

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	23-06-2025
Insolventienummer	F.10/24/199
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000346207:F001
Datum uitspraak	14-05-2024

R-C	mr. M.C. van den Hout
Curator	mr R. van Dongen

Algemene gegevens

Naam onderneming

Assaad Bouw B.V.	12-06-2024
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Assaad Bouw B.V. (KvK 82674191), statutair gevestigd te Geldermalsen en feitelijk gevestigd te 3316 LD Dordrecht aan de Malachiet 1312.	12-06-2024
	 1

Activiteiten onderneming

Het uitvoeren van alle voorkomende loodgieterswerkzaamheden. Het inspecteren, onderhouden en repareren van dakwerk, alsmede het uitvoeren van alle voorkomende dakwerkzaamheden.	12-06-2024
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 49.582,00	€ -34.332,00	€ 18.770,00
2022	€ 1.258.807,00	€ 100.144,00	€ 278.930,00

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft nog niet de gehele administratie (waaronder de jaarcijfers) mogen ontvangen.	12-06-2024  1
De gegevens zijn afkomstig uit de door de curator ontvangen jaarrekeningen 2021 en 2022.	12-09-2024  2

Gemiddeld aantal personeelsleden

3	12-06-2024  1
---	---

Toelichting

Volgens opgave Handelsregister.

Boedelsaldo

€ 0,00	12-06-2024  1
€ 3.660,38	12-09-2024  2
€ 3.660,38	24-12-2024  3
€ 3.660,38	24-03-2025  4
€ 3.660,38	23-06-2025  5

Verslagperiode

van	12-06-2024
14-5-2024	 1
t/m	
12-6-2025	
van	12-09-2024
13-6-2024	 2
t/m	
12-9-2024	
van	24-12-2024
13-9-2024	 3
t/m	
24-12-2024	
van	24-03-2025
25-12-2024	 4
t/m	
24-3-2025	
van	23-06-2025
25-3-2025	 5
t/m	
23-6-2025	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	26 uur 36 min
2	42 uur 24 min
3	8 uur 18 min
4	13 uur 30 min
5	11 uur 0 min
totaal	101 uur 48 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

In het handelsregister van de Kamer van Koophandel is met ingang van 30 april 2021 onder nummer 82674191 de op 29 april 2021 opgerichte besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Assaad Bouw B.V. ingeschreven.

12-06-2024



De bedrijfsactiviteiten bestonden uit het uitvoeren van alle voorkomende loodgieterswerkzaamheden, het inspecteren, onderhouden en repareren van dakwerk, alsmede het uitvoeren van alle voorkomende dakwerkzaamheden.

Vanaf oprichtingsdatum is de heer M.Y. Assaad bestuurder en enig aandeelhouder van de gefailleerde vennootschap.

1.2 Lopende procedures

De curator is bekend geworden met een tweetal op faillissementsdatum lopende procedures. Alle ingestelde rechtsvorderingen in beide procedures hebben voldoening ener verbintenis uit de boedel ten doel. Door de betreffende rechtbanken (Den Haag en Midden-Nederland) is op 5 juni 2024 vonnis gewezen.

12-06-2024



De betreffende vorderingen zijn inmiddels ingediend in het faillissement en de curator heeft de vorderingen geplaatst op de lijst van voorlopig erkende schuldeisers.

1.3 Verzekeringen

De curator is niet bekend geworden met lopende verzekeringen. Evenmin bestaat er noodzaak activa te verzekeren.

12-06-2024



1.4 Huur

De curator is (nog) niet bekend geworden met lopende huurovereenkomsten.

12-06-2024

Het bedrijfspand te 3316 LD Dordrecht aan de Malachiet 1312 zou reeds zijn opgeleverd. Nader onderzoek vindt plaats.



De curator ontving stukken waaruit blijkt dat de huurovereenkomst met ingang van 1 maart 2024 met wederzijds goedvinden is beëindigd.

