

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	08-10-2020
Insolventienummer	F.10/19/349
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000111729:F009
Datum uitspraak	03-09-2019


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

Algemene gegevens


Naam onderneming

Kapic Onroerend Goed B.V. (1) 02-10-2019
 1

Gegevens onderneming

Een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, statutair
gevestigd te Krimpen aan den IJssel, kantoorhoudende te (2676 BL) Maasdijk
aan de Lange Kruisweg 1. (1) 02-10-2019
 1

Activiteiten onderneming

De activiteiten van Kapic Onroerend Goed B.V. bestaan voornamelijk uit: het
verkrijgen, vervreemden, bezwaren, beheren en exploiteren, waaronder
begrepen het huren en verhuren, van onroerende zaken en andere
vermogensbestanddelen. (1) 02-10-2019
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 77.000,00	€ -201,00	€ 1.163.547,00
2017	€ 78.000,00	€ 12.233,00	€ 1.187.502,00

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens over 2016 en 2017 blijken uit de jaarrekening over 2017. Over 2018 was nog geen jaarrekening opgesteld. De activiteiten van Kaptic Onroerend Goed B.V. in 2018 waren volgens haar bestuurder niet wezenlijk anders, zodat de curator aanneemt dat de omzet en het balanstotaal over 2018 in lijn zouden zijn met de vorige jaren. (1)

02-10-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

02-10-2019



Boedelsaldo

€ 0,00

02-10-2019



€ 31.104,78

09-04-2020



€ 31.101,75

09-07-2020



€ 31.101,75

08-10-2020



Verslagperiode

van

3-9-2019

02-10-2019

 1

t/m

2-10-2017

van

3-10-2019

09-01-2020

 2

t/m

9-1-2020

van

10-1-2020

09-04-2020

 3

t/m

9-4-2020

van

10-4-2020

09-07-2020

 4

t/m

9-7-2020

van

10-7-2020

08-10-2020

 **5**

t/m

9-10-2020

Bestede uren

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

1	15 uur 24 min
---	---------------

2	5 uur 0 min
---	-------------

3	4 uur 0 min
---	-------------

4	2 uur 48 min
---	--------------

5	3 uur 0 min
---	-------------

totaal	30 uur 12 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)

02-10-2019



1

De curator heeft de afgelopen verslagperiode de verkoop van de activa afgerond. (2)

09-01-2020



2

De curator heeft zich afgelopen verslagperiode voornamelijk gericht op het rechtmatigheidsonderzoek. (4)

09-07-2020



4

De ontwikkelingen in de afgelopen verslagperiode zijn beperkt. De curator heeft zich in de afgelopen verslagperiode voornamelijk gericht op het rechtmatigheidsonderzoek. De voorlopige bevinden zijn met de bestuurder gedeeld, welke bevindingen door de bestuurder zijn betwist. (5)

08-10-2020



5

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)

02-10-2019



1

1.2 Lopende procedures

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

02-10-2019



1

1.3 Verzekeringen

Curanda was (via een overkoepelende verzekeringsovereenkomst waarbij ook betrokken was Gebrs. van der Ende B.V.) op datum faillissement betrokken bij enkele lopende verzekeringen. De curator heeft kort na het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. besloten om (met instemming van de rechter-commissaris en ten behoeve van het onderzoek naar de doorstartmogelijkheden) de activiteiten van Gebrs. van der Ende B.V. 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 (vanuit het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V.) 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 Gebrs. van der Ende B.V. zijn per 1 september 2019 overgenomen door de doorstarter, zodat de curator de lopende verzekeringsovereenkomsten na 31 augustus 2019 niet meer heeft voortgezet. (1)

02-10-2019



1.4 Huur

Curanda verhuurde het bedrijfspand aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk aan het gelieerde Gebrs. van der Ende B.V. De huurovereenkomst was nimmer op schrift gesteld. Deze huurovereenkomst is beëindigd. (1)

02-10-2019



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.

