

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	30-12-2021
Insolventienummer	F.10/20/240
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000143319:F001
Datum uitspraak	02-06-2020

R-C	mr. W.J. van Toor
Curator	mr A.R.J. Borsboom

Algemene gegevens

Naam onderneming

IQdrive Rijopleidingen B.V. tevens handelend onder de naam IQdrive Rijopleidingen.	02-07-2020
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid IQdrive Rijopleidingen B.V., tevens handelend onder de naam IQdrive Rijopleidingen, is statutair gevestigd te Rotterdam en houdt kantoor te (3083 BZ) Rotterdam aan de Mijnsherenlaan nr. 212. IQdrive Rijopleidingen B.V. is opgericht op 22 december 2016 en voor het eerst ingeschreven in het handelsregister op 4 januari 2017.	02-07-2020
	 1

Activiteiten onderneming

Volgens omschrijving KvK: Het aangaan van (franchise) overeenkomsten met derden, auto en motorrij scholen, digitale gegevens verwerking op het gebied van auto en motorrij scholen, het (doen) organiseren van verkeersopleidingen, cursussen.	02-07-2020
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 4.986.645,00	€ 4.895,00	€ 2.058.471,00
2018	€ 5.134.954,00	€ 30.189,00	€ 2.554.940,00
2019	€ 4.076.782,00	€ -446.296,00	€ 2.161.656,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers zijn ontleend aan de door de bestuurder verstrekte (concept)jaarrekeningen.

02-07-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

15

02-07-2020

 1

Boedelsaldo

€ 45.448,73

02-07-2020

 1

€ 49.996,49

01-10-2020

 2

€ 55.834,09

31-12-2020

 3

€ 55.834,09

31-03-2021

 4

€ 56.519,61

30-06-2021

 5

€ 56.677,68

30-12-2021

 **7**

Verslagperiode

van

2-6-2020

t/m

1-7-2020

02-07-2020

 1

van

2-7-2020

t/m

30-9-2020

01-10-2020

 2

van

1-10-2020

t/m

30-12-2020

31-12-2020

 3

van

31-12-2020

t/m

30-3-2021

31-03-2021

 4

van

31-3-2021

t/m

29-6-2021

30-06-2021

 5

van

30-6-2021

t/m

29-9-2021

30-09-2021

 6

van

30-9-2021

t/m

29-12-2021

30-12-2021

 **7**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	120 uur 40 min
2	81 uur 30 min
3	18 uur 50 min
4	208 uur 45 min
5	26 uur 50 min
6	37 uur 5 min
7	33 uur 35 min
totaal	527 uur 15 min

Toelichting bestede uren

Opmerkingen vooraf

02-07-2020



Dit is het verslag in het faillissement van IQdrive Rijopleidingen B.V. tevens handelend onder de naam IQdrive Rijopleidingen (hierna: 'IQdrive').

Dit faillissementsverslag berust op informatie die de curator van de bestuurder van de vennootschap en derden heeft verkregen. Omtrent de juistheid en de volledigheid van de opgenomen gegevens kan geen enkele garantie worden gegeven. Het is mogelijk dat in een later stadium zal blijken dat cijfers of andere gegevens afwijken van wat in dit verslag staat.

Aan dit faillissementsverslag en/of volgende verslagen kunnen geen rechten worden ontleend.

Nadere inlichtingen kunnen worden verkregen bij Mr. A.R.J. Borsboom:

telefoonnummer: 010-2012939

telefaxnummer: 010-2012949

e-mail: insolventie@borsboomhamm.nl

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurder en enig aandeelhouder van IQdrive is de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Kose Consultancy Holding B.V. De heer F. Köse is de bestuurder en enig aandeelhouder van Kose Consultancy Holding B.V.

02-07-2020



1.2 Lopende procedures

Zie onder 9.

02-07-2020

 1

1.3 Verzekeringen

In onderzoek.

