

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

## Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	11-01-2023
Insolventienummer	F.15/22/186
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000259046:F001
Datum uitspraak	13-12-2022

R-C	mr. M.P. de Valk
Curator	mr M. Helmstrijd

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Design By Ricardo B.V. voorheen h.o.d.n. poedercoatfabriek en eikentafelfabriek.

11-01-2023  
 1

### Gegevens onderneming


Design By Ricardo is gevestigd aan de Component 153 te Purmerend. Design By Ricardo is opgericht op 02-06-2017.

11-01-2023  
 1

### Activiteiten onderneming

Volgens de gegevens uit de Kamer van Koophandel:

- winkels in meubels;
- vervaardiging van overige meubels;
- niet-gespecialiseerde groothandel in consumentenartikelen;
- oppervlaktebehandeling en bekleding van metaal (voorbereidende werkzaamheden met betrekking tot) het im- en exporteren van (luxe) goederen, detailhandel alsmede het fabriceren van tafels;
- verkopen van metallight producten aan bedrijven en particulieren.

11-01-2023  
 1

Failliet verkocht tafels met een eiken blad en later ook met een stalen blad en dito onderstellen. De poedercoatactiviteiten zijn met de oprichting van Tol Coating B.V. in 2021 geëindigd. Laatstelijk heeft failliet het nog geprobeerd met de verkoop van schuimrubberbedden voor boten, campers en caravans.

## Financiële gegevens

## Toelichting financiële gegevens

Op dit moment beschikt de curator nog niet over de jaarstukken en slechts een deel van de gevraagde administratie. Zie punt 7.

11-01-2023



1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

### Toelichting

Op 13 december 2022 is het faillissement uitgesproken. Op dat moment waren er geen werknemers in dienst. Volgens opgave van het bestuur is het personeel zelf uit dienst getreden of overgegaan naar Tol Coating B.V., het zusterbedrijf van failliet, welke tevens bestuurd wordt door de heer D. Tol.

11-01-2023



1

## Boedelsaldo

### Toelichting

Ondanks opgave bij de eigen aangifte van het faillissement van diverse activa en debiteuren heeft de curator geen noemenswaardige activa aangetroffen. Voor de debiteuren zie punt 4.

11-01-2023



1

## Verslagperiode

van

13-12-2022

t/m

11-1-2023

11-01-2023



1

## Bestede uren

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

1	52 uur 54 min
---	---------------

<b>totaal</b>	<b>52 uur 54 min</b>
---------------	----------------------

11-01-2023



1

### Toelichting bestede uren

De werkzaamheden van de curator en faillissementsmedewerker hebben vooral gezien op:

- inventarisatie van de omvang van de boedel;
- veiligstellen van de administratie;
- analyseren van de financiële administratie en in kaart brengen van de bankmutaties;
- communicatie bestuurder;
- crediteuren.
- afwikkeling met de verhuurder;
- aanschrijven debiteuren.  
-aanschrijven diverse meubelzaken met mogelijke consignatiegoederen

# 1. Inventarisatie

---

## 1.1 Directie en organisatie

Design By Ricardo is op 2 juni 2017 opgericht door H.C.M. Runderkamp. De heer D. Tol (2001) is middels handlichting in staat gesteld om per 20 juni 2018 de aandelen te verwerven en het bestuur te voeren over failliet.

11-01-2023



Per 3 maart 2021 heeft D. Tol de aandelen verkocht aan BARN Groep B.V., die tevens het bestuur is gaan voeren. De enig aandeelhouder van BARN Groep B.V. is GIPU Beheer B.V., een tevens door de heer D. Tol gecontroleerde vennootschap. GIPU Beheer B.V. is tevens bestuurder en aandeelhouder van Tol Coating B.V.

## 1.2 Lopende procedures

De dag voor het faillissement diende een ontruimingskort geding tussen failliet en de verhuurder. Failliet is niet verschenen. De eis tot ontruiming en betaling van achterstallige penningen is toegewezen. Er zijn geen lopende procedures meer.