02-10-2019




Curanda maakt onderdeel uit van een meer omvangrijke vennootschapsrechtelijke structuur. De activiteiten van curanda bestonden (enkel) uit het verhuren van het onroerend goed aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk aan het gelieerde Gebrs. van der Ende B.V. Curanda is hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van (onder meer) Gebrs. van der Ende B.V. bij de bank en de Belastingdienst. Als gevolg van het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. zijn deze vorderingen opgeëist en is curanda aangesproken tot betaling van deze schulden. Curanda was daartoe niet in staat. Bovendien heeft curanda als gevolg van het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. geen bestaansrecht meer. Om voornoemde redenen is kort na het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. besloten om eigen aangifte tot faillietverklaring te doen. (1)

2. Personeel


2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
0

02-10-2019
 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
0


02-10-2019
 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		Niet van toepassing. (2)
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen. (2)

09-01-2020
 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Bedrijfspan	€ 1.100.000,00	€ 1.100.000,00	€ 33.000,00
totaal	€ 1.100.000,00		€ 33.000,00

Toelichting onroerende zaken

Curanda heeft een bedrijfspand gelegen aan de Lange Kruisweg 1 te Maasdijk in kadastraal eigendom. Op de onroerende zaak rusten twee hypotheekrechten met een totale hypotheekwaarden van € 1.100.000,00 te vermeerderen met rente en kosten.

02-10-2019



De curator heeft in het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. (met terugwerkende kracht) per 1 september 2019 een doorstart gerealiseerd, waarbij de activiteiten van Gebrs. van der Ende B.V. door een derde zouden worden doorgezet. Onderdeel van deze transactie is eveneens de verkoop en levering van de onroerende zaak van curanda. Op 3 september 2019 heeft de curator – met toestemming van de rechter-commissaris en de twee hypotheekhouders – de onroerende zaak voor een bedrag van € 1.100.000 verkocht. De levering van de onroerende zaak staat gepland voor 7 oktober 2019. De curator is met de twee hypotheekhouders een boedelbijdrage overeengekomen voor zijn verkoopinspanningen van 3% van de verkoopopbrengst. Dat is conform de separatistenregeling.

Aan deze transactie is een biedproces voorafgegaan, waarbij geïnteresseerde partijen in de gelegenheid zijn gesteld een bod uit te brengen op de onroerende zaak. De onroerende zaak is verkocht aan de hoogste bieder. Hiermee is het hoogst haalbare resultaat voor de gezamenlijke schuldeisers van curanda gerealiseerd. (1)

De levering van de onroerende zaak heeft plaatsgevonden op 7 oktober 2019. De boedelbijdrage van de tweede hypotheekhouder is op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator ontvangen. Dit bedrag zal in de komende verslagperiode op de boedelrekening worden overgemaakt. De boedelbijdrage van de eerste hypotheekhouder wordt meegenomen in de eindafrekening tussen de eerste hypotheekhouder en de curator. De curator verwacht dat ook dit bedrag in de komende verslagperiode op de boedelrekening zal worden ontvangen. (2)

09-01-2020



De boedelbijdrage is op de boedelrekening ontvangen. (3)

09-04-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft de onroerende zaak van curanda (middels een biedingsproces) verkocht, hierover overleg gevoerd met de rechter-commissaris en de hypotheekhouders en nazorg geleverd. (1)

02-10-2019



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen (2)		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen. (2)

09-01-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Geen. (2)

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen. (2)

09-01-2020



3.8 Andere activa

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

Geen. (2)

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

Toelichting andere activa

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen. (2)

09-01-2020





4. Debiteuren


4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Huurpenningen			
totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren


Curanda verhuurde haar onroerende zaak aan Gebrs. van der Ende B.V. Onduidelijk is nog of Gebrs. van der Ende B.V. alle verschuldigde huurpenningen tot 1 september 2019 heeft voldaan. Voor zover nog huurpenningen onbetaald zijn gebleven, dan zal de curator deze onbetaald gelaten huurpenningen als vordering indienen in het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. (1) 02-10-2019
 1