02-07-2020

 1

Tweede verslag: Alle verzekeringen op naam van IQdrive zijn geëindigd.

01-10-2020

 2

1.4 Huur

De activiteiten van IQdrive werden verricht vanuit twee (naastgelegen) panden aan de Mijnsheerenlaan nr. 208-212 te (3083 BZ) Rotterdam. De curator heeft de huurovereenkomsten opgezegd.

02-07-2020

 1

Tweede verslag: De curator heeft de bedrijfspanden in overleg met de verhuurder opgeleverd.

01-10-2020

 2

1.5 Oorzaak faillissement

De oorzaak van het faillissement is bij de eigen aangifte tot faillietverklaring door het bestuur als volgt toegelicht:

02-07-2020

 1

"Na een slechte periode in 2019 krabbelen we begin 2020 weer uit een dal omhoog door onder andere het afscheid nemen van onze oude marketingbureau waar we een claim hebben neergelegd en de overstap naar een nieuw bureau waardoor de aanvragen flink stijgen tegen lagere kosten. Op basis van de begroting is een aanvraag gedaan om werkkapitaal bij ABN AMRO Bank. Inmiddels sloeg de Corona crisis toe en kwam de hele rijleswereld stil te liggen waardoor de omzet naar NIHIL terugviel als gevolg waarvan wij onze leveranciers/instructeurs niet meer konden betalen. De bank heeft vervolgens besloten om ons geen aanvullende financiering te verstrekken maar om ons bedrijf de nek om te draaien en de kredietfaciliteit op te eisen. Hierdoor is een acuut liquiditeitsprobleem ontstaan. De onderneming ligt stil, en er zijn geen inkomsten. De werknemers en crediteuren kunnen niet langer betaald worden. Er zijn geen vooruitzichten dat hierin verbetering komt, of dat er nog inkomsten gegenereerd kunnen worden waarmee de crediteuren wel betaald zouden kunnen worden. Als gevolg van het bovenstaande kan IQDrive B.V. niet meer aan haar betalingsverplichtingen voldoen."

De curator doet onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

16

02-07-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

14

02-07-2020



2.3 Ontslagaanzegging

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

3-6-2020	16	-
----------	----	---

totaal	16	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Correspondentie werknemers en UWV.

02-07-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Er staan geen onroerende zaken geregistreerd op naam van IQdrive.

02-07-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

02-07-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Kantoorinventaris	€ 1.815,00	
-------------------	------------	--

totaal	€ 1.815,00	€ 0,00
---------------	------------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

IQdrive beschikt over enige kantoorinventaris (met name bureauopstellingen, kasten en computers). De curator onderzoekt de mogelijkheden om deze inventaris te verkopen.

02-07-2020

 1

Tweede verslag: De kantoorinventaris is verkocht voor een bedrag van EUR 1.815,00 (incl. BTW).

01-10-2020

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft reeds enkele pre-faillissementsvorderingen ingediend (zie onder 8.2). De fiscus heeft op grond van artikel 22 lid 3 Invorderingswet 1990 juncto artikel 21 lid 2 Invorderingswet 1990 een voorrecht op de opbrengst van de bodemzaken, welk voorrecht in rang boven het stil pandrecht van de bank gaat (zie onder 5.3). De curator zal trachten de bodemzaken te verkopen en de opbrengst op grond van artikel 57 lid 3 Faillissementswet te separeren.

02-07-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Onderzoek bedrijfsmiddelen en correspondentie geïnteresseerde partijen en opkopers.

02-07-2020

 1

Tweede verslag: Correspondentie koper.

01-10-2020

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voor zover bekend is IQdrive geen eigenaar van voorraden en is er geen sprake van onderhanden werk.

