

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG RECHTSPERSOON (ex art. 73A Fw.)

Nummer: 12, tevens eindverslag

Datum: 26 februari 2015

Gegevens onderneming	:	FRANCONIQUE B.V. een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, statutair gevestigd te Utrecht en kantoorhoudende te (3542 EB) Utrecht aan de Zonnebaan 23;
Faillissementsnummer	:	F 16/12/450
Datum uitspraak	:	24 juli 2012
Curator	:	mr. D. Steffens
R-C	:	mr. D.M. Staal
Activiteiten onderneming	:	Het voeren van een transport-, koeriersbedrijf en een postbusservice;
Omzetgegevens	:	2010 € 1.138.472,-- 2011 € 1.078.381,79 2012 € 452.161,59
Personeel gemiddeld aantal	:	18
Saldo einde verslagperiode	:	€ 43.779,13
Verslagperiode	:	28 januari 2015 t/m 26 februari 2015
Bestede uren in verslagperiode	:	6,90 uur
Bestede uren Totaal	:	400 uur

Algemeen

De informatie in dit openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De curator kan er echter niet voor instaan dat deze informatie juist en of volledig is, nu mogelijk ten tijde van het opstellen van het verslag nog niet alle informatie beschikbaar is, er onjuiste informatie is aangeleverd of de informatie nog niet geopenbaard kan worden. Daarbij komt dat de curator voor wat betreft het verzamelen van informatie afhankelijk is van de medewerking van derden, hetgeen eveneens van invloed kan zijn op de bevindingen van de curator en daarmee voor de geschetste perspectieven voor crediteuren. Dit openbaar verslag is geen prospectus of jaarrekening, is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan ontleend worden.

De inhoud van dit verslag is identiek aan het digitale verslag welke is te raadplegen via www.rechtspraak.nl.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is opgericht op 8 juli 2009 en ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel op 10 juli 2009. Enig zelfstandig bevoegd bestuurder en enig aandeelhouder van curanda is F. Loots Holding B.V. De heer Frank Loots is enig zelfstandig bevoegd bestuurder en enig aandeelhouder van F. Loots Holding B.V.

Frank Loots is sinds vijftien jaar als eenmanszaak, onder de naam FranconiQue, werkzaam in de binnenlandse en buitenlandse koeriers- en transportbranche, voor zowel grote als kleine opdrachtgevers. Frank Loots heeft in 2009 curanda opgericht. In de jaren 2009 en 2010 was de vennootschap nog niet actief en vonden de activiteiten nog plaats onder de eenmanszaak. In 2011 is de eenmanszaak FranconiQue verkocht aan F. Loots Holding B.V., welke laatste de activiteiten van de eenmanszaak heeft ingebracht in curanda. De overname vond plaats per 1 januari 2011. Voor deze overname is een bedrag van € 98.000,= overeengekomen, waarvan een bedrag van € 78.000,= aan goodwill.

Curanda had onder andere een (speciale) postbusservice waarmee zij post(pakketten) ophaalt en langs brengt bij verschillende bedrijven. Daarnaast heeft curanda een groot aantal vaste opdrachtgevers voor wie zij dagelijks opdrachten uitvoerde.

1.2 Winst en verlies

Resultaat

2012 (t/m 31 juli)	- € 131.632,43
2011	- € 24.634,40
2010	€ 83.298,=

1.3 Balanstotaal

2012 (t/m 31 juli)	€ 1.229.419,61
2011	€ 972.337,53
2010	€ 209.970,=

1.4 Lopende procedures

Niet van toepassing.

1.5 Verzekeringen

Curanda had verzekeringspolissen afgesloten voor de gebruikelijke verzekeringen, waaronder motorrijtuigverzekeringen en vervoerdersaansprakelijkheidsverzekeringen. De curator heeft de verzekeringen geïnventariseerd en heeft de verzekeringen na de voortzettingsperiode en na de overdracht van de activa beëindigd en verzocht tot het uitkeren van een eventuele restitutie van vooruit betaalde premies. Gebleken is dat een aantal verzekeraars een restitutie verschuldigd waren. Het merendeel van deze restituties heeft de curator ontvangen op de faillissementsrekening voor een bedrag van € 2.223,17. De curator is gebleken dat er nog een bedrag van € 625,28 aan restitutiepremie aan de boedel dient te worden uitgekeerd. De curator heeft dit bedrag nogmaals opgevraagd en is in afwachting hiervan. Mocht dit bedrag wederom niet uitgekeerd worden, zal de curator de verzekeraar nogmaals aanmanen. De verzekeraar heeft aangegeven niet tot uitkering te zullen overgaan, nu er geen creditbedrag zou openstaan. Aangezien de curator op 15 september 2012 bericht heeft ontvangen van de verzekeraar dat voornoemd bedrag wel degelijk gerestitueerd diende te worden heeft de curator nogmaals opheldering verzocht aan de verzekeraar en verzocht om alsnog tot betaling over te gaan.

