon worden gemaakt. De Satebarren bleken ook niet (meer) in staat om de lopende verplichtingen naar haar schuldeisers (de Belastingdienst, maar ook curanda) te voldoen. In de tussentijd is curanda wel doorgegaan met de beleving van de Satebarren.

Ondanks diverse pogingen van de bestuurder, bleken de faillissementen van de Satebarren onafwendbaar. Deze faillissementen zijn op 13 augustus 2019 uitgesproken en staan bij de rechtbank bekend onder de faillissementsnummers F.10/19/315 tot en met F.10/19/321. Deze faillissementen zijn ook bij de curator in behandeling.

Onder meer als gevolg van de zeer slechte financiële situatie bij de Satebarren in de periode vanaf maart 2018 tot en met de faillissementen en als gevolg van de faillissementen van de Satebarren, is ook curanda in betalingsproblemen komen te verkeren. Per datum faillissement van de Satebarren had curanda op de Satebarren een bedrag van circa EUR 500.000 te vorderen, waarvan op dat moment dus duidelijk werd dat voornoemd bedrag nimmer meer zou worden voldaan. Daarnaast is als gevolg van de faillissementen van de Satebarren een tekort ontstaan in de omzet van curanda.

Een van de schuldeisers waarbij een achterstand is ontstaan, is de Belastingdienst. De bestuurder van curanda is naar eigen zeggen met de Belastingdienst nog een aantal betalingsregelingen overeengekomen, maar curanda bleek niet in staat om die na te komen. De Belastingdienst heeft op 28 juni 2019 een verzoekschrift tot faillietverklaring ingediend bij de Rechtbank Den Haag. Uit het verzoekschrift blijkt een vordering op curanda uit hoofde van onbetaald gelaten loonheffingen van EUR 176.342 te vermeerderen met rente en kosten. Op verzoek van de bestuurder van curanda is de behandeling van het verzoekschrift van de Belastingdienst één of meer keer aangehouden, echter, de Rechtbank Den Haag heeft dat verzoekschrift uiteindelijk alsnog op 20 augustus 2019 in behandeling genomen en curanda diezelfde dag in staat van faillissement verklaard.

De curator heeft de verklaringen van de bestuurder in onderzoek en zal hierover in een volgend verslag nader berichten. (1)

Het onderzoek van de curator heeft tot de voorlopige conclusie geleid dat de verklaringen van de bestuurder omtrent de oorzaken van het faillissement juist zijn. Verwezen wordt naar hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (3)

02-04-2020

 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

30

19-09-2019

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

30

19-09-2019

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

22-8-2019	30	
-----------	----	--

totaal	30	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft (met machtiging van de rechter-commissaris) het ontslag van het personeel van curanda aangezegd en een collectieve bespreking gehouden met het personeel en het UWV. (1)

19-09-2019

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

N.v.t.			
--------	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Curanda had geen onroerende zaken in kadastraal eigendom. (1)

19-09-2019

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsinventaris	€ 175.000,00	
totaal	€ 175.000,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda had op datum faillissement een aanzienlijke hoeveelheid bedrijfsinventaris in eigendom. De bedrijfsinventaris was verpand aan ABN AMRO Bank N.V. De curator heeft (ter voorbereiding op het biedingsproces) een taxatie laten uitvoeren door NTAB. Vervolgens heeft de curator – na het doorlopen van een biedingsproces en in het kader van een doorstart/algehele verkoop – met toestemming van de rechter-commissaris de bedrijfsinventaris verkocht aan de doorstarter. Aangezien de bedrijfsinventaris bodemzaken betrof, is de verkoopopbrengst van de bedrijfsinventaris ex artikel 57 lid 3 Fw gesepareerd op de boedelrekening. (1)

