

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	15-11-2018
Insolventienummer	F.15/18/208
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000057785:F001
Datum uitspraak	17-07-2018

R-C	mr. K. van Dijk
Curator	mr A. Glijnis

Algemene gegevens

Naam onderneming

Besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid KSV Incasso B.V. h.o.d.n. S&R Carservice	16-08-2018  1
--	---

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid KSV Incasso B.V. h.o.d.n. S&R Carservice is ingeschreven in het handelsregister van de kamer van koophandel onder nummer: 60816376, en was statutair gevestigd te Alkmaar aan de Prof. van der Waalsstraat 8.	16-08-2018  1
--	---

Activiteiten onderneming

Uit de inschrijving bij de Kamer van Koophandel blijkt dat de activiteiten van de vennootschap bestaan uit het uitoefenen van het (doen) exploiteren van een incassobureau, auto reparatie, schadeherstel, spuiten, uitdeuken en banden, handel in auto's.	16-08-2018  1
---	---

De eerste indruk van de curator is dat de onderneming zich inderdaad bezig hield met auto reparatie, schadeherstel, spuiten, uitdeuken en banden, handel in auto's. S7R Carservice werd in de uitlatingen op het pand ook als (handels)naam gebruikt. Van handelingen ter zake het exploiteren van een incassobureau heeft de curator nog geen aanwijzingen gezien.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De bestuurder van de vennootscha, de heer S. Anwar - Ali, zat op het moment van het uitspreken van het faillissement gedetineerd. Behoudens een map met debiteurenadministratie is nog geen financiële administratie beschikbaar gekomen. Deze wordt in de aankomende verslagperiode verwacht beschikbaar te komen, daar de bestuurder dan uit detentie zal komen.

16-08-2018



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

16-08-2018



1

Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was er één werknemer werkzaam in de onderneming. hij hield zich bezig met de reparatie van auto's.

Boedelsaldo

Boedelsaldo

€ 364,40

16-08-2018



1

Op de dag van het uitspreken van het faillissement heeft iemand, in aanwezigheid van de curator, zijn auto op willen halen. De reparatierekening ad € 122,40 is gelijktijdig á contant voldaan.

Op de bedrijfslocatie stond een voertuig die toebehoorde aan een derde. Deze heeft dat voertuig, tegen betaling van een boedelbijdrage van € 200,00 ex btw € 242,00 inclusief BTW, direct op kunnen/mogen halen.

Boedelsaldo

€ 6.364,40

15-11-2018



2

Verslagperiode

van

17-7-2018

16-08-2018



1

t/m

15-8-2018

Bestede uren

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

1	44,55 uur
---	-----------

2	30,97 uur
---	-----------

totaal	75,52 uur
---------------	-----------

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De aandelen worden voor 100% gehouden door de bestuurder van de onderneming de heer Sjafieoerrahman Ali Anwar-Ali.

16-08-2018



De heer Anwar-Ali zelf is op 10 januari 2017 in staat van faillissement verklaard, waarbij mr. A. Glijnis als curator is benoemd. De gegevens van dit faillissement zijn als volgt: fail.nr: Rechtbank Noord-Holland, locatie Alkmaar, C/15/17/15 F. Rechter-Commissaris: mr. K. van Dijk.

1.2 Lopende procedures

Naar het zich laat aanzien is de onderneming niet (meer) betrokken bij procedures.

16-08-2018



De curator heeft in de afgelopen verslagperiode geen andere informatie hiertoe verkregen en is ook niet aangeschreven door derden/rechtbanken omtrent enige procedures.

15-11-2018



1.3 Verzekeringen

De verzekeringen lopen nog. Een totale inventarisatie is nog niet beschikbaar. In de aankomende periode zal worden gezien welke verzekeringen er precies zijn en welke er aangehouden moeten worden.

16-08-2018



De curator heeft alle verzekeringen die liepen ten behoeven van KSV Incasso B.V. inmiddels opgezegd of zal dat doen. Gezien het feit dat het pand niet langer meer aan de boedel ter beschikking is/wordt gesteld, is er geen noodzaak meer tot het verzekeren van enige zaken.

15-11-2018



1.4 Huur

De failliet huurde een bedrijfsruimte aan de Prof. van der Waalsstraat 8 te Alkmaar van De Molen Beheer B.V. De verhuurder heeft de huurovereenkomst op 26 juli 2018 op basis van art. 39 Fw opgezegd met inachtneming van een maximaal te gelden opzegtermijn van 3 maanden.