De curator heeft van de verzekeraar nadere informatie ontvangen. Gebleken is dat de verzekeraar diverse bedragen te vorderen had van curanda. Na verrekening van het te restitueren bedrag resteert er een vordering van de verzekeraar op curanda van € 91,60.

1.6 Huur

De bedrijfsruimte aan de Zonnebaan 23 te Utrecht wordt gehuurd van Groothandelscentrum Maarssenbroek 1 V.O.F. Deze huurovereenkomst is door de curator, na verkregen toestemming van de rechter-commissaris, ex artikel 39 Faillissementswet opgezegd. Het pand is opgeleverd aan de verhuurder.

1.7 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft aangegeven dat er sprake is van een forse afname aan opdrachten van de grootste opdrachtgevers. Naast het ad hoc werk en kleine koerierswerk wat curanda uitvoerde voor opdrachtgevers heeft curanda ook verschillende vervoersovereenkomsten gesloten met grote opdrachtgevers. In één van deze vervoersovereenkomsten is een minimum aan opdrachten opgenomen, welk minimum niet werd behaald.

Daarnaast heeft de bestuurder van curanda aangegeven dat curanda voor één van de grootste opdrachtgevers charters inhuurde aan wie zij het werk uitbesteed. Nadat deze opdrachten door de opdrachtgever niet meer aan curanda werden gegeven is curanda gebleken dat de opdrachtgever zich rechtstreeks tot de charters heeft gewend, met als gevolg dat de omzet welke bij deze opdrachtgever werd gegenereerd is afgenomen.

Volgens opgave van de bestuurder rijdt curanda met relatief dure (grote) wagens. Aangezien de opdrachten van verschillende opdrachtgevers afnamen werden deze wagens niet volledig gevuld. De wagens waren geleased op basis van meerjarige contracten waardoor de kosten bij een dalende omzet niet mee konden dalen. De marges die behaald werden per rit namen daardoor af.

De omzetverlaging in combinatie met de toenemende schuldenlast hebben ertoe geleid dat de bestuurder van curanda zich genoodzaakt zag het eigen faillissement aan te geven.

2. Personeel

- | | | | |
|-----|---|---|--------------|
| 2.1 | <i>Aantal ten tijde van faillissement</i> | : | 18 |
| 2.2 | <i>Aantal in jaar voor faillissement</i> | : | 18 |
| 2.3 | <i>Datum ontslagaanzegging</i> | : | 27 juli 2012 |

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 *Beschrijving*

Curanda had geen onroerende zaken in eigendom.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

Bedrijfsmiddelen

3.5 *Beschrijving*

De kantoorinventaris van curanda was voor het overgrote deel eigendom van curanda. De curator heeft de inventaris laten taxeren en vervolgens in het kader van een doorstart verkocht voor € 10.000,=.

3.6 *Verkoopopbrengst*
€ 10.000,--

3.7 *Boedelbijdrage*
Niet van toepassing.

3.8 *Bodemvoorrecht fiscus*
Alle inventarisgoederen die zich op datum faillissement nog in het bedrijfspand van curanda bevonden vallen onder het bodemvoorrecht van de fiscus op grond van artikel 21 lid 2 jo. artikel 22 lid 3 Invorderingswet. Nu de curator de inventaris heeft verkocht zal de opbrengst hiervan, na omslag van de algemene faillissementskosten, in eerste instantie aan de fiscus toekomen.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

Vorraden/ onderhanden werk

3.9 *Beschrijving*
Over de korte periode tot faillissement was nog een aantal ritten te factureren voor een totaalbedrag van ongeveer € 2.903,=. Dit is inmiddels gebeurd.

Daarnaast had curanda ten tijde van het uitspreken van het faillissement nog een groot aantal opdrachten lopen, voor diverse van haar vaste klanten, welke ook tijdens faillissement zijn uitgevoerd in verband met een mogelijke doorstart. Het onderhanden werk is door de curator niet verkocht aan de doorstarter. Zie hiervoor verder paragraaf 6.2 van dit verslag.

3.10 *Verkoopopbrengst*
Niet van toepassing.

3.11 *Boedelbijdrage*
Niet van toepassing.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

Andere activa

3.12 Beschrijving

Voorts had curanda een uitgebreid klantenbestand, waaronder ook een aantal grote bedrijven. De goodwill van curanda bestaat onder andere uit het uitgebreide klantenbestand, de handelsnaam, logo/beeldmerk, know how, telefoon- en faxnummers, domeinnamen, e-mailadressen, alsmede het “gedachtengoed” van curanda. Zie hiervoor verder punt zes van dit verslag.

3.13 Verkoopopbrengst

€ 55.000,-- voor de goodwill.