19-09-2019



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De bedrijfsinventaris waren bodemzaken. Op grond van artikel 57 lid 3 Fw behartigt de curator mede de belangen van de bevoorrechte schuldeisers die in rang boven de pandhouder staan. Om die reden is de verkoopopbrengst voor de bedrijfsinventaris niet aan ABN afgedragen, maar op de boedelrekening gesepareerd. (1)

19-09-2019



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator heeft de bedrijfsinventaris laten inventariseren, een biedproces opgesteld en (in het kader van een doorstart/algehele verkoop) de bedrijfsinventaris verkocht aan de doorstarter. (1)

19-09-2019



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Divers	€ 9.000,00	
totaal	€ 9.000,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Op datum faillissement had curanda een zeer beperkte voorraad grondstoffen. De waarde van de voorraad betrof op dat moment circa EUR 9.000. In overleg met de pandhouder is deze voorraad gebruikt voor de tijdelijke voorzetting van de activiteiten van curanda door de curator. In de periode dat de curator de activiteiten van curanda heeft voortgezet (vanaf 20 augustus 2019 tot en met 31 augustus 2019) heeft de curator ook weer nieuwe voorraad ingekocht. De activiteiten zijn per 1 september 2019 overgedragen aan de doorstarter. Per 31 augustus 2019 was wederom circa EUR 9.000 aan voorraden. Om die reden heeft de curator (in overleg met de pandhouder en met instemming van de rechter-commissaris) de voorraad per 31 augustus 2019 aan de doorstarter verkocht voor een bedrag van EUR 9.000, waarbij is overeengekomen dat deze verkoopopbrengst (zonder inhouding van een boedelbijdrage) aan de pandhouder zou worden doorgestort. (1)

19-09-2019

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft (in het kader van een doorstart/algehele verkoop) de voorraad verkocht aan de doorstarter. (1)

19-09-2019

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voertuig	€ 1.000,00	
totaal	€ 1.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Curanda had op datum faillissement één voertuig op naam staan, te weten een personenauto van het merk Nissan, type Micra met bouwjaar volgens kenteken 10 december 2004. Het voertuig was verpand aan de pandhouder. Het voertuig is getaxeerd door NTAB en (in het kader van een doorstart/algehele verkoop) met toestemming van de rechter-commissaris verkocht aan de doorstarter voor een bedrag van EUR 1.000. De curator is met de pandhouder overeengekomen dat de verkoopopbrengst (zonder inhouding van een boedelbijdrage) aan de pandhouder zou worden doorgestort. (1)

19-09-2019

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft (in het kader van een doorstart/algehele verkoop) het voertuig verkocht aan de doorstarter. (1)

19-09-2019

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 1.319.219,00		
totaal	€ 1.319.219,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Ten eerste merkt de curator op dat de administratie van curanda op datum faillissement forse achterstanden vertoonde. De facturen over de laatste 8 weken (daaronder begrepen de laatste twee weken dat de activiteiten door de curator zijn voortgezet (periode 20 augustus 2019 tot en met 31 augustus 2019) waren nog niet geboekt. De bankmutaties op de zakelijke rekeningen van curanda bij Rabobank en ABN over de periode vanaf medio 2018 tot en met datum faillissement waren evenmin geboekt. Uit de administratie bleek als gevolg van deze achterstanden per datum faillissement van een onjuiste debiteurenportefeuille van € 2.369.719. De vorderingen op derden zijn verpand aan de pandhouder.

De curator heeft (in overleg met de pandhouder) de debiteurenportefeuille gereconstrueerd. De facturen over de laatste 8 weken zijn alsnog geboekt, en de bankmutaties over de periode vanaf medio 2018 tot en met heden zijn geboekt. Na reconstructie resteert een debiteurenportefeuille van € 1.319.219.