16-08-2018



Het gehuurde is op 28 oktober 2018 door de curator aan de verhuurder opgeleverd.

15-11-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Uit het korte contact met de bestuurder is gebleken dat de onderneming vanwege de detentie van de bestuurder te kort omzet heeft kunnen draaien om de lopende verplichtingen te voldoen. De aanvragers van het faillissement waren niet bereid om hun vordering nog langer onverhaald te laten en hebben, in de optiek van de bestuurder ten onrechte, gekozen voor de de faillissementsaanvraag.

16-08-2018



Opzich komt de verklaring van de bestuurder niet vreemd voor. Echter, uit de reeds ingediende vorderingen blijkt wel dat de financiële problematiek al langer een issue vormde.

In de aankomende periode zal - mede na uitvoerig overleg met de bestuurder - meer bekend kunnen worden over de oorzaken van het faillissement.

De curator heeft tot op heden nog geen andere oorzaken voor het faillissement kunnen ontwaren. Een en ander zal de aankomende verslagperiode nader worden onderzocht.

15-11-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
1

16-08-2018



Ten tijde van het uitspreken van het faillissement was er één personeelslid aanwezig.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

16-08-2018



Nog niet bekend.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
20-7-2018	1	Ontslag aangezegd
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

Opzeggen van de arbeidsovereenkomsten. Het beantwoorden van vragen van het personeel.

16-08-2018



Kort na het uitspreken van het faillissement is de werknemer ontslagen. Voor een groot deel van de opzegtermijn stond al een vakantie voor hem gepland. Vanwege de beperkte toezicht die de curator had op de werkzaamheden, is ervoor gekozen om de werknemer bij terugkomst van zijn vakantie in beginsel vrijgesteld te houden van zijn werkzaamheden.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Naar het zich laat aanzien staan er geen onroerende zaken op naam van de failliet.

16-08-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

16-08-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsinventaris	€ 15.000,00	€ 15.000,00
totaal	€ 15.000,00	€ 15.000,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Tot de bedrijfsmiddelen behoren die middelen die nodig zijn voor de exploitatie van een garagebedrijf. Bij de RDW is opgevraagd of en zo ja welke voertuigen de failliet op naam heeft staan. Inmiddels is gebleken dat de failliet in ieder geval één auto met het kenteken 71-HF-49 op naam het staan.

16-08-2018



De bedrijfslocatie werd gebruikt als opslag door derden, zodat het thans lastig is te bezien welke zaken aan wie toe behoren.

Het kenteken met 71-HF-49 betreft een zogenoemde "groene plaat". Een kentekenplaat die door garagehouders wordt gebruikt, maar welke plaat naar zegge van de bestuurder al ruim voor faillissement zou zijn teruggestuurd aan de RDW. Het wachten is op de onderbouwende stukken van die stelling.

15-11-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

16-08-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie van eigendommen failliet en rechten derden. Verkoop van bedrijfsmiddelen.

16-08-2018



De curator heeft de bedrijfsmiddelen/- bedrijfsinventaris verkocht voor een bedrag van € 15.000 welk bedrag in termijnen aan de boedel zal worden voldaan.

15-11-2018



De curator heeft bedongen dat de activa eigendom blijft van de boedel totdat de volledige koopsom is voldaan. Mocht de koper een termijn niet, niet tijdig of niet volledig betalen, dan heeft de curator zich het recht voorbehouden om de executie van de bedrijfsinventaris (opnieuw) op te starten.

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Reparatie van Opel	€ 122,40	€ 122,40
totaal	€ 122,40	€ 122,40

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De onderhandenwerkpositie ziet/zag voornamelijk op reeds verrichtte en nog te verrichten werkzaamheden aan het herstel- en restauratie van een oldtimer. Het is nog niet inzichtelijk hoeveel uren hieraan zijn gewerkt tegen welk tarief.

16-08-2018

 1

De curator heeft de werkzaamheden aan de oldtimer niet af laten maken. Mede in verband met de kosten en tijd die daarmee gemoeid zouden gaan, zouden de baten van die werkzaamheden niet opwegen tegen de kosten.

15-11-2018

 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie onderhandenwerkpositie. Onderzoek naar overeenkomst ter zake restauratie van oldtimer.