11-01-2023



## 1.3 Verzekeringen

De lopende verzekeringen zijn zover bekend beëindigd.

11-01-2023



## 1.4 Huur

Design By Ricardo huurde de bedrijfsruimte aan de Component 153 te Purmerend.

11-01-2023



De huurovereenkomst is door de curator op 14 december 2022 schriftelijk opgezegd, zodat deze ingevolge de Faillissementswet eindigt op 14 maart 2023. Aan de verhuurder is voorgesteld om de huur eerder te eindigen. Er vindt nog overleg plaats. De huur bedroeg laatstelijk € 6.681,00 per maand. Uit de facturen van 2022 kan worden afgeleid dat 1/3e van de huur werd doorbelast aan Tol Coating B.V. en de 1/2 van de kosten van Vattenfall. Uit de bankadministratie is niet gebleken dat er sinds juli 2021 (de start van Tol Coating) consequent is betaald door Tol Coating. De curator heeft dit in onderzoek.

## 1.5 Oorzaak faillissement

Volgens het bestuur zijn de financiële problemen ontstaan als gevolg van de coronamaatregelen. In de periode dat zij konden / moesten groeien werden de winkels gesloten. In maart 2022 is de fabriek te Oekraïne waar de eiken tafelbladen vandaan kwamen vernietigd. Failliet kon de tafels niet langer leveren. De prijzen voor de grondstoffen zouden dusdanig zijn gestegen dat er geen rendement meer te behalen was. Hierna werd het plan opgepakt om verder te gaan als schuimsnijder voor matrassen en kussens op maat maar toen rezen ook de grondstoffen van schuim de pan uit, aldus het bestuur. De curator onderzoekt de oorzaak van het faillissement nog. Uit de digitale administratie is gebleken dat de onderneming altijd verlies heeft geleden en dat de omzetsdaling van 2020 naar 2021 beperkt was van ca. 700K naar 600K, met de wetenschap dat in 2021 de poedercoatactiviteiten zijn voortgezet door Tol Coating B.V. In 2022 is wel sprake van een forse omzetsdaling (er is maar ca. 120K aan omzet gefactureerd). Het lijkt erop dat de onderneming eigenlijk al in mei 2022 haar activiteiten heeft gestaakt. Het bestuur heeft desgevraagd ook bevestigd dat activa is uitverkocht sinds 2021.

11-01-2023



## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

0

#### Toelichting

Niet van toepassing. Er was ten tijde van het uitspreken van het faillissement geen personeel in dienst. Het personeel heeft geen vordering (nog) ingediend.

11-01-2023



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

4

#### Toelichting

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Geen werkzaamheden te verrichten.

11-01-2023



## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
diverse inventariszaken		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

In het bedrijfspand is enige inventaris achtergelaten (stellagekasten, dragers, showroomartikelen). Ook is er een stalen H-profiel opgehangen in de productiestraat en een droogkamer. Met de verhuurder vindt overleg plaats over de oplevering.

11-01-2023



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Ja, er zijn uitsluitend bodemzaken aangetroffen in het pand.

11-01-2023



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Nader overleg met verhuurder of opkoper om diverse inventariszaken weg te laten halen.

11-01-2023



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad aangetroffen; Zie 7.

11-01-2023



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

11-01-2023



### 3.8 Andere activa

#### Toelichting andere activa

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren Design By Ricardo per 6 december 2022	€ 7.846,87		
<b>totaal</b>	€ 7.846,87	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

De curator heeft een debiteurenoverzicht per 6 december 2022 van € 7.846,87 ontvangen. De curator heeft dit nog in onderzoek. De debiteuren zijn aangeschreven. De incasso zal worden vervolgd.

Ook zijn er een twaalfstal facturen aangetroffen in de boekhouding waarbij diverse producten worden geleverd, zonder dat een bijdrage is gevraagd. De afnemers zijn aangeschreven voor een toelichting. Van het bestuur en een enkele leverancier is vernomen dat zij de producten mochten houden zonder betaling. Dat is door het bestuur gemeld eind augustus 2022. De curator is van oordeel dat een dergelijke afspraak paulianeus is en zal met de afnemers verder in overleg treden. Zie 7.