De curator heeft een eerste waardering losgelaten op deze debiteurenportefeuille. Na onderzoek van de onderliggende stukken, heeft de curator (wederom in overleg met de pandhouder) een afwaardering laten plaatsvinden van € 938.177. Deze afwaardering heeft te maken met de oninbaarheid van facturen (de failliete Satebarren zijn nog een bedrag van € 459.040 verschuldigd aan curanda) en verrekenbare tegenvorderingen (één van de debiteuren van curanda is tevens leverancier van curanda. Deze debiteuren/leveranciers is volgens de administratie van curanda een bedrag van € 366.877 verschuldigd aan curanda, maar heeft een verrekenbare tegenvordering opgeworpen van meer dan € 366.877). De curator heeft deze verrekenbare tegenvordering aan een eerste onderzoek onderworpen en is (vooralsnog) van mening dat deze partij zich terecht beroept op verrekening.

Na afwaardering van de debiteurenportefeuille resteert thans nog een debiteurenportefeuille van € 381.042. Daarbij is nog geen rekening gehouden met andere verrekenbare tegenvorderingen, etc.

De curator is op basis van bovengenoemde reconstructie met de pandhouder overeengekomen dat de curator de eerste incassomaatregelen voor de pandhouder ter hand zal nemen. De curator en de pandhouder zijn hiervoor een marktconforme boedelbijdrage overeengekomen. De debiteurenincasso is aangevangen en de curator zal in een volgend verslag hierover nader berichten. (1)

De curator is op grond van de hierboven genoemde (afgewaardeerde) debiteurenportefeuille van EUR 381.042 een debiteurenincasso gestart. Daaruit bleek al snel dat een aanzienlijk deel van de debiteurenportefeuille oninbaar bleek als gevolg van verrekenbare tegenvorderingen. De curator heeft de debiteuren aangeschreven en waar nodig voor een tweede keer gesommeerd. Tot op heden heeft de debiteurenincasso een bedrag van EUR 32.654 opgeleverd. Thans resteert nog voor een bedrag van EUR 89.843 aan mogelijke inbare vorderingen op debiteuren. Eén van de debiteuren is nog een bedrag van EUR 45.362 verschuldigd. De curator voert thans overleg met de resterende debiteuren over de betaling van de openstaande facturen. Meerdere debiteuren betwisten de verschuldigheid

19-09-2019

 1

02-01-2020

 2

van die facturen, althans pretenderen niet met deze facturen bekend te zijn. Conform de afspraken met de pandhouder, verkrijgt de curator voor zijn eerste werkzaamheden met betrekking tot de debiteurenincasso over het geïncasseerde deel een boedelbijdrage van 10% (derhalve tot op heden EUR 3.265,40). Indien nadere incassomaatregelen moeten worden getroffen, dan zullen de curator en de pandhouder daarover nadere afspraken maken. (2)

In de derde verslagperiode zijn de met de pandhouder overeengekomen werkzaamheden omtrent de debiteurenincasso afgerond. De debiteurenincasso heeft EUR 111.710 opgeleverd, waarvan EUR 48.874 verpand (zijnde prefaillissementsdebiteuren) en EUR 62.835 niet verpand (boedeldebiteuren). De curator is thans doende met het opstellen van een eindafrekening met de pandhouder. (3)

02-04-2020



3

De bekende debiteuren zijn in de vierde verslagperiode allemaal geïncasseerd. Er is een eindafrekening met de pandhouder gemaakt en de boedel heeft hiervoor een bedrag van EUR 10.270 ontvangen. (4)

02-07-2020



4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft de (debiteuren-)administratie van curanda onderzocht, de debiteurenportefeuille gereconstrueerd, overleg gevoerd met de betrokken personeelsleden van curanda, overleg gevoerd met de bank en overleg gevoerd met enkele debiteuren. (1)

19-09-2019



1

De curator heeft de debiteurenincasso voortgezet. (2)

02-01-2020



2

De curator heeft de debiteurenincasso afgerond en is doende met het opstellen van een eindafrekening met de pandhouder. (3)

02-04-2020



3

De curator heeft de laatste werkzaamheden verricht ten aanzien van de eindafrekening met de pandhouder. (4)