16-08-2018

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

In de bedrijfshal staat een allegaartje van zaken. Nog niet is duidelijk aan wie deze allemaal toebehoren. Wanneer deze aan de failliet toebehoren, zullen deze te gelde worden gemaakt.

16-08-2018

 1

De curator heeft de geclaimde eigendomsrechten van derden onderzocht en eventuele eigendommen van derden vrij-/uitgegeven.

15-11-2018

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie totale activa, uitsplitsing goederen derden. Verkoop activa

16-08-2018

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
--------------	--------	-----------	--------------

N.N.B.

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

Toelichting debiteuren

Uit de gevonden debiteurenadministratie blijkt dat de laatste debiteuren van de onderneming a contant zouden hebben betaald, welke gelden zouden zijn gestort op de lopende rekening van de failliet, waarmee dan weer de huur-, salaris- en overige kosten zouden zijn voldaan.

16-08-2018

 1

In de debiteurenadministratie zijn nog geen openstaande posten gevonden. De laatste periode werden de werkzaamheden ter plaatse á contant afgerekend.

15-11-2018

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek na á contante betalingen. Gebleken is dat de debiteurfacturen door de debiteuren voldaan moesten worden op een rekening aangehouden bij de ABN AMRO Bank. Na overleg met de ABN AMRO Bank is gebleken dat die rekening niet toebehoorde aan de failliet, maar aan een aan haar gelieerde v.o.f. op naam van de bestuurder en zijn vrouw, welke v.o.f. al (veel) eerder was uitgeschreven uit het handelsregister.

16-08-2018

 1

De ABN AMRO Bank heeft de rekeningen geblokkeerd en de rekeningafschriften zijn opgevraagd.

De betreffende rekening werd bij de bank aangehouden door de kennelijke rechtsvoorganger /gelieerde partij van de BV. De bank heeft de rekening geblokkeerd. In overleg zal deze worden beëindigd en zal moeten worden aan wie het (zeer geringe) saldo op die rekening toekomt.

15-11-2018

 2

Op dat saldo is in ieder geval een beroep gedaan door de vrouw van de bestuurder die claimt recht te hebben op die gelden vanwege een pretens onverschuldigde, doch onjuiste terugboeking door een derde.

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Nog geen

16-08-2018

 1

€ 177,52

15-11-2018

 2

De ING Bank N.V. heeft een vordering betreffende een roodstand.

5.2 Leasecontracten

Voor zover dat nu kan worden gezien, geen.

16-08-2018

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.6 Retentierechten

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.8 Boedelbijdragen

n.v.t.

16-08-2018

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

n.v.t.

16-08-2018

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De bedrijfslocatie is na het uitspreken van het faillissement gesloten. Er hebben zich partijen gemeld die interesse zouden hebben in de doorstart van de onderneming op dezelfde locatie. Met de verhuurder is hierover gesproken en zie staat daar niet onwelwillend tegenover. Er zijn echter nog geen concrete relevante schriftelijke biedingen ontvangen

16-08-2018

 1

De curator heeft de bedrijfsmiddelen/- bedrijfsinventaris verkocht voor een bedrag van € 15.000 welk bedrag in termijnen aan de boedel zal worden voldaan.

15-11-2018

 2

De curator heeft bedongen dat de activa eigendom blijft van de boedel totdat de volledige koopsom is voldaan. Mocht de koper een termijn niet, niet tijdig of niet volledig betalen, dan heeft de curator zich het recht voorbehouden om de executie van de bedrijfsinventaris (opnieuw) op te starten.

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

16-08-2018

 1

Inmiddels is er een bedrag van € 6.000 van de volledige koopsom ad € 15.000 ontvangen.

15-11-2018

 2

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Overleg met geïnteresseerde verhuurder over de overname van de activa. Onderhandelingen met geïnteresseerden.

16-08-2018

 1

Onderhandelingen omtrent verkoop van de bedrijfsmiddelen.

15-11-2018

 2

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

16-08-2018

 1

6.5 Verantwoording

n.v.t.

16-08-2018

 1

6.6 Opbrengst

n.v.t.

16-08-2018

 1

6.7 Boedelbijdrage

n.v.t.

16-08-2018

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Overleg met geïnteresseerde verhuurder over de overname van de activa.
Onderhandelingen met geïnteresseerden.