02-07-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

02-07-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voertuigen	€ 10.285,00	
Restitutie Eneco Services B.V.	€ 488,81	
Banksaldo	€ 35.163,73	
Teruggave voorschot advocaat	€ 2.546,45	
totaal	€ 48.483,99	€ 0,00

Toelichting andere activa

- Op de bankrekening van IQdrive bij ING Bank stond een positief saldo van EUR 35.163,73; en
- IQdrive is eigenaar van twee lesvoertuigen. De pandhouder heeft afstand gedaan van haar pandrecht op deze voertuigen. De voertuigen zijn - met toestemming van de rechter-commissaris - voor een bedrag van EUR 8.500,00 (excl. BTW) verkocht aan een garagebedrijf.

02-07-2020



1

Tweede verslag:

- Restitutie Eneco Services B.V. ad EUR 488,81;
- Teruggave voorschot advocaat ad EUR 2.546,45.

01-10-2020



2

Derde verslag:

- Overwaarde leaseauto Mercedes Benz Financial Services ad EUR 5.822,67 (door een foutmelding is het bedrag van EUR 5.822,67 niet opgenomen in bovenstaand totaal).

31-12-2020



3

3.9 Werkzaamheden andere activa

Onderzoek en correspondentie met opkopers en garagebedrijf.

02-07-2020



1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
		€ 858,52	
totaal	€ 0,00	€ 858,52	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Uit de administratie blijkt dat IQdrive een bedrag van circa zes ton van debiteuren te vorderen heeft. Dit betreft met name vorderingen op leerlingen die een lespakket hebben gekocht. Deze vorderingen lijken oninbaar, aangezien de leerlingen vooraf moesten betalen en IQdrive haar verplichtingen niet kan nakomen. ABN AMRO Bank heeft een pandrecht op de vorderingen van IQdrive (zie onder 5.3).

02-07-2020

 1

Tweede verslag: Uit de administratie is gebleken dat IQdrive nog een rekening-courantvordering op de holdingvennootschap (Köse Consultancy Holding B.V.) heeft. De curator doet hier onderzoek naar.

01-10-2020

 2

Derde verslag: Er is een bedrag van EUR 14,93 van een ex-leerling op de boedelrekening ontvangen. De curator heeft aanspraak gemaakt op betaling van de rekening-courantvordering op de Köse Consultancy Holding B.V., maar de vordering wordt betwist. De curator heeft dit in onderzoek.

31-12-2020

 3

Vierde verslag: De curator stelt zich op het standpunt dat de betwisting van de rekening-courantvordering op de holdingvennootschap ondeugdelijk is. Dit is meegenomen in het rechtmatigheidsonderzoek (zie 7.5).

31-03-2021

 4

Vijfde verslag: Er is een bedrag van EUR 685,52 van pre-faillissementsdebiteuren ontvangen op de boedelrekening.

30-06-2021

 5

Zevende verslag: Er is een bedrag van EUR 158,07 van pre-faillissementsdebiteuren ontvangen op de boedelrekening.

30-12-2021

 **7**

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Studie debiteurenlijst en correspondentie pandhouder.

02-07-2020

 1

Tweede verslag: Onderzoek rekening-courantvordering.

01-10-2020

 2

Derde verslag: Zie 4.1.

31-12-2020

 3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 273.066,05

02-07-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

- IQdrive maakte gebruik van een rekening-courant kredietfaciliteit bij ABN AMRO Bank N.V. Op datum faillissement was er door ABN een bedrag van EUR 199.733,98 (exclusief rente en kosten) van de IQdrive te vorderen.
- Rabobank heeft opgave gedaan van een vordering van EUR 73.332,07.

€ 292.149,67

31-12-2020

Toelichting vordering van bank(en)

Derde verslag: De vordering van Rabobank is als gevolg van storneringen opgelopen tot een bedrag van EUR 92.415,69.

 3

5.2 Leasecontracten

IQdrive maakte gebruik van drie leaseauto's. Twee leaseauto's zijn inmiddels door de desbetreffende leasemaatschappijen ingenomen.

02-07-2020
 1

Tweede verslag: De derde leaseauto is door de leasemaatschappij ingenomen.