02-07-2020



4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 1.393.253,65

19-09-2019



1

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van ABN AMRO Bank N.V. per datum faillissement bedraagt € 1.393.253,65 en volgt uit een kredietovereenkomst voor een rekening-courantkrediet en een hypothecaire geldlening van de aankoop van het bedrijfspand aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk. Curanda en het gelieerde Kopic Onroerend Goed B.V. zijn beide jegens ABN AMRO Bank N.V. hoofdelijk aansprakelijk tot terugbetaling van hetgeen de bank te vorderen heeft. Kopic Onroerend Goed B.V. is op 3 september 2019 in staat van faillissement verklaard en dat faillissement staat bij de rechtbank bekend onder het faillissementsnummer: F.10/19/349. Beide faillissementen worden door de curator behandeld.

Op de vordering van de bank dient nog de verkoopopbrengst van de voorraad,

het voertuig en de onroerende zaak van Kaptic Onroerend Goed B.V. (zie hiervoor de faillissementsverslagen van Kaptic Onroerend Goed B.V.) in mindering te worden gebracht. Tevens dient een deel van de verpande en (door de curator) geïncasseerde vorderingen op derden daarop in mindering te worden gebracht. De curator zijn in een volgend verslag de aangepaste vordering van de bank vermelden. (1)

Toelichting vordering van bank(en)

Op de vordering van de bank dient de verkoopopbrengst voor (i) het onroerend goed van Kaptic Onroerend Goed B.V., (ii) het rollend materieel en de voorraad en (iii) de geïncasseerde debiteuren in mindering te worden gebracht. Na vermindering van de vordering met voornoemde posten resteert nog een vordering van circa EUR 489.000. De curator is nog in afwachting van een exacte opgaaft van de vordering van de bank. (2)

02-01-2020



2

Toelichting vordering van bank(en)

In het kader van de eindafrekening met de bank / pandhouder is een nieuwe opgaaft van de vordering van de bank verzocht. De curator heeft die nog niet ontvangen. (3)

02-04-2020



3

Toelichting vordering van bank(en)

De meest recente opgaaft van de bank is inmiddels ontvangen. De curator is in overleg met de bank. (4)

02-07-2020



4

Toelichting vordering van bank(en)

Verwezen wordt naar hetgeen aan het begin van dit verslag staat vermeld.. (5)

02-10-2020



5

5.2 Leasecontracten

Curanda is betrokken bij diverse leaseovereenkomsten (voor een tweetal voertuigen en voor een aantal bedrijfsmachines). De curator is met de lessor in overleg. Indien en voor zover de doorstarter deze leaseovereenkomsten niet overneemt, dan wel geen nieuwe leaseovereenkomsten sluit met de lessor voor de lease van deze zaken, dan zal de curator de geleasede zaken aan de lessor retourneren. (1)

19-09-2019



1

Alle lopende leaseovereenkomsten zijn afgewikkeld. (2)

02-01-2020



2

5.3 Beschrijving zekerheden

Ter meerdere zekerheid tot terugbetaling van al hetgeen de bank van curanda te vorderen heeft, zijn ten gunste van de bank pandrechten gevestigd op huidige en toekomstige voorraden, inventaris en vorderingen. Voorts is ten gunste van de bank een eerste recht van hypotheek gevestigd op de onroerende zaak aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk. Tot slot zijn door de bestuurder een tweetal borgstellingen van totaal € 230.000 afgegeven en zijn (naast curanda en Kaptic Onroerend Goed B.V.) An & An Holding B.V. en Kaptic Holding B.V. hoofdelijk mee verbonden. (1)

19-09-2019



1

5.4 Separatistenpositie

Zie hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

19-09-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een aantal crediteuren heeft bij de curator een beroep gedaan op eigendomsvoorbehoud. De curator heeft deze aanspraken beoordeeld en (indien en voor zover nodig) daarop geacteerd. (1)

