

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	09-03-2023
Insolventienummer	F.16/21/193
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000197758:F001
Datum uitspraak	10-08-2021

R-C	mr. K.G. van de Streek
Curator	mr. M.A. van der Hoeven

Algemene gegevens

Naam onderneming

Korbeel B.V.

10-09-2021



Gegevens onderneming

Handelsregisternummer: 72555920

10-09-2021

Statutair gevestigd: gemeente Weesp



Vestigingsadres: Koetserstraat 10, (1531 NX) Wormer

Activiteiten onderneming

Conform de inschrijving in het Handelsregister: Het voor en namens derden verzorgen van nieuwbouw, (ver)bouw- en aannemingswerkzaamheden, alsmede het leveren van de benodigde materialen hiervoor.

10-09-2021



Gefailleerde exploiteerde een bouw-/aanneembedrijf. Volgens opgave van de bestuurder richtte de onderneming zich met name op renovaties en verbouwingen.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 416.635,00	€ -213.585,00	€ 1.505.518,00
2020	€ 1.308.805,00	€ -156.253,00	€ 1.449.812,00
2019	€ 1.546.765,00	€ -262.303,00	€ 1.226.872,00
2018	€ 259.953,00	€ 127.071,00	€ 254.769,00

Toelichting financiële gegevens

De bestuurder heeft aangegeven dat op datum faillissement nog geen jaarrekeningen gereed waren. Bovenstaande cijfers zijn afkomstig uit de door de bestuurder (vanuit het online boekhoudprogramma) aangeleverde kolommenbalansen.

10-09-2021



Opgemerkt zij nog dat de cijfers over 2021 uiteraard de cijfers tot aan datum faillissement betreffen en dat 2018 een gebroken boekjaar betreft (nu de vennootschap pas in september 2018 is opgericht).

Gemiddeld aantal personeelsleden

3

10-09-2021



Toelichting

Op datum faillissement waren er nog 3 personeelsleden in dienst.

Boedelsaldo

Toelichting

Het huidige boedelsaldo bestaat voornamelijk uit het creditsaldo op de bankrekening op datum faillissement (zie par. 3.8) en de koopsom van de auto (zie par. 3.3 en par. 5).

10-09-2021

 1

€ 24.527,20

10-12-2021

 2

€ 24.570,28

10-06-2022

 4

Toelichting

De afgelopen verslagperiode is van de bank nog een bedrag ad € 43,08 ontvangen, nu was gebleken dat de bank eerder een onjuist bedrag had overgemaakt (zijnde het creditsaldo op datum faillissement plus de bijschrijvingen nadien).

€ 24.566,28

09-09-2022

 5

€ 24.555,08

09-12-2022

 6

€ 59.052,28

09-03-2023

 7

Toelichting

De bestuurder is de getroffen schikking deels nagekomen en zal de komende verslagperiode de resterende termijnbetalingen voldoen (zie par. 7).

Verslagperiode

van	10-09-2021
10-8-2021	 1
t/m	
9-9-2021	
van	10-12-2021
10-9-2021	 2
t/m	
9-12-2021	
van	10-03-2022
10-12-2021	 3
t/m	
9-3-2022	
van	10-06-2022
10-3-2022	 4
t/m	
9-6-2022	
van	09-09-2022
10-6-2022	 5
t/m	
8-9-2022	
van	09-12-2022
9-9-2022	 6
t/m	
8-12-2022	
van	09-03-2023
9-12-2022	 7
t/m	
8-3-2023	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	61 uur 33 min
2	39 uur 12 min
3	24 uur 18 min
4	44 uur 12 min
5	9 uur 12 min
6	18 uur 0 min
7	2 uur 36 min
totaal	199 uur 3 min

Toelichting bestede uren

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 het Centraal Insolventieregister op Rechtspraak.nl.

10-09-2021



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De vennootschap is op 11 september 2018 opgericht en op 11 december 2018 ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer: 72555920.

10-09-2021



1

Enig aandeelhouder en enig bestuurder van gefailleerde is dhr. A.M. Kruidenberg.

Op 28 september 2021 is het faillissement van ARDI Invest B.V., een zustervenootschap, uitgesproken. De activiteiten van gefailleerde werden voorheen vanuit deze vennootschap verricht.