De curator dient nog te onderzoeken of alle verschuldigde huurpenningen tot 1 september 2019 waren voldaan door Gebrs. van der Ende B.V., bij gebreke waarvan een vordering zal worden ingediend in dat faillissement . (3) 09-04-2020
 3

De curator heeft de betaling van de huurpenningen thans nog in onderzoek. (4) 09-07-2020
 4

De curator heeft de betaling van de huurpenningen thans nog in onderzoek. (5) **08-10-2020**
 **5**

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft een eerste onderzoek verricht naar de huurpenningen. (1) 02-10-2019
 1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 1.393.253,65 02-10-2019

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 Gebrs. van der Ende B.V. zijn beide jegens ABN AMRO Bank N.V. hoofdelijk aansprakelijk tot terugbetaling van hetgeen de bank te vorderen heeft. Beide faillissementen worden door de curator behandeld.

Op de vordering van de bank dient nog de verkoopopbrengst van de voorraad, het voertuig (zie hiervoor de faillissementsverslagen van Gebrs. van der Ende

 1

B.V.) en de onroerende zaak van curanda 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)

De curator is nog in afwachting van een nieuwe opgaaf van de bank. (3)

09-04-2020



3

Toelichting vordering van bank(en)

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

09-07-2020



4

Toelichting vordering van bank(en)

De curator is thans nog in overleg met de bank. Aangezien de bestuurder in privé een overeenkomst van borgtocht met de bank heeft gesloten, maakt dit onderdeel uit van de gesprekken over de wijze van afwikkeling. (5)

08-10-2020



5

5.2 Leasecontracten

Voor zover bekend: geen. (2)

09-01-2020



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 van Gebrs. van der Ende B.V.. 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 Gebrs. van der Ende B.V.) An & An Holding B.V. en Kapic Holding B.V. hoofdelijk mee verbonden. (1)

02-10-2019



1

Met uitzondering van een privé borgtocht afgegeven door de bestuurder, zijn alle overige zekerheden – voor zover mogelijk – uitgewonnen. (3)

09-04-2020



3

5.4 Separatistenpositie

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

02-10-2019



1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover bekend: geen. (2)

09-01-2020



2

5.6 Retentierechten

Voor zover bekend: geen. (2)

09-01-2020



2

5.7 Reclamerechten

Voor zover bekend: geen. (2)

09-01-2020



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

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

02-10-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft overleg gevoerd met de bank over haar hypotheekrechten. (1)

02-10-2019



De curator heeft overleg gevoerd met de bank over de afwikkeling van de zekerheden, waaronder de betaling van de boedelbijdrage. (3)

09-04-2020



De curator heeft overleg gevoerd met de bank over de afwikkeling van de zekerheden en de betaling van de boedelbijdrage. (4)

09-07-2020



De curator heeft overleg gevoerd met de bank over de afwikkeling van de zekerheden en de betaling van de boedelbijdrage. (5)

08-10-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

In het faillissement van Gebrs. van der Ende B.V. heeft de curator een doorstart gerealiseerd waarbij de activiteiten van Gebrs. van der Ende B.V. per 1 september 2019 zijn voorgezet door een derde. Onderdeel van die transactie is ook de verkoop en levering van de onroerende zaak van curanda. Voor meer informatie over de doorstart wordt verwezen naar het faillissementsverslag van Gebrs. van der Ende B.V. (1)

02-10-2019



1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



2

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



2

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)

02-10-2019



1

De curator heeft de administratie van de onderneming nader onderzocht. Dat is gebeurd tezamen met het onderzoek naar de administratie van de gelieerde vennootschappen die eveneens failliet zijn verklaard. Gebleken is dat een deel van de administratie niet tot en met het faillissement was bijgewerkt. 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.