3.14 Faillissementsrekening

Het saldo op de faillissementsrekening per heden bedraagt € 43.779,13.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Curanda had per 24 juli 2012 een totaalbedrag aan debiteuren openstaan van ongeveer € 82.600,--. De doorstarter heeft in overleg met de curator, en na overeenstemming hierover bereikt te hebben met ING Bank N.V., de incasso ter hand genomen. Gebleken is dat de doorstarter de debiteuren niet veelvuldig heeft aangeschreven dan wel effectief heeft benaderd en dat een groot aantal betalingen uitblijft. De curator heeft de debiteureninning thans zelf ter hand genomen.

4.2 Opbrengst

De totale opbrengst tot op heden bedraagt € 66.852,92, waarvan een bedrag van € 2.005,53 niet te herleiden is uit het debiteurenbestand welke aan de curator op datum faillissement is overgelegd. Volgens opgave van een aantal debiteuren is een bedrag van ongeveer € 1.200,= voldaan op de rekening van de doorstarter. De curator heeft dit bedrag bij de doorstarter opgevraagd. Na een definitieve controle van alle ontvangen bedragen is gebleken dat de doorstarter een bedrag van € 706,98 verschuldigd was aan de boedel. De doorstarter heeft dit bedrag inmiddels voldaan op de boedelrekening.

De doorstarter was voornemens de bankrekening van curanda over te nemen. De debiteuren van de doorstarter hebben derhalve de vorderingen voor de doorstarter grotendeels op de rekening van curanda voldaan. Dit betreft momenteel een totaalbedrag van € 97.950,99. Na diverse verzoeken aan de bank heeft de bank het volledige bedrag aan de doorstarter voldaan.

De inning van de debiteuren is moeizamer gebleken dan verwacht. Een aantal (grote) debiteuren heeft een beroep gedaan op verrekening, wegens betaalde remboursbedragen. Dit ziet op een bedrag van € 13.188,97. Daarnaast is een aantal debiteuren in staat van faillissement verklaard (€ 1.165,52) en heeft een aantal debiteuren reeds voor datum faillissement voor betaling zorg gedragen, welke betalingen nog niet waren verwerkt (€ 2.476,62). Een klein bedrag van € 302,65 wordt betwist.

Een groot aantal debiteuren doet een beroep op verrekening, voor een totaalbedrag van € 13.188,97. Een viertal debiteuren hiervan doet een beroep op verrekening voor een totaalbedrag van € 1.318,03. Gezien het verweer dat deze partijen voeren, de correspondentie die reeds is gevoerd met deze debiteuren en de hoogte van de verschillende vorderingen acht de curator het niet opportuun hier verdere acties op te ondernemen. Een andere debiteur doet een beroep op verrekening voor een bedrag van ongeveer € 3.000,--. Aangezien de curator is gebleken dat deze debiteur niet zonder meer tot betaling zal overgaan heeft de curator de afweging gemaakt of het opportuun is een procedure jegens deze debiteur te starten. De vordering op deze debiteur bedraagt ongeveer € 3.000,--. Gezien het verweer van deze debiteur, het feit dat de algemene vervoerscondities 2002 niet correct van toepassing zijn verklaard, althans dat hier een bewijsprobleem bestaat voor de curator is de curator van mening dat het procesrisico te groot is.

Ten aanzien van de laatste nog mogelijk inbare vordering van voor datum faillissement staat een bedrag van ongeveer € 9.000,-- open. Ook deze debiteur doet een beroep op verrekening en heeft ter zake deze vordering van curanda een advocaat ingeschakeld. De curator heeft met deze advocaat de nodige correspondentie gevoerd. De curator heeft - nadat reactie is uitgebleven - deze debiteur nog eenmaal aangeschreven met het verzoek een voorstel tot een minnelijke regeling te doen. De curator heeft hierop wederom niet mogen vernemen. Ook is een voorstel te komen tot een regeling in der minne uitgebleven. Nu de curator hier op niet heeft mogen vernemen zal de curator in overleg met de bank eventuele verdere (rechts)maatregelen gaan treffen. De curator heeft wegens het (wederom)

uitblijven van een reactie van de advocaat, de advocaat van deze debiteur nog eenmaal aangeschreven maar wederom niet mogen vernemen. De curator zal thans in overleg treden met de bank omtrent de te nemen (rechts)maatregelen. De curator is gebleken dat de debiteur op 25 september 2014 in staat van faillissement is verklaard. De curator heeft de vordering derhalve afgeboekt en is overgegaan tot het terugvragen van de over deze vordering betaalde omzetbelasting.