11-01-2023



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Voortzetting incasso.

11-01-2023



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 3.786,10

11-01-2023



### Toelichting vordering van bank(en)

Failliet had 2 bankrekeningen bij ABN en 2 bankrekeningen bij Bunq bank. Bij Bunq waren de rekening al opgeheven.

1 van de ABN rekeningen blijkt te zijn gebruikt door de heer E. Tol (vader van D. Tol). De geldstroom lijkt niet te maken te hebben met de vennootschap. E. Tol heeft verklaard dat hij geen rekening op zijn naam kon hebben en dus de rekening van failliet bij ABN gebruikte voor zijn zaken. Hij had daar ook zelf de bankpas van. Het gaat om substantiële stortingen van derden, welke bijbeschrijvingen vervolgens met name per kas worden opgenomen.

De andere ABN rekening geeft meer een beeld dat past bij de bedrijfsvoering van failliet. De rekening wordt steeds rond de nul gehouden.

## 5.2 Leasecontracten

Er waren 2 heftrucks. Een daarvan was lease. Dat contract is volgens opgave bestuur overgenomen door Tol Coating B.V. De andere heftruck zou zijn verkocht.

11-01-2023



Voorts had failliet 3 bedrijfswagens, waarvan 2 lease. 1 wagen een Renault is opgehaald door de leasemaatschappij, waarna evengoed nog een schuld resteerde. De andere leasewagen is kennelijk ingelost en verkocht via marktplaats aan Van Benthem te Ermelo. De koopsom is contant voldaan. Volgens E. Tol heeft hij het geld in ontvangst genomen en betaald aan het personeel. Zie 7. De derde wagen betreft een wagen die E. Tol in gebruik had. De auto is eind 2022 verkocht aan E. Tol, maar niet voldaan. Volgens E. Tol is dat een administratieve fout van zijn zoon. De auto zou altijd zijn eigendom zijn geweest. Zie 7.

## 5.3 Beschrijving zekerheden

ABN heeft een pandrecht op alle inventaris, voorraad en vorderingen. Zij heeft (nog) geen aanspraak gemaakt op haar zekerheden.

11-01-2023



## 5.4 Separatistenpositie

Ja, maar nog geen aanspraak op gemaakt.

11-01-2023



## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 5.8 Boedelbijdragen

**Toelichting**

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen werkzaamheden te verrichten.

11-01-2023







## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

11-01-2023



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.7 Boedelbijdrage

##### Toelichting

Niet van toepassing.

11-01-2023



#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De heer D. Tol heeft de facturen van 2022 afgegeven. De banken hebben de bankafschriften verstrekt. D. Tol heeft Insolvit toegang gegeven tot de digitale administratie die in exact is geboekt. Bij de aangifte faillissement zaten enkele kolommenbalansen. D. Tol voert zelf de administratie met hulp van een externe boekhouder. De administratie wordt gevoerd in Exact.

Uit de verstrekte administratie kan tot op heden niet eenvoudig de rechten en plichten van de vennootschap worden afgelezen. Zo is er sprake van een geldstroom die in het geheel niet verantwoord is in de digitale administratie en zijn de bijlagen bij de aangifte te summier en roepen de balansposten vele vragen op. Het bestuur is gevraagd om een nadere toelichting.

11-01-2023



### 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarstukken 2020 en 2021 zijn niet gedeponereerd. Volgens het bestuur zijn deze wel opgemaakt, maar is verzuimd deze te deponeren. Hieruit volgt dat het bestuur zijn taak als bestuurder binnen drie jaar voorafgaand aan het faillissement onbehoorlijk heeft vervuld en dat de onbehoorlijke taakvervulling wordt vermoed een belangrijke oorzaak te zijn van het faillissement en het bestuur aansprakelijk is voor het boedeltekort.