12-09-2024



1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd door Zinkunie B.V.. Gefailleerde heeft blijkens het faillissementsrekest een vordering onbetaald gelaten van € 18.357,85 die verband houdt met geleverde materialen.	12-06-2024  1
Nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement vindt plaats.	
Nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement vindt plaats.	12-09-2024  2
Nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement vindt plaats.	24-12-2024  3
Het onderzoek is afgerond. Alvorens een definitief standpunt in te nemen zullen de uitkomsten van het onderzoek met de bestuurder worden besproken.	24-03-2025  4
Jarenlang hebben al dan niet in rekening-courant geboekte privébetalingen en opnames structureel de prioriteit gehad boven betalingen aan schuldeisers. Daarnaast heeft een groot aantal (particuliere) klanten forse (niet verzekerde) schades geleden als gevolg van niet goed en/of onvolledig uitgevoerde opdrachten. Er is een spoor van vernieling achtergelaten.	23-06-2025  5
Voornoemd handelen van de bestuurder is niet in het belang van de vennootschap geweest. Geen redelijk denkend bestuurder zou onder dezelfde omstandigheden hetzelfde hebben gehandeld. Er is dan ook sprake van een onbehoorlijk bestuur en de curator acht dit onbehoorlijke bestuur de oorzaak van het faillissement.	
Daarnaast heeft de bestuurder niet voldaan aan zijn verplichtingen ex art. 2:10 BW en 2:394 BW en wordt vermoed dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is geweest van het faillissement.	

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

12-06-2024

 1

Toelichting

De gefailleerde vennootschap had op faillissementsdatum 2 werknemers in loondienst, waaronder de bestuurder zelf.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
22-5-2024	2	Opzegging indien en voor zover vereist
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

Contact en/of correspondentie met het UWV, de bestuurder en het personeelslid.

12-06-2024

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

De gefailleerde vennootschap heeft geen onroerende zaken in eigendom en is evenmin als rechthebbende betrokken bij onroerend goed.

12-06-2024

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Controle kadaster.

12-06-2024

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
(hand)gereedschappen	€ 242,00	
Bestelbus	€ 3.569,50	
totaal	€ 3.811,50	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Nader onderzoek naar de bedrijfsmiddelen vindt plaats.

12-06-2024

 1

De curator heeft (hand)gereedschappen aangetroffen. Deze zijn onderhands verkocht voor een bedrag van € 200,00 exclusief btw.

12-09-2024

 2

Daarnaast was er sprake van een in huurkoop gekochte bestelbus. De curator heeft het bij de leasemaatschappij openstaande bedrag ten bedrage van € 2.600,65 ingelost. Vervolgens is de bestelbus onderhands verkocht voor een bedrag van € 2.950,00 exclusief btw.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van belang.

12-06-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Aanvang onderzoek.

12-06-2024

 1

Inlossen leasemaatschappij en verkopen aangetroffen activa.

12-09-2024

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De curator is niet bekend geworden met voorraden of onderhanden werk.

12-06-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Een eerste inventarisatie.

12-06-2024

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Restitutie deurwaarder vanuit beslag	€ 1.694,33	
totaal	€ 1.694,33	€ 0,00

Toelichting andere activa

De curator is (nog) niet bekend geworden met andere activa.

12-06-2024

 1

Voorafgaand aan het faillissement is er beslag gelegd onder de bank waarbij gefailleerde bankierde en is het destijds aanwezige positieve saldo afgedragen aan de deurwaarder. Na voldoening van de vordering waarvoor executoriaal beslag was gelegd resteerde er een aan de gefailleerde vennootschap toekomend bedrag van € 1.694,33. Dit bedrag is ontvangen op de boedelrekening.

12-09-2024

 2

Uit de bankafschriften blijkt dat er de nodige bedragen zijn uitgeleend aan derden. De curator heeft de bestuurder verzocht de benodigde inlichtingen te verstrekken.