10-12-2021



2

1.2 Lopende procedures

Volgens opgave is er geen sprake van lopende procedures. Van het tegendeel is niet gebleken.

10-09-2021



1

1.3 Verzekeringen

Door gefailleerde zijn een aantal verzekeringen afgesloten ter zake de (lease)auto's (zie tevens par. 5). Daarnaast was een aansprakelijkheids- en CAR-verzekering afgesloten.

10-09-2021



De curator heeft contact gehad met de verzekeringsmaatschappijen c.q. assurantietussenpersoon. De aansprakelijkheids- en CAR-verzekering worden met terugwerkende kracht beëindigd vanaf het moment dat geen activiteiten meer zijn verricht (zie par. 6). De autoverzekeringen zijn/worden beëindigd zodra deze niet meer in het bezit zijn van gefailleerde.

De verzekeringen zijn beëindigd en de premierestituties zijn geïncasseerd (zie eveneens par. 3.8 van dit verslag).

10-12-2021



1.4 Huur

Gefailleerde huurde zowel een kantoorruimte als (een gedeelte van) een 'hal' (waar gereedschappen en voorraden zijn opgeslagen). De huurovereenkomsten zijn door de curator met toestemming van de rechter-commissaris opgezegd, met inachtneming van de wettelijke opzegtermijn van drie maanden.

10-09-2021



Met de verhuurder is overeenstemming bereikt over eerdere beëindiging met wederzijds goedvinden van de huur van de kantoorruimte per 15 september 2021. De kantoorruimte is verder niet meer nodig voor de afwikkeling van het faillissement. Zodra de in de 'hal' aanwezige zaken zijn verkocht, zal de curator naar verwachting ook die huurovereenkomst in samenspraak met de verhuurder eerder met wederzijds goedvinden beëindigen.

De afgelopen verslagperiode zijn de goederen in de 'hal' verkocht en is deze ruimte bezemschoon opgeleverd. In overleg met de verhuurder is de huurovereenkomst van de 'hal' per 30 september met wederzijds goedvinden beëindigd.

10-12-2021



1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft het volgende aangegeven ten aanzien van de oorzaken van het faillissement:

10-09-2021



Er zijn verkeerde keuzes gemaakt, waarbij aangenomen projecten niet zo rendabel bleken als verwacht. Daarnaast zijn een aantal projecten aangenomen die 'te groot' bleken, waar bovendien veel discussie is ontstaan. Uiteindelijk bleek met name de winstgevendheid het probleem (en niet het aantal projecten/omzet).

Gefailleerde heeft externe hulp ingeschakeld en zat in een 'turnaround'. De faillissementsaanvraag was ingediend tijdens de vakantie van de bestuurder, waardoor de oproeping niet is ontvangen en geen verweer is gevoerd, aldus nog steeds de bestuurder.

De bestuurder heeft kort na faillissement aangegeven zeker verzet te zullen instellen, waarbij dan uitgangspunt zou zijn dat de aanvrager volledig betaald zou kunnen worden (waardoor het verzet vrijwel zeker zou slagen). Daarvoor is tevens een advocaat ingeschakeld. Uiteindelijk is echter toch afgezien van het instellen van verzet, omdat werd geconcludeerd de overlevingskansen van de onderneming te klein waren.

De curator zal nog nader onderzoek doen naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement.

De curator continueert zijn onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement en streeft ernaar dit in de komende verslagperiode af te ronden. Zie eveneens par. 7 van dit verslag.

10-03-2022



De curator heeft zijn onderzoek nagenoeg afgerond. De bestuurder is nog in de gelegenheid gesteld om te reageren op de (voorlopige) conclusies van de curator. Zie verder par. 7 van dit verslag.

10-06-2022



De curator heeft het onderzoek afgerond. Zie par. 7 van dit verslag.