11-01-2023



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

In onderzoek. De jaarstukken zijn niet tijdig gedeponereerd. Het is aan het bestuur om aan te tonen dat dit een onbelangrijk verzuim is. De administratie geeft geen inzicht in de rechten en plichten van de organisatie. Er zijn vele mutaties in het bankverkeer niet verwerkt in de administratie.

11-01-2023



## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

11-01-2023



### Toelichting

Er is geconstateerd dat in juli 2021 een nieuwe entiteit is opgericht door D. Tol die de poedercoactiviteiten van failliet is gaan voortzetten. Er is gevraagd hoe een en ander is overgedragen.

Van de verkoop/afwikkeling van de heftrucks is geen administratie aangetroffen. Er lijkt niet voor te zijn betaald.

Een van de personenwagens, een Land Rover is overgeschreven aan vader E. Tol, zonder dat er een betaling heeft plaatsgevonden.

De verkoopopbrengst van een andere wagen is contant voldaan (volgens opgave koper aan R. Tol). Er is tot op heden geen bewijs dat de opbrengst aan het personeel is uitgekeerd, zoals E. Tol beweert.

Vele producten uit de zaak zijn verkocht en geleverd aan derden om niet. In augustus 2022 heeft het bestuur deze partijen gemeld dat zij de producten mogen houden. Volgens hem zouden de producten ( o.m. tafels) onverkoopbaar zijn.

Er zijn forse betalingen gedaan aan gelieerde partijen ter aflossing van leningen, aldus de administratie. Op dat moment waren er ook forse fiscale schulden. Het standpunt van het bestuur is dat het gelden betrof die geen eigendom waren van failliet, maar van vader E. Tol.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal in de komende verslagperiode de onderzoeken voortzetten. Het bestuur is gevraagd om binnen 2 weken met een reactie te komen.

11-01-2023



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie 7.7.

11-01-2023



# 8. Crediteuren

## 8.1 Boedelvorderingen

€ 4.484,29

11-01-2023



### Toelichting

- FDR & Associés , taxatiewerkzaamheden
- Huur december (14-12-2022 t/m 31-12-2022)

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 162.612,00

### Toelichting

OB 2020, 2021, 2022  
LH 2020,2021, 2022  
Mrb 2022  
Vpb 2020

11-01-2023



## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

UWV heeft een concurrente vordering met betrekking tot NOW 1, 3 en 5 ad € 42.737,00 ingediend. Mogelijk dat er nog een forse concurrente claim van het UWV volgt, daar er voorschotten NOW 6 en 8 zijn verstrekt, maar deze nog niet zijn vastgesteld. Het bestuur is gevraagd daar zijn medewerking aan te verlenen.

11-01-2023



## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

N.v.t.

11-01-2023



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

12

### Toelichting

Het is opvallend dat er maar een kleine positie debiteuren is en een relatief kleine positie crediteuren. Het gros van de crediteuren wordt bepaald door de vordering van de fiscus en het UWV en de verhuurder. Volgens de administratie is er een substantiële vordering van D. Tol op de vennootschap in rc. Ruim 500K. D. Tol verklaarde dat dit eigenlijk de vordering is van vader en dat de boekhouder de geldstroom op de ABN rekening 1x per jaar administreerde voor zoveel failliet gebruik had gemaakt van die rekening.

11-01-2023



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 89.976,51

11-01-2023



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator kan in dit stadium nog niets zeggen over de wijze van afwikkeling.

11-01-2023



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

De curator zal ten aanzien van de crediteuren de gebruikelijke werkzaamheden verrichten.

11-01-2023



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

11-01-2023



### 9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

11-01-2023



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Rechtmatigheidsonderzoek;  
afwikkeling huur;  
verkoop activa;  
incasso debiteuren;  
acties pauliana.

11-01-2023



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

11-01-2023



### 10.3 Indiening volgend verslag

11-4-2023

11-01-2023



### 10.4 Werkzaamheden overig

Zie 10.1

11-01-2023



## Bijlagen

---

### Bijlagen