19-09-2019



5.6 Retentierechten

(Vooralsnog) niet van toepassing. (1)

19-09-2019



5.7 Reclamerechten

(Vooralsnog) niet van toepassing. (1)

19-09-2019



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Zie hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

19-09-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft uitvoerig met de bank gesproken over haar positie in de diverse faillissementen. Met de curator zijn afspraken gemaakt over het te gelde maken de aan de bank verpande goederen. Voorts heeft de curator overleg gevoerd met crediteuren over hun rechten (uit hoofde van leaseovereenkomsten, eigendomsvoorbehoud of anderszins). (1)

19-09-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris de activiteiten van curanda voor de duur van circa twee weken voortgezet (te weten over de periode vanaf 20 augustus 2019 tot en met 31 augustus 2019). Voortzetting van de activiteiten was noodzakelijk om een doorstart/algehele verkoop van de activa van curanda te realiseren. Indien de activiteiten waren gestaakt, dan waren leveranciers en klanten weggelopen en was curanda onverkoopbaar geworden. Om de activiteiten te kunnen voortzetten heeft de bank een boedelkrediet verstrekt van € 25.000.

19-09-2019



1

Gedurende de periode dat de curator de activiteiten van curanda heeft voortgezet heeft de curator kosten moeten maken aan onder meer inkoop van goederen en voortzetting van dienstverlening. De tot heden door de curator betaalde kosten bedragen circa € 28.000 (inclusief btw). Mogelijk dient nog een aantal kleinere posten te worden voldaan. Daar staat tegenover dat de curator in voornoemde periode voor een bedrag van circa € 75.000 (inclusief btw en inclusief emballage) heeft gefactureerd. Bovendien hebben contanten verkopen plaatsgevonden in de poelierswinkel te Maasdijk ad circa € 15.000.

Per 1 september 2019 zijn activiteiten van curanda overgenomen door de doorstarter. (1)

6.2 Financiële verslaglegging

Tot heden betaalde kosten: circa € 28.000

Gefactureerde omzet: circa € 75.000

Winkelomzet: circa € 15.000.

Bedragen zijn inclusief btw (en voor zover van toepassing inclusief emballage). (1)

19-09-2019



1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De curator heeft de activiteiten van curanda voor de duur van circa twee weken voortgezet en in dat kader uitvoerig overleg gevoerd met de bank, het personeel van curanda, de leveranciers/dienstverleners en de klanten. (1)

19-09-2019



1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Op datum faillissement heeft een aantal partijen interesse getoond in de overname van de activiteiten van curanda. Om die reden heeft de curator een biedproces uitgeschreven. Partijen zijn in de gelegenheid gesteld om – na ondertekening van een geheimhoudingsovereenkomst en na akkoordverklaring met een van toepassing zijnde biedprotocol – een bod uit te brengen op de activa van curanda. In totaal drie partijen hebben de nda getekend. De deadline voor het indienen van een bieding is op maandag 26 augustus 2019 om 10:00u verstreken.

19-09-2019

 1

De curator is met de hoogste bieder in nader overleg getreden en heeft met die partij onderhandeld over de voorwaarden waaronder de activa zou worden verkocht. Dit heeft uiteindelijk geleid tot een algehele verkoop van de activa van curanda aan deze partij, Gebr. Van der Ende Maasdijk B.V. (een nieuw opgerichte vennootschap). Onderdeel van deze transactie was ook de overname van de onroerende zaak aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk (eigendom van Kapic Onroerend Goed B.V.). De doorstarter heeft een bod van totaal € 350.000 (vrijgesteld van btw) uitgebracht op de activa van curanda (daarbij niet inbegrepen voornoemd onroerende zaak), alsook aangeboden om (met terugwerkende kracht per 1 september 2019) aan het voltallige personeel een vergelijkbare/marktconformere arbeidsovereenkomst aan te bieden.