De fiscus heeft onlangs bij beschikking vastgesteld dat de boedel recht heeft op een teruggave omzetbelasting van € 1.518,--. De fiscus is nog niet tot uitbetaling overgegaan. De curator heeft de fiscus verzocht alsnog op korte termijn tot uitbetaling over te gaan dan wel een officieel standpunt in te nemen ter zake mogelijke verrekening. **De fiscus heeft inmiddels aangegeven over te zullen gaan tot verrekening.**

Van het op datum faillissement openstaande bedrag van € 82.585,49 is dus een bedrag van € 17.133,76 oninbaar gebleken. Er is thans een totaalbedrag van € 65.471,37 voldaan op de rekening aangehouden bij ING (€ 58.264,--), op de faillissementsrekening (€ 6.500,39) en op de rekening van de doorstarter (€ 706,98).

De debiteurenstand is als volgt:

FranconiQue B.V.			
Cat	Omschrijving	Totaal €	%
1	Geïnd door curator	€ 6.500,39	7,87
2	Betaald op rekening bank	€ 58.264,00	70,55
3	Betaald rekening doorstarter	€ 706,98	0,86
4	Verrekening erkend	€ 4.299,57	5,21
5	Betwisting erkend	€ 302,65	0,37
6	Failliet/bestaat niet meer	€ 10.054,92	12,18
7	Oninbaar/buiten invord/afbkn	€ 2.476,62	3,00
8	Sommatie verstuurd geen reactie	€ 0,00	0,00
9	In behandeling	€ 0,00	0,00
11	Teveel betaald	-€ 19,64	-0,02
	Totaal	€ 82.585,49	100

Het debiteurendossier is in overleg met de bank door de curator gesloten. De bank kan niet volledig worden voldaan. De resterende vordering van de bank bedraagt ongeveer € 9.000,-- (exclusief rente en kosten) waarvan een bedrag van ongeveer € 4.500,-- voor rekening van de bank komt in verband met niet gestorneerde bedragen na datum faillissement. De bank heeft inmiddels haar uiteindelijke vordering van € 17.517,52 ingediend. Zie voor een nadere toelichting paragraaf 5.1 van dit verslag.

4.3 Boedelbijdrage

De vordering van ING bank N.V., die pretendeert een pandrecht op de debiteuren te hebben, bedraagt € 66.267,57 en ligt ruim lager dan het totaalbedrag aan vorderingen op datum faillissement. Tot op heden is onduidelijk of de bank volledig kan worden voldaan uit de debiteurenopbrengst dan wel dat er sprake zal zijn van een overwaarde die aan de boedel toekomt. Voor zover het door debiteuren uiteindelijk betaalde bedrag onverhoopt lager ligt dan de vordering van de bank dan is met de bank een boedelbijdrage van 10% conform de separatistenregeling overeengekomen.

De curator acht het thans aannemelijk dat de bank niet volledig zal worden voldaan, waardoor er een boedelbijdrage van 10% aan de boedel toekomt. Dit gaat thans om een bedrag van € 6.685,30. De curator heeft een tussentijdse afrekening opgesteld en de bank verzocht tot uitbetaling over te gaan. Door een wijziging van het intern beleid bij de bank heeft uitbetaling enige tijd geduurd. De bank is uiteindelijk overgegaan tot het uitbetalen van het restantbedrag aan de boedel.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

De curator is gebleken dat ING Bank N.V. een vordering heeft op curanda uit hoofde van een kredietverstrekking waarvoor ING Bank N.V. tevens zekerheidsrechten heeft bedongen op onder andere de debiteuren. In verband met het op de rekening van curanda bij ING Bank N.V. ontvangen betalingen van debiteuren van voor datum faillissement en het storneren van diverse automatische incasso's is de vordering van de bank sinds datum faillissement fors afgenomen. De ingediende vordering van de bank bedroeg op datum faillissement een totaalbedrag van € 66.267,57. Gebleken is dat de bank tijdens faillissement nog diverse

andere bedragen van de rekening van curanda heeft geschreven, waaronder een bedrag van € 1.785,= aan uitwinningskosten en diverse rekening-courant afrekening betalingsverkeer kosten. Nu de bank de inning van de debiteuren zelf niet ter hand heeft genomen is de curator onduidelijk waar deze kosten op zien. De curator zal hieromtrent te zijner tijd nadere informatie inwinnen bij de bank en verzoeken dit bedrag voor eigen rekening te laten komen.

Andere vorderingen van banken zijn nog niet bij de curator ingediend. Volgens een door de curator opgestelde berekening zou de vordering van de bank ongeveer € 9.500,-- bedragen, exclusief rente en kosten. De bank heeft in het beginstadium van het faillissement nagelaten een aantal automatische incasso's te storeren voor een totaalbedrag van ongeveer € 4.500,--. De curator heeft zich op het standpunt gesteld dat dit bedrag voor rekening van de bank dient te komen. Dit zou echter slechts van belang zijn voor de boedel indien een uitkering zou volgen. De bank heeft inmiddels haar uiteindelijke vordering ingediend. Het ingediende vordering betreft een bedrag van € 17.517,52 (inclusief rente en kosten tot heden). Aangezien sprake is van een vereenvoudigde afwikkeling en er derhalve geen uitkering volgt aan de concurrente crediteuren zal de curator overgaan tot het plaatsen van voornoemde vordering, zodat het faillissement afgewikkeld kan worden.