09-03-2023



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

10-09-2021



Toelichting

Op datum faillissement waren er drie werknemers in dienst. Zij waren volgens opgave werkzaam middels een vast dienstverband. Het betroffen mondelinge arbeidsovereenkomsten. Alle arbeidsovereenkomsten zijn op 20 augustus 2021 opgezegd. Er heeft tevens een personeelsbijeenkomst plaatsgevonden, waarin het personeel is geïnformeerd over de stand van zaken door de curator en het UWV.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

3

10-09-2021



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
20-8-2021	3	
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

- Eventuele nadere contacten met UWV;
- Afwikkeling met UWV.

10-09-2021



Afgewikkeld.

10-12-2021



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Personenauto	€ 12.705,00	€ 7.415,50
Glasplaten	€ 300,00	
Inventaris	€ 928,67	
totaal	€ 13.933,67	€ 7.415,50

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde leasede drie voertuigen. In elk geval één daarvan vertegenwoordigde een aanzienlijke overwaarde. Met toestemming van de rechter-commissaris is de leasemaatschappij (af)gelost en is de auto verkocht aan de bestuurder voor een koopsom van € 12.705 incl. btw. Nu een deel daarvan ad € 5.289,50 is gebruikt voor de (af)lossing van de leasemaatschappij, bedraagt de 'boedelbijdrage' € 7.415,40.

10-09-2021



Gefailleerde had voorts nog enkele glasplaten bestemd voor een opdrachtgever in eigendom. Nu deze op maat waren gemaakt, is besloten deze los te verkopen aan de betreffende opdrachtgever voor een koopsom van € 300 incl. btw.

Voorts heeft gefailleerde nog inventaris (voornamelijk gereedschappen en enkele stellages) en voorraad (bouwmaterialen) in eigendom, die zich bevinden in de door gefailleerde gehuurde 'hal' (zie par. 1 van dit verslag). De curator heeft een biedings-/verkoopproces opgestart en zal deze activa op de kortst mogelijke termijn te gelde maken.

Voor verkoop van de activa zijn er ca. 70 opkopers aangeschreven. Een aantal opkopers gaf direct aan geen bieding uit te brengen vanwege de (te kleine) omvang. Met toestemming van de rechter-commissaris is de inventaris en voorraad verkocht aan de hoogste bidder € 1.535,= excl. btw. Op de faillissementsrekening is een bedrag van € 1.857,35 incl. btw ontvangen. Dit onderdeel is afgewikkeld.

10-12-2021



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Voor zover de in de 'hal' aanwezige inventaris kwalificeren als bodemzaken, geldt het bodemvoorrecht van de Belastingdienst. De curator zal hier bij de verkoop rekening mee houden.

10-09-2021



Voor wat betreft de verkochte zaken zag een deel van € 767,50 op bodemzaken (inventaris).

10-12-2021



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- Afwikkeling verkoop glasplaten;
- Verkoop inventaris en voorraad.

Afgewikkeld.

10-09-2021



10-12-2021



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voorraad bouwmaterialen	€ 928,68	
totaal	€ 928,68	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Zie 3.4.

10-09-2021



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Zie 3.5.

10-09-2021



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Creditsaldo bank	€ 9.633,67	
borg tankpassen	€ 615,02	
restituties verzekeringen	€ 1.603,79	
totaal	€ 11.852,48	€ 0,00

Toelichting andere activa

Op datum faillissement vertoonde de bij Knab bank aangehouden rekening een creditsaldo. Tevens zijn storneringen uitgevoerd. Het bovengenoemde bedrag is door de bank overgemaakt op de faillissementsrekening. De curator zal nog nader onderzoek doen naar de bankafschriften.

10-09-2021

 1

De afgelopen verslagperiode is gebleken dat gefailleerde voor de autopassen borg heeft voldaan. Na verrekening van de openstaande posten is het tegoed van de borg ad € 615,02 overgemaakt naar de faillissementsrekening.

10-12-2021

 2

Daarnaast zijn diverse premierestituties op de geblokkeerde bankrekening van gefailleerde ontvangen. De bank heeft deze betalingen inmiddels overgemaakt naar de faillissementsrekening.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de bankafschriften over de periode vanaf 1 oktober 2021 ontvangen en gecontroleerd. Gebleken is dat een afschrijving van € 43,08 in mindering is gebracht op het reeds ontvangen saldo van de geblokkeerde bankrekening. Voornoemd bedrag is alsnog op de faillissementsrekening bijgeschreven.