De curator is van mening dat met deze verkoop het hoogst haalbare resultaat voor de gezamenlijke crediteuren is gerealiseerd en dat bovendien een aanzienlijk deel van de werkgelegenheid is behouden. Ander wijze van verkoop achtte de curator niet opportuun. Om die reden heeft de curator deze transactie aan de rechter-commissaris voorgelegd met het verzoek daarmee in te stemmen, hetgeen is gebeurd.

De curator dient thans nog een eindafrekening te maken met de doorstarter. Na overdrachtsdatum is winkelomzet (dat toekomt aan de doorstarter) ontvangen op de oude zakelijke rekeningen van curanda. Dat dient te worden gecorrigeerd. Daar staat tegenover dat de doorstarter na datum faillissement waarschijnlijk gebruik heeft gemaakt van personeel van curanda, waarvan nu duidelijk is dat zij (toch) niet meegaan met de doorstarter. De curator en de doorstarter zijn overeengekomen dat de activiteiten van curanda met ingang van 1 september 2019 voor rekening en risico van de doorstarter zijn, zodat de doorstarter ook het salaris van het niet overgenomen personeel over de vanaf 1 september 2019 dient te vergoeden. De curator zal hierover in een volgend verslag nog nader berichten. (1)

De curator heeft een concept eindafrekening opgesteld en gedeeld met de doorstarter. Uit de concept eindafrekening van de curator blijkt een bedrag door de doorstarter te betalen van EUR 6.248,73. De doorstarter heeft een deel van de eindafrekening betwist. De curator verwacht in de komende verslagperiode tot een definitieve afrond te komen. (2)

02-01-2020

 2

6.5 Verantwoording

Middels algehele verkoop van de activa van curanda aan de doorstarter is (wat de curator betreft) voor de gezamenlijke crediteuren het hoogst haalbare resultaat gerealiseerd. Zie hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)

19-09-2019

 1

6.6 Opbrengst

€ 350.000,00

19-09-2019

 1

Toelichting

De verdeling van de verkoopopbrengst bij deze algehele verkoop van de activa van curanda is als volgt:

Inventaris: € 175.000

Voorraad: € 9.000

Voertuig: € 1.000

Immateriële activa/goodwill: € 165.000

Totaal: € 350.000

De curator heeft op grond van artikel 37 sub d van de Wet op de Omzetbelasting 1968 geen omzetbelasting bij de doorstarter in rekening gebracht.

Een deel van de verkoopopbrengst (ad € 10.000) zal (i.v.m. het pandrecht van de bank) aan de bank worden afgedragen. Het restant van de verkoopopbrengst (€ 340.000) komt toe aan de boedel en is inmiddels op de boedelrekening bijgeschreven. (1)

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Zie hetgeen elders in dit verslag staat vermeld. (1)

19-09-2019

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curator heeft een biedproces opgezet, onderhandelt met geïnteresseerde partijen, overleg gevoerd met de bank en de rechter-commissaris en uiteindelijk een algehele verkoop/doorstart van de activiteiten van curanda gerealiseerd. (1)

19-09-2019

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie van curanda veilig gesteld. De administratie is aan een eerste onderzoek onderworpen. Verwezen wordt naar hetgeen hierover elders in het verslag staat vermeld (zoals onder het hoofdstuk "Debiteuren"). De curator zal de administratie nog nader onderzoeken alvorens een formeel standpunt zal worden ingenomen ten aanzien van de boekhoudplicht. (1)

19-09-2019


 1

De curator heeft de administratie van de onderneming nader onderzoek. Gebleken is dat een deel van de administratie niet tot en met het faillissement was bijgewerkt en dat er (aanzienlijke) boekingsachterstanden bestonden, waardoor de administratie per datum faillissement een onvolledig beeld gaf van de werkelijke situatie. De curator heeft hierover overleg gevoerd met de bestuurder van de onderneming. Hij heeft bevestigd dat er aanzienlijke achterstanden bestonden. De curator zal zich beraden over de vervolgstappen. (2)