01-10-2020
 2

5.3 Beschrijving zekerheden

IQdrive heeft een pandrecht ten behoeve van ABN AMRO verstrekt op haar vorderingen, inventaris en voorraden.

02-07-2020
 1

5.4 Separatistenpositie

Zie onder 5.3.

02-07-2020
 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

In onderzoek.

02-07-2020
 1

Tweede verslag: Niet van toepassing.

01-10-2020
 2

5.6 Retentierechten

In onderzoek.

02-07-2020
 1

Tweede verslag: Niet van toepassing.

01-10-2020
 2

5.7 Reclamerechten

In onderzoek.

02-07-2020
 1

Tweede verslag: Niet van toepassing.

01-10-2020
 2

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Onderzoek leasecontracten en financieringsdocumentatie en correspondentie met de leasemaatschappijen en ABN AMRO Bank.

02-07-2020



Tweede verslag: Correspondentie leasemaatschappij.

01-10-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van IQdrive waren op faillissementsdatum reeds gestaakt. De activiteiten zijn niet door de curator voortgezet.

02-07-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

02-07-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

02-07-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

02-07-2020

 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

02-07-2020

 1

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Onderzoek mogelijkheden doorstart.

02-07-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie van IQdrive opgevraagd en grotendeels ontvangen. Een onderzoek moet nog plaatsvinden.

02-07-2020

 1

Vierde verslag: De administratie is onderzocht. Naar aanleiding daarvan is een vragenbrief met enkele voorlopige bevindingen aan het bestuur gestuurd. De curator is in afwachting van een reactie.

31-03-2021
 4

Vijfde verslag: De curator heeft een reactie van het bestuur ontvangen. Naar aanleiding daarvan doet de curator nader onderzoek.

30-06-2021
 5

Zesde verslag: Het onderzoek is nog niet afgerond. De curator heeft zijn nieuwe bevindingen met (de advocaat en accountant van) het bestuur gedeeld. Er vinden gesprekken plaats.

30-09-2021
 6

Zevende verslag: De gesprekken met (de advocaat en accountant van) het bestuur worden voortgezet.

30-12-2021
 **7**

7.2 Depot jaarrekeningen

2016: 12 juli 2017
2017: 8 maart 2019
2018: 13 maart 2020
2019: -

02-07-2020
 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

02-07-2020
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt EUR 1.022.063,-- De curator zal onderzoeken of de aandelen zijn volgestort.

02-07-2020
 1

Vijfde verslag: Dit onderzoek is gaande.

30-06-2021
 5

Zesde verslag: Het onderzoek is nog gaande.

30-09-2021
 6

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

02-07-2020



Toelichting

Vierde verslag: Het onderzoek naar eventueel kennelijk onbehoorlijk bestuur is nog gaande. De curator heeft een vragenbrief met enkele voorlopige bevindingen toegestuurd. De curator is in afwachting van een reactie.

31-03-2021



Toelichting

Vijfde verslag: De curator heeft een reactie van het bestuur ontvangen. Naar aanleiding daarvan doet de curator nader onderzoek.

30-06-2021



Toelichting

Zesde verslag: Het onderzoek is nog gaande.

30-09-2021



Toelichting

Zevende verslag: De curator is in onderhandeling met (de advocaat van) het bestuur over het treffen van een minnelijke regeling.

30-12-2021



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

02-07-2020



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

02-07-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Opvragen administratie.

02-07-2020



Vierde verslag: Onderzoek administratie en correspondentie bestuur.

31-03-2021



Vijfde verslag: Zie 7.1 - 7.7.

30-06-2021



Zesde verslag: Nader onderzoek administratie en correspondentie bestuur.

30-09-2021



Zevende verslag: Nader onderzoek administratie en correspondentie en bespreking met (de advocaat van het) bestuur.

30-12-2021



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 205,70

02-07-2020

 1

Toelichting

+ PM.