10-06-2022

 4

3.9 Werkzaamheden andere activa

- Controle creditsaldo bank en storneringen datum faillissement.

10-09-2021

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 77.157,90	€ 2.164,95	
Rekening-courantvordering gelieerde vennootschap	€ 14.344,46		
vordering gelieerde vennootschap(pen)	€ 683.696,34		
Nabetaling NOW?			
totaal	€ 775.198,70	€ 2.164,95	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De bestuurder heeft een debiteurenlijst aangeleverd die sluit op € 77.157,90. Daarbij zij echter al op voorhand aangetekend dat het grootste gedeelte niet inbaar zou zijn. Voornamelijk omdat een deel van de debiteuren zich op verrekening zou kunnen beroepen; met (al dan niet vermeend) geleden schade, doch voornamelijk met facturen voor aan gefailleerde geleverde goederen en diensten. De curator zal de inning van de debiteuren ter hand nemen.

10-09-2021

 1

Voorts blijkt uit de administratie van een tweetal rekening-courantvorderingen op twee aan de bestuurder gelieerde vennootschappen. De vordering van €

14.344,46 wordt door de bestuurder betwist, doch de curator is nog in afwachting van een onderbouwing daarvan. De vordering ad € 683.696,34 wordt door de bestuurder niet betwist. De curator is met de bestuurder in overleg over het vervolg, nu al zeker is dat de betreffende vennootschap een dergelijk hoge vordering niet (integraal) zal kunnen voldoen.

Gebleken is dat een opdrachtgever ver na faillissement een bedrag ad € 2.164,95 direct aan een onderaannemer (timmerman) heeft betaald. De opdrachtgever heeft aangegeven dat dit bedrag eigenlijk aan gefailleerde verschuldigd was en dat de laatste werkzaamheden op 1 juli 2021 (dus ver vóór faillissement) zijn verricht. Nadat hierover vragen zijn gesteld aan de bestuurder, heeft deze aangegeven dat nu de onderaannemer ten tijde van het uitspreken van het faillissement achterbleef met onbetaald werk, hij ermee heeft ingestemd dat direct aan de onderaannemer betaald zou worden. De curator heeft de bestuurder gewezen op artikel 23 en 53 Fw en aangegeven de vordering alsnog te zullen gaan innen. De bestuurder heeft daarop echter zelf het verschuldigde bedrag aan de boedel vergoed.

10-12-2021

 2

De bestuurder heeft voorts aangegeven dat er geen rekening-courantvorderingen (meer) zouden bestaan op (niet-failliete) gelieerde partijen. De curator heeft dit nog in onderzoek.

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de inning van de openstaande facturen ter hand genomen en is een deel van de debiteuren aangeschreven. Naar een aantal debiteuren wordt nog onderzoek gedaan naar de gegrondheid/inbaarheid en is informatie opgevraagd bij de bestuurder.

10-03-2022

 3

De curator heeft ten aanzien van de rekening-courantvorderingen en overige bevindingen uit de administratie van gefailleerde diverse vragen gesteld aan de bestuurder. Inmiddels heeft gefailleerde middels zijn advocaat gereageerd op deze brief. Naar aanleiding van deze reactie heeft de curator aanvullende vragen gesteld.

Met betrekking tot de rekening-courantvordering op Kruidenberg Beheer B.V. ad € 14.344,46 is aangegeven dat Kruidenberg Beheer B.V. die schuld aan gefailleerde kan verrekenen met een vordering op gefailleerde. Verzocht is om onderbouwing daar van.

De vordering van € 683.696,34 ziet op een vordering van gefailleerde op Ardi Invest B.V., welke vennootschap op 28 september 2021 failliet is verklaard. Deze vordering zou volgens de bestuurder kunnen worden verrekend wegens het door gefailleerde beschikbaar stellen van personeel aan Ardi Invest B.V. Daarbij speelt echter ook dat Kruidenberg Beheer B.V. een 403-verklaring heeft afgegeven en de curator van mening is dat die vennootschap derhalve hoofdelijk aansprakelijk is voor de vordering. De curator heeft een en ander in onderzoek en zal dit bij zijn rechtmatigheidsonderzoek (par. 7) betrekken.