De bank heeft onlangs aangegeven tevens een pandrecht op een reeds verkocht e auto te hebben gevestigd. Na datum faillissement is gebleken dat er op deze auto nog een aantal leasetermijnen openstond, waardoor de auto op datum faillissement niet in de boedel viel. Op deze auto is dan ook geen rechtsgeldig pandrecht gevestigd.

5.2 *Leasecontracten*

Er zijn verschillende leaseovereenkomsten c.q. huur(koop)overeenkomsten gesloten door curanda met verschillende leasemaatschappijen dan wel autobedrijven met betrekking tot auto's en machines.

Curanda maakte gebruik van elf voertuigen aan de hand van leaseovereenkomsten, te weten:

- Fiat Ducato (62-VLB-2);
- Audi (55-HKZ-5);
- Iveco Daily (1-VKD-59);
- Iveco Daily (1-VVP-29);
- Iveco Daily (7-VVP-80);
- Fiat Ducato (85-VVZ-1);
- DAF CF (BV-ZG-24);
- Fiat Ducato (77-VZJ-8);
- Fiat Scudo (5-VNL-42);
- Fiat Scudo (5-VNL-43);
- Fiat Ducato Maxi (6-VXF-34);

Ten aanzien van de Iveco Daily (1-VKD-59), de Fiat Scudo (5-VNL-42), de Fiat Scudo (5-VNL-43) en de Fiat Ducato Maxi (6-VXF-34) zijn door curanda financial leaseovereenkomsten gesloten. Deze wagens zijn door de curator getaxeerd.

Van de Iveco Daily (1-VKD-59) is door de bestuurder aangegeven dat deze eigendom was van curanda op datum faillissement. De contracttermijn zou reeds zijn verstreken en de slottermijn zou zijn betaald door curanda. Nadien is gebleken dat er nog twee termijnen en de slottermijn openstonden voor een totaalbedrag van € 1.951,06. De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris de restvordering voldaan en de auto aan de doorstarter verkocht voor een bedrag van € 15.000,=.

Gebleken is dat de restvorderingen ten aanzien van de andere drie wagens waarvoor curanda een financial leasecontract had gesloten hoger lagen dan de waarde van deze wagens. De curator heeft getracht de wagens te verkopen, maar heeft hier met de leasemaatschappij geen overeenstemming over weten te bereiken.

Met betrekking tot de overige wagens zijn de leaseovereenkomsten door de curator beëindigd en de wagens zijn aan de leasemaatschappijen teruggegeven.

Naast voornoemde wagens heeft curanda ook enkele machines gehuurd van verschillende partijen, waaronder twee heftrucks en een koffieautomaat. Deze overeenkomsten zijn beëindigd en de goederen zijn opgehaald.

5.3 *Beschrijving zekerheden*

ING Bank N.V. pretendeert een pandrecht te hebben gevestigd op de debiteuren en de inventaris van curanda.

5.4 *Separatistenpositie*

In overleg met ING Bank N.V. heeft in eerste instantie de doorstarter van curanda tezamen met de curator de incasso van de vorderingen ter hand genomen. Inmiddels is de inning van de debiteuren door de curator overgenomen.

5.5 *Boedelbijdragen*

Zoals volgt uit 4.1 tot en met 4.3 is aannemelijk dat ING Bank N.V. volledig kan worden voldaan uit de debiteurenbetalingen. De overwaarde zal toekomen aan de boedel. Voor zover het door debiteuren uiteindelijk betaalde bedrag onverhoopt lager ligt dan de vordering van de bank dan is er met de bank een boedelbijdrage van 10% conform de separatistenregeling overeengekomen.

De curator heeft de roerende zaken van curanda in overleg met ING Bank N.V. verkocht. Met betrekking tot de Iveco Daily (1-VKD-59) was in eerste instantie een boedelbijdrage afgesproken tussen de curator en ING Bank N.V. Nadien is gebleken dat deze auto geen eigendom van curanda was op datum faillissement. De overwaarde komt derhalve geheel toe aan de boedel.

5.6 *Eigendomsvoorbehoud*

Er heeft zich een aantal crediteuren beroepen op hun eigendomsvoorbehoud. De curator heeft deze eigendomsvoorbehouden geïnventariseerd en waar mogelijk erkend. In overleg met de koper van de activa heeft afgifte plaatsgevonden dan wel zijn andere afspraken gemaakt met de crediteuren.