€ 257,13

01-10-2020

 2

€ 76.499,09

31-12-2020

 3

Toelichting

Derde verslag: Het UWV heeft opgave gedaan van een boedelvordering van EUR 76.226,84.

€ 76.855,33

31-03-2021

 4

Toelichting

Vierde verslag: Gemeente Rotterdam heeft opgave gedaan van een boedelvordering van EUR 332,04

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 366.183,00

02-07-2020

 1

Toelichting

+ PM.

€ 341.288,00

01-10-2020

 2

€ 309.095,00

31-12-2020

 3

€ 522.021,00

31-03-2021

 4

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

PM.

02-07-2020

 1

€ 70.420,36

31-12-2020

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 199.733,98

02-07-2020

 1

Toelichting

Dit betreft de vordering van ABN AMRO (zie onder 5.1).

8.5 Aantal concurrente crediteuren

298

02-07-2020

 1

Toelichting

Dit betreft met name gedupeerde leerlingen en rijschoolhouders.

426

01-10-2020

 2

456

31-12-2020

 3

475

31-03-2021

 4

483

30-06-2021

 5

491

30-09-2021

 6

492

30-12-2021

 7

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 848.842,59

02-07-2020

 1

€ 1.026.819,73

01-10-2020

 2

€ 1.073.265,90

31-12-2020

 3

€ 1.188.111,89

31-03-2021

 4

€ 1.196.471,73

30-06-2021

 5

€ 1.199.754,67

30-09-2021

 6

€ 1.200.571,41

30-12-2021

 7

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op dit moment is het nog niet mogelijk hierover uitspraken te doen.

02-07-2020



Op grond van de Fiscale Vereenvoudigingswet 2017 kunnen crediteuren de eventueel afgedragen BTW op hun vordering terugvorderen zodra het zeker is dat de vordering oninbaar is. Crediteuren worden voor deze regeling verwezen naar de website van de Belastingdienst.

Derde verslag: De vooruitzichten voor de crediteuren zijn slecht.

31-12-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Onderzoek crediteurenlijst en correspondentie met (honderden) gedupeerde leerlingen en rijsschoolhouders.

02-07-2020



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

IQdrive is als gedaagde partij betrokken in diverse procedures opgestart door leerlingen en rijsschoolhouders.

02-07-2020



9.2 Aard procedures

Incassoprocedures.

02-07-2020



9.3 Stand procedures

De procedures zijn (of worden) op grond van artikel 29 Fw worden geschorst, tenzij de procedure reeds voor vonnis staat.

02-07-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Onderzoek en correspondentie wederpartijen en rechtbanken.

02-07-2020



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende werkzaamheden dienen nog te worden verricht:

- inventariseren van crediteuren;
- verkoop bodemzaken;
- afwikkeling leaseauto's;
- onderzoek naar eventuele andere activa;
- onderzoek naar en - indien aan de orde - incasseren van vorderingen op derden;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

02-07-2020



Tweede verslag:

- inventariseren van crediteuren;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

01-10-2020



Derde verslag:

- inventariseren van crediteuren;
- onderzoek (financiële) administratie;
- onderzoek rekening-courantvordering;
- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

31-12-2020



Vierde verslag:

- inventariseren van crediteuren;
- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

31-03-2021



Vijfde verslag:

- inventariseren van crediteuren;
- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

30-06-2021



Zesde verslag:

- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

30-09-2021



Zevende verslag:

- onderzoek beleid en oorzaak faillissement; en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze en/of onrechtmatige transacties alsmede naar mogelijke bestuurdersaansprakelijkheid en aansprakelijkheid van derden.

30-12-2021



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment is nog onduidelijk op welke termijn het faillissement zal worden beëindigd.

02-07-2020

 1

10.3 Indiening volgend verslag

30-3-2022

30-12-2021

 7

10.4 Werkzaamheden overig

Correspondentie rechter-commissaris en verslaglegging.

02-07-2020

 1

Bijlagen

Bijlagen