Een deel van de betalingen met de omschrijving "geldlening" betroffen geen geldleningen of zijn aan de bestuurder terugbetaald. De curator heeft nog twee resterende betalingen met de omschrijving "geldlening" in onderzoek.

24-03-2025

 4

De twee resterende betalingen met de omschrijving "geldlening" betroffen eveneens geen geldleningen. Bij de huidige stand van zaken beschouwt de curator dit onderdeel als afgerond.

23-06-2025

 **5**

3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie met de deurwaarder en de ING Bank, alsmede onderzoek naar de gang van zaken, waaronder de data van de feitelijke betalingen.

12-09-2024

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Naar mededeling van de bestuurder zou er geen sprake zijn van (noemenswaardige) vorderingen op debiteuren. De curator is in afwachting van de boekhouding om zulks te kunnen verifiëren.

12-06-2024

 1

Nader onderzoek vindt plaats.

12-09-2024

 2

Nader onderzoek vindt plaats.

24-12-2024

 3

De debiteurenadministratie is gereconstrueerd. Ten behoeve van de incasso zijn nadere stukken opgevraagd bij de bestuurder.

24-03-2025

 4

De opgevraagde nadere stukken zijn niet aangeleverd. De bestuurder berichtte de curator niet meer over deze stukken te beschikken.

23-06-2025

 **5**

De debiteurpositie is besproken met de bestuurder en onderzocht op basis van de wel aangeleverde gegevens, waaronder de door debiteuren zelf aangeleverde stukken.

Het grootste deel van de zich op de aangeleverde (verschillende en afwijkende) debiteurenlijsten bevindende debiteuren betreft particuliere klanten welke schade hebben geleden wegens niet goed en/of onvolledig uitgevoerde opdrachten. De schadevorderingen overstijgen de openstaande vorderingen.

Het resterend deel van de zich op de debiteurenlijsten bevindende vorderingen betreft vooraf in rekening gebrachte werkzaamheden welke niet zijn uitgevoerd.

De curator is derhalve niet bekend geworden met incasseerbare vorderingen op debiteuren. Bij de huidige stand van zaken beschouwt de curator dit onderdeel als afgerond.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Navraag bij bestuurder.

12-06-2024

 1

Onderzoek naar de debiteurenpositie.

23-06-2025

 **5**

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

12-06-2024

 1

Er heeft zich (nog) geen bank met een vordering op de gefailleerde vennootschap bij de curator gemeld.

5.2 Leasecontracten

De curator heeft een viertal auto's aangetroffen. Volgens opgave van de bestuurder betreffen het leaseauto's. Inmiddels heeft de curator voor drie auto's vastgesteld dat dit leaseauto's betreft. De stukken aangaande de laatste auto zijn opgevraagd. Nader onderzoek en overleg met de leasemaatschappij(en) vindt plaats.

12-06-2024

 1

Ook de vierde auto betrof een leaseauto. Het openstaande saldo van één auto c.q. bestelbus is ingelost waarna deze door de boedel is verkocht. De curator verwijst naar onderdeel 3.3 van onderhavig verslag. De overige leaseauto's zijn ingeleverd bij de betreffende leasemaatschappijen.

12-09-2024

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Er hebben zich (nog) geen schuldeisers bij de curator gemeld die een zekerheidsrecht pretenderen.

12-06-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Er hebben zich (nog) geen schuldeisers bij de curator gemeld die een separatistenpositie pretenderen.

12-06-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Door een aantal leveranciers is op basis van eigendomsvoorbehoud aanspraak gemaakt op eigendom. De curator heeft de geleverde goederen niet aangetroffen.

12-06-2024

 1

5.6 Retentierechten

Er is (nog) geen beroep gedaan op retentierecht.

12-06-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Door een aantal leveranciers is een beroep gedaan op het recht van reclame. De curator heeft de geleverde goederen niet aangetroffen.

12-06-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

(Nog) niet van toepassing.