Tot slot is gebleken dat gefailleerde NOW heeft aangevraagd. Daarbij ging het in ieder geval om latere periodes dan NOW 1.0. De curator heeft tot op heden nog geen duidelijk antwoord op zijn vragen aan de bestuurder daaromtrent verkregen en zal nog onderzoeken of er mogelijk nog recht op een nabetaling bestaat.

De curator heeft de diverse rekening-courantvorderingen meegenomen in zijn rechtmatigheidsonderzoek en inmiddels een aantal (voorlopige) conclusies getrokken, welke aan de bestuurder zijn voorgelegd. Zie eveneens par. 7.1 van dit verslag.

10-06-2022

 4

Voor wat betreft de handelsdebiteuren geldt dat deze voor het overgrote deel als oninbaar moeten worden beschouwd. De grootste debiteur heeft een

verrekenbare tegenvordering. Er speelt enkel nog een discussie met één debiteur voor een bedrag van ca. € 1.400,=. De curator verwacht de inning de komende verslagperiode af te hebben gerond.

Volgens opgave van de bestuurder heeft gefailleerde geen recht op enige NOW-subsidie. Die is enkel vanuit ARDI Invest aangevraagd (zie het betreffende faillissementsverslag). Dit punt wordt als afgewikkeld beschouwd.

De debiteureninning is afgerond. De laatste handelsdebiteur moet als oninbaar worden beschouwd. De rekening-courantvorderingen neemt de curator verder mee in zijn rechtmatigheidsonderzoek en in dat kader te nemen stappen; zie par. 7.

09-09-2022

 5

4.2 Werkzaamheden debiteuren

- inning handelsdebiteuren;
- overleg bestuurder omtrent rekening-courantvorderingen.

10-09-2021

 1

- aanschrijven debiteuren;
- vragenbrief bestuurder omtrent rekening-courantvorderingen;
- contacten met (advocaat van) bestuurder.

10-03-2022

 3

Afronding (handels)debiteureninning.

10-06-2022

Onderzoek naar en overleg omtrent rekening-courantvorderingen (zie par. 7).

 4

Afgewikkeld.

09-09-2022

 5

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

10-09-2021

 1

Gefailleerde bankierde bij Knab bank. De bankrekening vertoonde op datum faillissement een creditsaldo (zie par. 3.8) en de bank heeft aangegeven verder ook geen vordering op gefailleerde te hebben.

5.2 Leasecontracten

Gefailleerde had een drietal leaseovereenkomsten afgesloten, ter zake voertuigen (twee bedrijfswagens en één personenauto). De personenauto is verkocht aan de bestuurder (zie par. 3.3 van dit verslag).

10-09-2021

 1

Eén van de bedrijfswagens is reeds opgehaald. Dit betrof financial lease, waardoor de auto geveild zal worden. De curator is in afwachting van de eindafrekening.

De andere bedrijfswagen wordt op korte termijn opgehaald. Dit betrof operational lease.

De afgelopen verslagperiode zijn de leaseovereenkomsten afgewikkeld en de auto's opgehaald en verkocht. Beide financial leaseauto's vertegenwoordigden een overwaarde. Op de boedelrekening is een bedrag van € 302,92 respectievelijk € 680,03 bijgeschreven. Dit onderdeel is afgewikkeld.

10-12-2021

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens opgave van de bestuurder zijn er geen zekerheden verstrekt. Van het tegendeel is ook niet gebleken.

10-09-2021

 1

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

10-09-2021

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een drietal crediteuren hebben zich op eigendomsvoorbehoud beroepen. Van een tweetal crediteuren staat het wat de curator betreft al vast dat het eigendomsvoorbehoud (voor zover rechtsgeldig overeengekomen) niet kan worden uitgeoefend, nu de geleverde zaken reeds zijn verwerkt bij een aanneemproject en daarmee eigendom zijn geworden van de opdrachtgever.

10-09-2021

 1

Voor wat betreft de derde crediteur doet de curator nog onderzoek naar de vraag of dit eigendomsvoorbehoud kan worden uitgeoefend.