02-01-2020

 2


De curator heeft een vervolgspraak met de bestuurder zijn tussentijdse bevindingen besproken, namelijk dat niet te allen tijde de rechten en verplichtingen van de vennootschap gekend konden worden. De bestuurder heeft dit ook bevestigd. De curator is zich aan het beraden over de vervolgstappen. (3)

02-04-2020
 3


De curator heeft de reactie op de bevindingen van de bestuurder bestudeerd en is zich aan het beraden over de vervolgstappen. (4)

02-07-2020
 4

Verwezen wordt naar hetgeen aan het begin van dit verslag wordt vermeld. De curator is zich aan het beraden over de vervolgstappen. (5)


02-10-2020
 5

De curator is thans in overleg met de bestuurder en zijn advocaat over (de uitkomsten van) het rechtmatigheidsonderzoek en de eventueel te nemen vervolgstappen dan wel over de inhoud van een overeen te komen minnelijke regeling. (6)

31-12-2020
 6


7.2 Depot jaarrekeningen

De volgende jaarrekeningen zijn gedeponeed:
Jaarrekening over 2015 is gedeponeed op 27 januari 2017 (tijdig);
Jaarrekening over 2016 is gedeponeed op 22 november 2017 (tijdig);
Jaarrekening over 2017 is gedeponeed op 18 juli 2018 (tijdig);
Jaarrekening over 2018 is niet meer gedeponeed. (1)

19-09-2019
 1


7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek. (1)

19-09-2019
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen


Eventuele rechtsvorderingen uit hoofde van een volstortingsverplichting zijn inmiddels verjaard. Om die reden laat de curator een nader onderzoek naar de stortingsverplichting achterwege. (1)

19-09-2019
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur


Toelichting

In onderzoek. (1)

19-09-2019
 1

7.6 Paulianeus handelen


In onderzoek

19-09-2019
 1

Toelichting

In onderzoek. (1)

Nee

02-04-2020
 3

Toelichting

Het is de curator niet gebleken van paulianeuze rechtshandelingen. (3)

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek. (1)

19-09-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de administratie veiliggesteld en een eerste onderzoek uitgevoerd. (1)

19-09-2019



De curator heeft de administratie nader onderzoek. (2)

02-01-2020



De curator heeft een gesprek gehad met de bestuurder en heeft de administratie in nader onderzoek. (3)

02-04-2020



De curator heeft de reactie van de bestuurder bestudeerd, de administratie in nader onderzoek en is zich aan het beraden over vervolgstappen. (4)

02-07-2020



De curator is zich aan het beraden over de vervolgstappen. Zie hetgeen hiervoor staat vermeld. (5)

02-10-2020



De curator is thans in overleg met de bestuurder en zijn advocaat over de vervolgstappen. Zie hetgeen hiervoor staat vermeld. (6)

31-12-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 154,28

19-09-2019



Toelichting

Tot heden is een boedelvordering van ClaimsAgent B.V. bekend voor het gebruik van de website www.crediteurenlijst.nl. Daarnaast is het salaris curator een boedelvordering. De verhuurder (Kapic Onroerend Goed B.V.) zal een boedelvordering indienen voor de huur over de opzegtermijn. UWV zal mogelijk een boedelvordering indienen voor de overname van de loonbetalingsverplichting ten aanzien van al het personeel over de periode vanaf 20 augustus 2019 tot en met 31 augustus 2019 en ten aanzien van het niet over genomen personeel over de periode vanaf 1 september 2019 tot en met einde dienstverband van die personeelsleden. Voorts heeft de curator – in verband met de tijdelijke voortzetting van de activiteiten van curanda – een aantal kosten voldaan. Hiervoor wordt verwezen naar hetgeen elders in het faillissementsverslag staat vermeld. (1)