16-08-2018

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft, behoudens een debiteurenmap, nog geen administratie mogen ontvangen.

16-08-2018

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Na de oprichting in 2014 is er niet gedeponeerd.

16-08-2018

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

16-08-2018

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Er is € 1,00 aan kapitaal gestort.

16-08-2018

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

16-08-2018

 1

In onderzoek.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

15-11-2018

 **2**

Curator is bezig met het rechtmatigheidsonderzoek.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek. De curator onderzoek of er voorafgaand aan het faillissement nog anders dan in de normale bedrijfsvoering nog zaken zijn verkocht die toebehoorde aan de boedel. De curator heeft de wijze van debiteurbetalingen eveneens in onderzoek.

16-08-2018



7.6 Paulianeus handelen

Curator is bezig met het rechtsmatigheidsonderzoek. Op de wijze van de debiteurbetalingen is inmiddels een reactie van de zijde van de bestuurder ontvangen, welke reactie door de curator zal worden getoetst.

15-11-2018



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

16-08-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar debiteurbetalingen, activa overzichten etc.

16-08-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

n.v.t.

16-08-2018



€ 18.017,03

De verhuurder heeft een vordering ingediend betreffende achterstallige huurpenningen.

15-11-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 16.275,00

De fiscus heeft tot op heden 13 vorderingen ingediend tot een totaal van € 16.275 bestaande uit vorderingen ter zake van motorrijtuigenbelasting, omzetbelasting en vennootschapsbelasting.

16-08-2018



€ 16.450,00

De vordering van de fiscus is de afgelopen verslagperiode (beperkt) opgelopen tot € 16.450,00.

15-11-2018



8.3 Pref. vord. UWV

Het UWV heeft haar vordering nog niet bij de curator ingediend.

16-08-2018



Het UWV heeft haar vordering nog steeds niet bij de curator ingediend.

15-11-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

Nog niet ingediend.

16-08-2018



Nog geen.

15-11-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

7

16-08-2018



10

15-11-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 146.473,55

16-08-2018



De crediteuren zijn, bij gebreke van een beschikbare crediteurenadministratie, nog niet aangesproken. Naast een meer dan aanzienlijke vordering van de verhuurder, hebben zich inmiddels toch al 6 andere concurrente schuldeisers gemeld die de totale concurrente schuldenlast hebben doen oplopen tot € 146473,55

€ 147.194,99

15-11-2018



De afgelopen periode hebben enkele "kleine" crediteuren nog een vordering ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Alhoewel dit nog zeer vroeg is om dit met zekerheid te stellen, dienen de concurrente er bij deze stand van zaken rekening mee te houden dat bij afwikkeling van het faillissement er wellicht geen uitkering aan de concurrente crediteuren kan worden gedaan.

16-08-2018



De curator houdt er in dit stadium van het faillissement rekening mee dat de aan de concurrente crediteuren geen uitkering kan worden gedaan.

15-11-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven, inventariseren en erkennen van crediteurvorderingen.

16-08-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet bekend.

16-08-2018

 1

9.2 Aard procedures

n.v.t.

16-08-2018

 1

9.3 Stand procedures

n.v.t.

16-08-2018

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

n.v.t.

16-08-2018

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De aankomende verslagperiode zal worden gezien of de doorstart/verkoop van de exploitatie op locatie tot de mogelijkheden behoort, zo niet dan zullen de bedrijfsmiddelen bij executieveiling dienen te worden verkocht, waarna de overige werkzaamheden binnen het faillissement verder opgepakt kunnen worden.

16-08-2018

 1

De aankomende verslagperiode zal het rechtmatigheidsonderzoek verder worden uitgevoerd. Voorts zullen de "normale" werkzaamheden worden uitgevoerd ter zake van de crediteuren en administratie.

15-11-2018

 **2**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

16-08-2018

 1

10.3 Indiening volgend verslag

15-2-2019

15-11-2018

 2

10.4 Werkzaamheden overig

- overleg bestuurder;
- innemen administratie;
- inventarisatie activa;
- verkoop exploitatie/executieveiling bedrijfsmiddelen;
- inventarisatie crediteuren en aanschrijven.

16-08-2018

 1

- overleg bestuurder;
- beoordeling administratie;
- rechtmatigheidsonderzoek.

15-11-2018

 **2**

Bijlagen

Bijlagen