Gebleken is dat alle materialen reeds waren verwerkt bij opdrachtgevers. De eigendomsvoorbehouden konden derhalve niet worden uitgeoefend. Dit onderdeel is afgewikkeld.

10-12-2021

 2

5.6 Retentierechten

Tot op heden zijn er geen crediteuren geweest die een beroep hebben gedaan op een retentierecht.

10-09-2021

 1

5.7 Reclamerechten

De twee crediteuren die hun (vermeende) eigendomsvoorbehoud niet konden uitoefenen (zie par. 5.5), hebben tevens een beroep gedaan op het recht van reclame. Ook dat kon hen niet baten, nu de materialen reeds waren verwerkt.

10-09-2021



1

Verder hebben zich nog geen crediteuren gemeld die zich hebben hierop hebben beroepen.

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

10-09-2021



1

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

- Onderzoek bankafschriften;
- Afwikkeling leasecontracten;
- Onderzoek naar- en afwikkeling beroepen op eigendomsvoorbehoud.

10-09-2021



1

Afgewikkeld.

10-12-2021



2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

In de week dat het faillissement werd uitgesproken was het nog 'bouwvak', waardoor de activiteiten hoe dan ook stillagen. De bestuurder was op dat moment ook nog in het buitenland.

10-09-2021



1

Met name omdat de bestuurder voornemens was verzet aan te tekenen tegen het faillissementsvonnis en een positieve liquiditeitsprognose werd overgelegd, zijn in de tweede week nog enkele dagen activiteiten verricht. Uiteindelijk zijn de activiteiten echter al op 20 augustus 2021 volledig gestaakt. De curator heeft daarna nog onderzocht in hoeverre de activiteiten (deels) voortgezet konden worden en of bepaalde overeenkomsten gestand konden worden gedaan. Uiteindelijk heeft hij echter moeten concluderen dat dit te veel risico's en onzekerheden met zich meebracht.

6.2 Financiële verslaglegging

De bestuurder heeft een liquiditeitsprognose overgelegd en heeft vanuit privé de kosten voor de voortzetting voorgeschoten. De curator heeft op dit moment nog geen volledig inzicht in de precieze kosten en opbrengsten van de (zeer korte) voortzetting. Dit zal in de komende verslagperiode duidelijk worden.

10-09-2021



1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Nu de activiteiten inmiddels zijn gestaakt, is dit punt afgewikkeld.

10-09-2021



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft de mogelijkheden tot een doorstart onderzocht. Dit bleek uiteindelijk niet mogelijk. Er was enige interesse, maar alle potentiële doorstarters zijn relatief snel afgehaakt. De kleine omvang van de onderneming speelde daarin een rol, maar met name de marktomstandigheden. Er is momenteel zeer veel vraag naar aannemers, waardoor het voor derden bijvoorbeeld niet interessant was om de opdrachten-/prospectportefeuille van gefailleerde over te nemen.

10-09-2021



6.5 Verantwoording

N.v.t.

10-09-2021



6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

10-09-2021



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

10-09-2021



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

10-09-2021



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De bestuurder heeft - met name vanuit het online boekhoudprogramma - de nodige (financiële) administratie aangeleverd. De curator zal nog onderzoeken of de administratie voldoet aan de eisen die de wet daaraan stelt.

10-09-2021



De afgelopen verslagperiode heeft de curator zijn onderzoek ten aanzien van de ontvangen administratie aangevangen en zal dit onderzoek in de komende verslagperiode(s) voortzetten. De curator zal daarbij ook de administratie van- en uitkomsten van het onderzoek inzake ARDI Invest B.V. betrekken, welke vennootschap tevens in staat van faillissement is verklaard met aanstelling van ondergetekende tot curator.

10-12-2021



2

De afgelopen verslagperiode is onder meer de administratie en de door de (adviseur van de) bestuurder aangeleverde stukken nader onderzocht. De curator heeft over een aantal onderwerpen de bestuurder reeds vragen gesteld, welke (deels) zijn beantwoord. De curator streeft ernaar zijn rechtmatigheidsonderzoek - waaronder het onderzoek naar de administratieplicht - in de komende verslagperiode af te ronden. Tot die tijd zal de curator nog geen uitspraken doen over de (tussentijdse) uitkomsten.