09-04-2020



3

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)

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

09-07-2020

 4

De curator heeft zijn voorlopige bevinden van het rechtmatigheidsonderzoek aan de bestuurder voorgelegd, welke door de bestuurder heeft betwist. De curator is zich aan het beraden over de vervolgstappen. (5)

08-10-2020

 **5**

7.2 Depot jaarrekeningen

De volgende jaarrekeningen zijn gedeponeerd:

Jaarrekening over 2015 is gedeponeerd op 27 januari 2017 (tijdig);

Jaarrekening over 2016 is gedeponeerd op 22 november 2017 (tijdig);

Jaarrekening over 2017 is gedeponeerd op 18 juli 2018 (tijdig);

Jaarrekening over 2018 is niet meer gedeponeerd. (1)

02-10-2019

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek. (1)

02-10-2019

 1

Op grond van artikel 2:396 lid 7 BW was curanda niet verplicht om een goedkeuringsverklaring te verkrijgen. (2)

09-01-2020

 2

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)

02-10-2019

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek. (1)

02-10-2019

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

02-10-2019

 1

Toelichting

In onderzoek. (1)

Nee

09-04-2020

 3

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek. (1)

02-10-2019



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

09-04-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

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

02-10-2019



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

09-04-2020



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

09-07-2020



De curator heeft overleg gevoerd met de bestuurder, de betwisting van de voorlopige uitkomsten van het rechtmatigheidsonderzoek van de bestuurder nader onderzocht en is zich aan het beraden over vervolgstappen. (5)

08-10-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 3,03

02-10-2019



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. (1)

€ 0,00

08-10-2020



Toelichting

De boedelvordering van ClaimsAgent B.V. is tussentijds voldaan. (5)

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

De curator is nog in afwachting van een eerste opgave van de preferente vorderingen van de fiscus. (1)

02-10-2019



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Er was geen personeel in dienst bij curanda, zodat de curator geen preferente vordering van het UWV verwacht. (1)

02-10-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

Toelichting

Tot heden heeft 1 crediteur een vordering ter verificatie ingediend. Daarnaast is de curator ermee bekend dat ABN Amro Bank N.V. een vordering zal houden op curanda. De curator wacht de aangepaste opgaaf van de bank af. (1)

02-10-2019



1

08-10-2020



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 741,13

Toelichting

Tot op heden heeft één crediteur haar vordering in het faillissement van curanda ingediend ten bedrage van EUR 741,13. (2)

02-10-2019



09-01-2020



€ 741,13

08-10-2020



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend. (1)

02-10-2019



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. (1)

02-10-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing. (2)

09-01-2020



9.4 Werkzaamheden procedures


Geen. (2)

09-01-2020




10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De curator zal zich de komende verslagperiode op de volgende werkzaamheden richten: 02-10-2019
 1


Levering van de onroerende zaak

Aanvang rechtmatigheidsonderzoek / onderzoek oorzaken van het faillissement / onderzoek administratie. (1)


De curator zal zich de komende verslagperiode op de volgende werkzaamheden richten: 09-01-2020
 2

Aanvang rechtmatigheidsonderzoek / onderzoek oorzaken van het faillissement / onderzoek administratie (in samenhang met gelieerde faillissementen). (2)

Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (3) 09-04-2020
 3

De curator zal zich de komende verslagperiode op de volgende werkzaamheden richten: 09-07-2020
 4


- Afronden rechtmatigheidsonderzoek. (4)

De curator zal zich de komende verslagperiode richten op het afronden van het rechtmatigheidsonderzoek. (5) **08-10-2020**
 5


10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog niet bekend. (1) 02-10-2019
 1

10.3 Indiening volgend verslag

9-1-2021 **08-10-2020**
 5

10.4 Werkzaamheden overig

Zie hetgeen elders in het verslag staat vermeld. (1) 02-10-2019
 1

Bijlagen

Bijlagen