Ten aanzien van de goederen waarop crediteuren een eigendomsvoorbehoud hebben gemaakt maar welke niet meer aanwezig waren op datum faillissement heeft de curator de vorderingen geplaatst op de lijst der (voorlopig) erkende faillissementsvorderingen.

Curanda had op datum faillissement een geringe voorraad voor een crediteur opgeslagen in de door curanda gehuurde bedrijfsruimte. De crediteur heeft deze voorraad zonder toestemming van de curator daags na faillissement in strijd met de afkoelingsperiode opgehaald. De eigendomsrechten van deze crediteur zijn aannemelijk. Ondanks de afkoelingsperiode acht de curator het niet opportuun hier nader onderzoek naar te verrichten.

5.7 *Reclamerechten*

Er hebben zich vooralsnog geen partijen gemeld die zich op een recht van reclame beroepen.

5.8 *Retentierechten*

Er hebben zich vooralsnog geen partijen gemeld die zich op een retentierecht beroepen.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

6. Doorstart / voortzetten

Voortzetten

6.1 Exploitatie / zekerheden

Op het moment dat het faillissement werd uitgesproken was nog sprake van een groot aantal uit te voeren ritten. Mede met het oog op een mogelijke doorstart heeft de curator de onderneming -met toestemming van de rechter-commissaris- enige tijd voortgezet.

6.2 Financiële verslaglegging

De ritten voor de opdrachtgevers zijn zo veel mogelijk uitgevoerd. De omzet tijdens de voortzettingsperiode bedraagt ongeveer € 31.652,--. De inning hiervan is in eerste instantie door de doorstarter van curanda in overleg met de curator ter hand genomen. De directe kosten, waaronder brandstof, uitzendkracht en dergelijke, bedragen € 3.145,04. Verder heeft curanda het nodige werk uitbesteed aan een derde partij, daar dit voor curanda meer opbrengt dan dat zij deze ritten zelf zou moeten uitvoeren. De curator heeft aan deze partij een bedrag van € 1.601,60 voldaan.

Tot op heden is er een bedrag van € 24.515,15 voldaan door de debiteuren van tijdens faillissement. Een bedrag van € 5.732,82 is op de boedelrekening voldaan en een bedrag van € 19.097,23 is op de rekening van curanda aangehouden bij ING Bank N.V. voldaan. De bank heeft inmiddels zorg gedragen voor het doorstorten van dit bedrag.

Het restantbedrag van ongeveer € 7.000,-- is oninbaar gebleken, wegens faillissement van twee debiteuren (voor een totaalbedrag van ongeveer € 6.000,--), een beroep op verrekening en betwisting van een vordering. Zie voor een nadere toelichting faillissementsverslagen 7 en 10. De curator heeft voornoemde bedragen afgeboekt. De curator heeft het - gezien de hoogte van de vorderingen en het gevoerde verweer - niet opportuun geacht verdere acties te ondernemen ten aanzien van de vorderingen die verrekend en betwist worden.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

Doorstart

6.3 Beschrijving

De mogelijkheden van een doorstart zijn onderzocht. Direct na aanvang van het faillissement heeft de curator een biedingsproces in gang gezet en is de curator in contact getreden met diverse geïnteresseerde partijen. De bestuurder zelf heeft direct aangegeven geen interesse te hebben in een eventuele doorstart. Daarbij heeft de bestuurder aangegeven niet werkzaam te willen zijn bij een eventuele doorstarter.

Na ondertekening van intentie- en geheimhoudingsverklaringen is aan ongeveer vijftien partijen een door de curator samengesteld informatiememorandum met diverse bijlagen verstrekt.

Elf partijen hebben de curator uiteindelijk een bod gedaan. Vijf van deze biedingen lagen dusdanig onder de andere biedingen dat de curator met deze partijen niet verder in onderhandelingen is getreden. De overige zes partijen hebben een serieus bod gedaan op curanda. Op basis van deze biedingen heeft de curator uitvoerige verdere onderhandelingen gevoerd met de diverse partijen.

Castle Packaging B.V. (tevens handelend onder de naam A-One, hierna te noemen: "A-One") heeft uiteindelijk een bod gedaan van € 80.000,=. Dit bedrag is uit te splitsen in een bedrag van € 10.000,= voor de inventaris, € 15.000,= voor de Iveco Daily met kenteken 1-VKD-59 en € 55.000,= voor goodwill. A-One is daarnaast bereid zes tot tien werknemers een arbeidsovereenkomst aan te bieden. Tot slot zal A-One de inning van zowel de debiteuren voor faillissement als de debiteuren na faillissement kosteloos voor haar rekening nemen.

A-One heeft het hoogste bod uitgebracht, welk bod de curator -met toestemming van de rechter-commissaris- heeft geaccepteerd.