10-03-2022



3

De afgelopen verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek tezamen met de administratie van de vennootschap ARDI Invest B.V. (F.16/21/225) nagenoeg afgerond. Dat heeft ertoe geleid dat de curator inmiddels een aantal (voorlopige) conclusies heeft getrokken welke aan de bestuurder zijn voorgelegd. In het kader van hoor en wederhoor is de bestuurder in de gelegenheid gesteld om op deze voorlopige conclusies te reageren.

10-06-2022



4

Vervolgens heeft de bestuurder middels zijn advocaat aangegeven dat voor het ontzenuwen van het vermoeden dat een onbehoorlijke taakvervulling tot het faillissement heeft geleid, aan een accountant is verzocht voor het opstellen van een rapport waaruit zou blijken dat andere feiten en omstandigheden de oorzaak waren van het faillissement. Inhoudelijk is verder nog niet op de brief van de curator gereageerd. Op korte termijn zal een overleg met de bestuurder en zijn advocaat worden ingepland om de kwestie inhoudelijk te bespreken waarbij ook de mogelijkheden tot een minnelijke regeling worden onderzocht.

De afgelopen verslagperiode is het rapport - ondanks diverse toezeggingen - niet ontvangen. Inhoudelijk is nog niet op de brief van de curator gereageerd. De curator blijft dan ook bij zijn (voorheen voorlopige) conclusies dat zowel de administratie- als de boekhoudplicht is geschonden. Ook is naar de mening van de curator sprake geweest van onbehoorlijke taakvervulling door het bestuur.

09-09-2022



5

Ondanks diverse pogingen, is het niet mogelijk gebleken om een minnelijke regeling te bereiken. De door de bestuurder gedane voorstellen bieden daarvoor onvoldoende basis. De curator zal zich nu beraden op de te nemen vervolgstappen en daar op korte termijn toe overgaan.

De afgelopen verslagperiode is het overleg met de bestuurder ten aanzien van een minnelijke regeling voortgezet. De bestuurder heeft uiteindelijk een aanzienlijk beter voorstel gedaan. Het aangeboden schikkingsbedrag zal gezien de grote verwevenheid tussen de het onderhavige faillissement en dat van ARDI Invest B.V. 50/50 over beide boedels worden verdeeld.

09-12-2022



6

De curator heeft het aangeboden schikkingsvoorstel inmiddels ter goedkeuring aan de rechter-commissaris voorgelegd.

De afgelopen verslagperiode is het schikkingsvoorstel door de rechter-commissaris goedgekeurd en is de regeling met de bestuurder in een vaststellingsovereenkomst vastgelegd. In totaal zal een bedrag van € 75.000,= tegen finale kwijting aan de boedels worden voldaan, waarbij iedere boedel een bedrag van € 37.500,= ontvangt. Een eerste betaling van

09-03-2023



7

€ 66.000,= verdeeld over de twee boedels is reeds voldaan. Het overige bedrag zal in termijnen van € 750,= per boedel worden voldaan, waarbij de laatste termijn op 30 juni 2023 dient te zijn voldaan.

De getroffen betalingsregeling wordt op dit moment goed nagekomen.

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn sinds de oprichting (september 2018) geen jaarrekeningen gedeponeed.

10-09-2021

 1

Aan de deponeringsplicht is niet voldaan. Zie verder par. 7.1.

10-06-2022

 4

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

10-09-2021

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Het geplaatste kapitaal bedraagt € 100,=. De curator zal indien opportuun de vraag of aan de stortingsplicht is voldaan, betrekken in zijn onderzoek.

10-09-2021

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

10-09-2021

 1

Toelichting

In onderzoek, zie ook par. 7.1.

10-12-2021

 2

Toelichting

Zie par. 7.1. De curator streeft ernaar dit onderzoek in de komende verslagperiode af te ronden.

10-03-2022

 3

Toelichting

Zie par. 7.1. De curator heeft zijn voorlopige conclusies voorgelegd aan de bestuurder en hem in de gelegenheid gesteld daarop te reageren. Op korte termijn zal een bespreking plaatsvinden met de bestuurder en zijn advocaat.