12-06-2024

 1

€ 756,25

12-09-2024

 2

Toelichting

De leasemaatschappijen hebben een boedelbijdrage voldaan.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De nodige correspondentie met diverse partijen, alsmede het opvragen en onderzoeken van stukken.

12-06-2024

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Van voortzetting van de onderneming (door de curator) is geen sprake.

12-06-2024



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

12-06-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Van een (met de curator overeengekomen) doorstart is geen sprake.

12-06-2024



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

12-06-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2024



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

12-06-2024



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

12-06-2024



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie nog niet mogen ontvangen. 12-06-2024
 1

De curator ontving de digitale administratie en heeft deze in onderzoek. 12-09-2024
 2

Nader onderzoek vindt plaats. 24-12-2024
 3

Het onderzoek naar de administratie is afgerond. Alvorens een definitief standpunt in te nemen worden de uitkomsten van het onderzoek met de bestuurder besproken. 24-03-2025
 4

Er is geen administratie waaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van de rechtspersoon kunnen worden gekend. De curator verbindt daaraan de conclusie dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan. **23-06-2025**
 **5**

De curator heeft dit meegenomen in de gedane melding van faillissementsfraude.

7.2 Depot jaarrekeningen

2022: 21-06-2023 12-06-2024
2021: 09-06-2023  1

De jaarrekening 2021 is te laat gedeponneerd. Er is derhalve niet voldaan aan de deponeringsplicht.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Een goedkeurende verklaring van een accountant ontbreekt, maar is ook niet vereist. 12-06-2024
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste kapitaal bedraagt € 1,00. Gezien het beperkte belang zal de storting daarvan in beginsel niet worden onderzocht. 12-06-2024
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Nader onderzoek dient nog plaats te vinden.

12-06-2024



Toelichting

Nader onderzoek vindt plaats.

12-09-2024



Toelichting

Nader onderzoek vindt plaats.

24-12-2024



Toelichting

Het onderzoek is afgerond. Alvorens een definitief standpunt in te nemen worden de uitkomsten van het onderzoek met de bestuurder besproken.

24-03-2025



Ja

23-06-2025



Toelichting

Jarenlang hebben al dan niet in rekening-courant geboekte privébetalingen en opnames structureel de prioriteit gehad boven betalingen aan schuldeisers. De curator heeft dit meegenomen in de gedane melding van faillissementsfraude.

Daarnaast heeft een groot aantal (particuliere) klanten forse (niet verzekerde) schades geleden als gevolg van niet goed en/of onvolledig uitgevoerde opdrachten. Er is een spoor van vernieling achtergelaten.

Voornoemd handelen van de bestuurder is niet in het belang van de vennootschap geweest. Geen redelijk denkend bestuurder zou onder dezelfde omstandigheden hetzelfde hebben gehandeld. Er is dan ook sprake van een onbehoorlijk bestuur.

Daarnaast heeft de bestuurder niet voldaan aan zijn verplichtingen ex art. 2:10 BW en 2:394 BW en staat vast dat de bestuurder zijn taken onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat deze onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is geweest van het faillissement.

De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

12-06-2024

 1

Toelichting

Nader onderzoek dient nog plaats te vinden.

In onderzoek

12-09-2024

 2

Toelichting

Nader onderzoek vindt plaats.

In onderzoek

24-12-2024

 3

Toelichting

Nader onderzoek vindt plaats.

In onderzoek

24-03-2025

 4

Toelichting

Nader onderzoek vindt plaats.

Nee

23-06-2025

 5

Toelichting

De curator is niet bekend geworden met paulianeus handelen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek depot jaarrekeningen.

12-06-2024

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

12-06-2024

 1

De faillissementskosten vormen een boedelvordering. Hetzelfde geldt voor een deel van de te verwachten vordering van het UWV in verband met overgenomen loonverplichtingen.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 487.185,80	12-06-2024  1
€ 517.896,80	12-09-2024  2
€ 530.371,80	24-03-2025  4

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV dient haar vordering nog kenbaar te maken.