De curator en A-One zijn overeengekomen dat A-One op termijn de bankrekening van curanda zou kunnen overnemen, zodat er geen verwarring bij de debiteuren zou ontstaan. A-One heeft derhalve haar debiteurenbetalingen via de rekening van curanda laten lopen. De debiteuren hebben tot 11 februari 2013 een bedrag van ongeveer € 98.408,-- voldaan op de bankrekening van curanda. De curator heeft thans een bedrag van € 97.950,99 aan A-One overgemaakt.

Aangezien de debiteureninning door de doorstarter moeizaam verliep en het er niet naar uit zag dat de gehele vordering van de bank spoedig zou zijn afgelost heeft de doorstarter uiteindelijk besloten de rekening niet meer over te zullen nemen.

6.4 *Verantwoording*

De prijs voor de inventaris sluit voldoende aan bij een door een taxateur van Van Beusekom opgesteld taxatierapport. Voorts heeft de pandhouder, alsmede de rechter-commissaris, toestemming verleend voor de bovenomschreven verkoop.

De doorstarter heeft genoemde koopsom inclusief belasting toegevoegde waarde ("BTW") op de faillissementsrekening voldaan. Op basis van de thans vigerende belastingwetten is voor de door de curator met de doorstarter overeengekomen activaovereenkomst geen BTW verschuldigd. De curator zal derhalve overgaan tot restitutie van de door de doorstarter betaalde BTW.

6.5 *Opbrengst*

€ 80.000,--

6.6 *Boedelbijdrage*

Niet van toepassing.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

7. **Rechtmatigheid**

7.1 *Boekhoudplicht*

De curator heeft inmiddels nagenoeg de gehele administratie van curanda ontvangen. Curanda maakte gebruik van een digitaal boekhoudprogramma waarin onder andere de grootboekadministratie, de balans en de relatiebestanden stonden opgeslagen en verwerkt. Daarnaast heeft de curator alle bankafschriften over 2009, 2010, 2011 en 2012 van curanda ontvangen. Mede gelet op de jurisprudentie op dit punt stelt de curator op basis van de in zijn totaliteit verkregen administratie vast, dat in voldoende mate aan de plicht tot het voeren van een administratie is voldaan.

7.2 *Depot jaarrekeningen*

2012 : Nog niet gedeponereerd;

2011 : Nog niet gedeponereerd, derhalve te laat;
2010 : 30 maart 2012, derhalve te laat;
2009 : 28 januari 2011, derhalve tijdig;

7.3 *Goedk. Verklaring Accountant*

Niet van toepassing.

7.4 *Stortingsverpl. Aandelen*

Volgens de statuten d.d. 8 juli 2009 is in geld op de aandelen gestort, waarvoor een bankverklaring is afgegeven. Uit de bankafschriften volgt dat er inderdaad een bedrag van € 18.000,- is gestort op de bankrekening van curanda. Dit bedrag stond ook in 2011 nog op de rekening. Er is dus voldaan aan de stortingsverplichting.

7.5 *Onbehoorlijk bestuur*

De te late deponering van de jaarrekening over 2010 heeft tot gevolg dat sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur. De curator is verder nog niet gebleken van kennelijk onbehoorlijk bestuur.

Voor de curator is cijfermateriaal beschikbaar gekomen vanaf 2009. In de jaren 2009 en 2010 was de vennootschap nog niet actief. De eenmanszaak FranconiQue is in 2011 ingebracht, vanaf welk moment de vennootschap actief was. De curator zal de inbreng van de eenmanszaak in samenhang met de onder 7.5 en 7.6 genoemde punten nader onderzoeken en zo nodig maatregelen nemen.

Daarnaast is de curator uit de jaarcijfers van curanda een aantal posten opgevallen, welke niet geheel duidelijk zijn. Zo volgen uit de jaarcijfers diverse posten die zien op privé betalingen. Ook volgt er uit de jaarcijfers dan er een rekening-courantverhouding bestaat met de (middellijk) bestuurder van curanda voor een bedrag van € 26.542,01. In totaal bedraagt de uit de administratie op de heer Loots bestaande vordering € 35.642,60. Uit de jaarcijfers volgt tot slot dat curanda een tussenrekening aanhield voor diverse crediteuren ten aanzien van onder andere remboursbedragen. De debetstand hiervan is € 17.253,98. De curator heeft een en ander thans nog niet kunnen verklaren op basis van de overige administratie en zal hieromtrent nadere informatie inwinnen. De curator heeft de heer Loots aangeschreven en verzocht het totaalbedrag van € 35.642,60 terug te betalen aan de boedel.