€ 257,13

02-01-2020



€ 107.078,56

02-04-2020



€ 107.078,56

02-07-2020



Toelichting

De boedelvordering bestaat uit twee crediteuren, namelijk een boedelvordering van het UWV ad EUR 106.818,41 en een vordering van ClaimsAgent B.V. ad EUR 260,15. (4)

€ 107.078,56

02-10-2020



€ 116.387,13

31-12-2020



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 176.342,00

19-09-2019



Toelichting

Uit het verzoekschrift tot faillietverklaring van de Belastingdienst blijkt dat er ten minste een vordering van € 176.342 bestaat uit hoofde van onbetaald gelaten loonheffingen. De curator verwacht dat de Belastingdienst nog meer vorderingen heeft. (1)

€ 163.546,00

02-01-2020



Toelichting

Tot op heden door de Belastingdienst ingediend. (2)

€ 330.407,00

02-04-2020



€ 380.051,00

02-07-2020



€ 379.986,00

02-10-2020



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend, maar de curator is er wel mee bekend dat het salaris van het personeel van curanda over de periode vanaf 1 juli 2019 tot aan het faillissement onbetaald is gebleven. Het UWV zal deze loonbetalingsverplichting overnemen en als preferente vordering indienen. (1)

19-09-2019



€ 113.401,46

02-04-2020



€ 117.474,03

02-07-2020



€ 113.401,46

02-10-2020



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.966,25

19-09-2019

 1

Toelichting

Eén andere crediteur heeft een preferente vordering ter verificatie ingediend.
De curator heeft de preferentie van deze vordering nog in onderzoek. (1)

€ 6.038,82

02-04-2020

 3

Toelichting

Er zijn buiten de Belastingdienst en het UWV geen andere preferente schuldeisers. (4)

02-07-2020

 4

€ 4.072,57

02-10-2020

 5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

50

19-09-2019

 1

Toelichting

Tot heden is door 50 crediteuren een concurrente vordering ingediend. (1)

81

02-01-2020

 2

85

02-04-2020

 3

86

02-07-2020

 4

89

02-10-2020

 5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 686.725,45

19-09-2019

 1

Toelichting

De totale (tot heden) ingediende concurrente schuldenlast bedraagt € 686.725,45. Dat is exclusief de vordering van ABN AMRO Bank N.V. van circa € 1,4 mio. (1)

€ 1.321.302,31

02-01-2020

 2

€ 1.321.302,60

02-04-2020

 3

€ 1.797.853,01

02-07-2020

 4

€ 1.859.197,43

02-10-2020

 5

€ 1.911.947,80

31-12-2020

 6

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog niet bekend. (1)

19-09-2019

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator heeft de crediteuren aangeschreven met het verzoek om vorderingen op curanda ter verificatie bij de curator in te dienen. Daarnaast heeft de curator overleg gevoerd met de Belastingdienst over de faillissementsaanvragen en de achtergrond daarvan. (1)

19-09-2019

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen


9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode op de volgende werkzaamheden richten: Opstarten debiteurenincasso; Eindafrekening doorstarter; Aanvang rechtmatigheidsonderzoek / onderzoek oorzaken van het faillissement / onderzoek administratie. (1)	19-09-2019  1
Plan van aanpak komende verslagperiode: Afronden debiteurenincasso; Afronden eindafrekening doorstarter; Afronden eindafrekening pandhouder/bank; Voortzetting rechtmatigheidsonderzoek. (2)	02-01-2020  2
Plan van aanpak komende verslagperiode: Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (3)	02-04-2020  3
Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (4)	02-07-2020  4
Plan van aanpak komende verslagperiode: Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (5)	02-10-2020  5
Plan van aanpak komende verslagperiode: Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (6)	31-12-2020  6


10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog niet bekend. (1)	19-09-2019  1
-----------------------------	---

10.3 Indiening volgend verslag

31-3-2021	31-12-2020  6
-----------	---

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1)	19-09-2019  1
--	---

Bijlagen

Bijlagen