	12-06-2024  1
€ 23.983,05	24-12-2024  3

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 2.385,00	12-06-2024  1
------------	---

Toelichting

Er is een preferente vordering ten bedrage van € 2.385,00 kenbaar gemaakt aangaande de kosten van de faillissementsaanvraag.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

21	12-06-2024  1
38	12-09-2024  2
42	24-12-2024  3
44	24-03-2025  4
45	23-06-2025  5

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 392.459,16

12-06-2024

 1

€ 509.752,71

12-09-2024

 2

€ 571.670,94

24-12-2024

 3

€ 580.467,20

24-03-2025

 4

€ 580.562,82

23-06-2025

 **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Over de verwachte wijze van afwikkeling kan nog geen concrete uitspraak gedaan worden.

12-06-2024

 1

Mede gezien de omvang van de preferente vorderingen zal er naar verwachting in ieder geval geen uitdeling kunnen plaatsvinden aan concurrente crediteuren.

24-03-2025

 4

Gelijktijdig met de indiening van onderhavig verslag heeft de curator de rechter-commissaris verzocht het faillissement voor te dragen voor afwikkeling ex artikel 16 Fw.

23-06-2025

 **5**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Een eerste inventarisatie van de schuldenpositie.

12-06-2024

 1

Het uitnodigen van de uit de administratie blijkende crediteuren.

12-09-2024

 2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

12-06-2024

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

12-06-2024

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

12-06-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

12-06-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende verslagperiode hebben de volgende onderdelen prioriteit:

12-06-2024

 1

- nader onderzoek aangaande leaseovereenkomsten, alsmede nader overleg met de leasemaatschappij(en);
- nader onderzoek naar de bedrijfsmiddelen;
- het ontvangen en onderzoeken van de administratie;
- het aan de hand van de administratie verifiëren c.q. onderzoeken van de debiteurenpositie en het verloop daarvan;
- onderzoek naar mogelijke andere vermogensbestanddelen;
- het nader inventariseren van de schuldenpositie.

De volgende verslagperiode hebben de volgende onderdelen prioriteit:

12-09-2024

 2

- nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- nader onderzoek naar de uitgeleende bedragen;
- nader onderzoek naar de debiteurenpositie en het verloop daarvan;
- nader onderzoek naar de administratie en rechtmatigheden.

De volgende verslagperiode hebben de volgende onderdelen nog immer prioriteit:

24-12-2024

 3

- nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- nader onderzoek naar de uitgeleende bedragen;
- nader onderzoek naar de debiteurenpositie en het verloop daarvan;

- nader onderzoek naar de administratie en rechtmatigheden.

De volgende verslagperiode hebben de volgende onderdelen nog immer prioriteit:

24-03-2025

 4

- afronden nader onderzoek naar de twee resterende betalingen met de omschrijving "geldlening";
- het ontvangen van nadere stukken ten behoeve van de incasso van vorderingen op debiteuren, alsmede het vervolgens opstarten van het incassotraject;
- het met de bestuurder bespreken van de uitkomsten van het onderzoek naar de administratie, rechtmatigheden en de oorzaak van het faillissement.

Gelijktijdig met de indiening van onderhavig verslag heeft de curator de rechter-commissaris verzocht het faillissement voor te dragen voor afwikkeling ex artikel 16 Fw.

23-06-2025

 5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Over de termijn van afwikkeling van het faillissement kan nog geen concrete uitspraak worden gedaan.

12-06-2024

 1

Gelijktijdig met de indiening van onderhavig verslag heeft de curator de rechter-commissaris verzocht het faillissement voor te dragen voor afwikkeling ex artikel 16 Fw.

23-06-2025

 5

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

De gebruikelijke werkzaamheden, waaronder de verslaglegging.

12-06-2024

 1

Bijlagen

Bijlagen