De heer Loots heeft deze vordering vervolgens betwist en heeft de brief van de curator doorgestuurd naar zijn accountant. De accountant heeft een en ander verklaard aan de hand van een aantal cijfers uit de grootboek en de eindbalans 2011, maar zonder verdere onderbouwing aan de hand van bewijsbescheiden. De accountant heeft pas onlangs zorg gedragen voor het toezenden van de benodigde stukken, waaronder de eindbalans 2011 en 2012 en de grootboek over 2011 en 2012 waaruit zou volgen dat voornoemde vordering van € 35.642,60 lager dan wel nihil zou moeten zijn. De curator heeft momenteel een en ander doorgenomen, en zal dit onderzoek de komende verslagperiode voortzetten en zich op een definitief standpunt stellen.

De curator heeft de door de accountant toegezonden informatie doorgenomen. Gebleken is dat in de eerder ter beschikking gestelde administratie nog geen correcte beginbalans was opgenomen, waardoor er als eindbalans een aantal grote vorderingen op de heer Loots en op F. Loots Holding B.V. bestond. Aan de hand van de volledige administratie heeft de curator moeten concluderen dat geen vorderingen openstaan op de heer Loots en F. Loots Holding B.V.

De curator is overgegaan tot het sluiten van het rechtmatigheidsonderzoek.

7.6 *Paulianeus handelen*

Op basis van de aan de curator ter beschikking gestelde administratie is de curator gebleken dat er in ieder geval één paulianeuze handeling heeft plaatsgevonden. Dit betreft een binnen een week voor faillissement aan de bestuurder gedane betaling voor achterstallig salaris ad € 3.000,--. De curator heeft de heer Loots hierover aangeschreven en deze betaling vernietigd en verzocht ook dit bedrag aan de boedel terug te betalen. De heer Loots heeft betwist dat hij dit bedrag dient terug te betalen, aangezien hij naar zijn mening en de mening van zijn accountant recht had op dit bedrag. De curator is niet mee gegaan in dit verweer en heeft de heer Loots nogmaals verzocht tot betaling van dit bedrag over te gaan. De accountant van de heer Loots heeft nadere stukken toegezonden aan de curator, maar nagelaten verder in te gaan op het standpunt van de curator ten aanzien van deze paulianeuze handeling. De curator zal de (accountant van) de heer Loots hieromtrent nogmaals aanschrijven.

Na ontvangst van de meest recente administratie en het beoordelen hiervan heeft de curator de heer Loots nogmaals aangeschreven met betrekking tot de aangepaste vorderingen. De curator is ook na beoordeling van de meest recente administratie van

mening dat de laatste betaling voor achterstallig salaris ad € 3.000,-- paulianeus is, en heeft de heer Loots dan ook nogmaals verzocht voor betaling hiervan zorg te dragen. Na de nodige correspondentie hieromtrent is de heer Loots uiteindelijk tot terugbetaling van het bedrag van € 3.000,-- overgegaan.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

8. Crediteuren

Tot op heden zijn de navolgende vorderingen ingediend en geverifieerd:

8.1	<i>Boedelvorderingen</i>	: € 59.635,81
8.2	<i>Preferente vordering van de fiscus</i>	: € 30.832,00
8.3	<i>Preferente vordering. van het UWV</i>	: € 40.582,35
8.4	<i>Andere preferente crediteuren</i>	: € 948,68
8.5	<i>Aantal concurrente crediteuren</i>	: 36
8.6	<i>Bedrag concurrente crediteuren</i>	: € 105.306,11
8.7	<i>Verwachte wijze van afwikkeling</i>	

Zie hieromtrent 10.1.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

9. Procedures

9.1 *Naam wederpartij(en)*

Niet van toepassing.

Werkzaamheden

Verwezen wordt naar de separaat toegezonden vertrouwelijke urenspecificaties.

10. Overig

10.1 *Termijn afwikkeling faillissement*

Nu alle werkzaamheden van de curator zijn voltooid, er thans geen voor uitwinning vatbare activabestanddelen aanwezig zijn en gezien het feit dat het boedelactief ontoereikend is om de faillissementskosten te kunnen voldoen, verzoekt de curator de rechter-commissaris het onderhavige faillissement voor te dragen voor opheffing wegens

de toestand van de boedel ex art. 16 Fw. Het restant boedelsaldo zal na voldoening van de preferente boedelvorderingen, naar rato worden voldaan aan de concurrente boedelcrediteuren.

10.2 *Plan van aanpak*

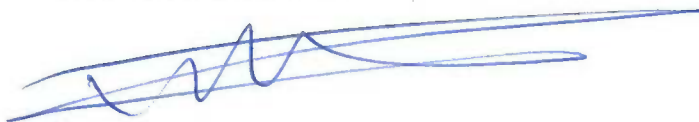
De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

- de gebruikelijke afwikkelingswerkzaamheden.

10.3 *Indiening volgend verslag*

Niet van toepassing.

Utrecht, 26 februari 2015



D. Steffens,
curator

Bijlagen:

- crediteurenlijsten
- financieel verslag
- kopie afschrift faillissementsrekening