10-06-2022

 4

Toelichting

Zie onder par. 7.1 van dit verslag. Nu niet is voldaan aan de deponerings- en administratieplicht, staat daarmee kennelijk onbehoorlijk bestuur vast en wordt dit vermoed een belangrijke oorzaak te zijn geweest van het faillissement.

09-09-2022

 5

Toelichting

De curator heeft het onderzoek afgerond. Zie onder par. 7.1 van dit verslag.

09-03-2023

 7

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

10-09-2021

 1

In onderzoek

10-12-2021

 2

Toelichting

In onderzoek, zie ook par. 7.1.

In onderzoek

10-03-2022

 3

Toelichting

In onderzoek, zie ook par. 7.1.

Toelichting

10-06-2022

 4

Zie par. 7.1. De curator heeft zijn voorlopige conclusies voorgelegd aan de bestuurder en hem in de gelegenheid gesteld daarop te reageren. Op korte termijn zal een bespreking plaatsvinden met de bestuurder en zijn advocaat.

Toelichting

09-09-2022

 5

Zie onder par. 7.1 van dit verslag.

In onderzoek

09-03-2023

 **7**

Toelichting

De curator heeft nog een aantal betalingen aan een derde in onderzoek en verwacht dit de komende verslagperiode te kunnen afronden.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator zal tevens onderzoek doen naar eventuele overige onregelmatigheden.

10-09-2021

 1

Zie onder 7.1 van dit verslag.

10-06-2022

 4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Onderzoek administratie/boekhoudplicht;
 - onderzoek paulianeus handelen;
 - onderzoek (kennelijk) onbehoorlijk bestuur;
 - overig rechtmatigheidsonderzoek.
-
- Opstellen vragenbrief;
 - Onderzoek stukken;
 - Correspondentie (advocaat van) bestuurder;
 - Continuering rechtmatigheidsonderzoek.
-
- afronden onderzoek administratie en rechtmatigheid;
 - vragenbrief bestuurder;
 - correspondentie (advocaat van) bestuurder.
-
- overleg met (de advocaat van) de bestuurder;
 - bepalen vervolgstappen.
-
- overleg met de bestuurder;
 - voortgang en afronden schikkingsvoorstel.
-
- overleg met de bestuurder;
 - opstellen vaststellingsovereenkomst;
 - Onderzoek mogelijk paulianeuze betalingen;
 - toezien nakoming getroffen regeling.

10-09-2021



1

10-03-2022



3

10-06-2022



4

09-09-2022



5

09-12-2022



6

09-03-2023



7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

10-09-2021



1

€ 32.527,70

10-12-2021



2

Toelichting

betreft vordering UWV.

€ 35.204,76

10-03-2022



3

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 159.198,00

10-09-2021



€ 311.268,00

10-12-2021



€ 310.758,00

10-03-2022



Toelichting

De vordering is verlaagd middels verrekening van een teruggaaf.

€ 307.467,00

10-06-2022



8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

10-09-2021



€ 12.955,77

10-06-2022



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

10-09-2021



€ 1.126,00

10-12-2021



Toelichting

Aanvraagkosten faillissement.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

73

10-09-2021



Toelichting

Alle bekende handelscrediteuren zijn aangeschreven.

46

10-12-2021



49

10-03-2022



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 29.015,12

10-09-2021

 1

€ 444.942,18

10-12-2021

 2

€ 463.354,30

10-03-2022

 3

€ 463.658,09

10-06-2022

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator heeft thans nog geen zicht op welke wijze het faillissement zal worden afgewikkeld.

10-09-2021

 1

Gezien de hoogte van de ingediende boedel- en preferente vorderingen, zijn de vooruitzichten voor de concurrente crediteuren uiterst somber.

09-09-2022

 5

Gelet op de hoogte van de reeds ingediende boedel- en preferente vorderingen, is een uitdeling aan de concurrente schuldeisers vrijwel uitgesloten.

09-03-2023

 **7**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- aanschrijven crediteuren;
- controleren, plaatsen en bevestigen vorderingen.

10-09-2021

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Tot op heden heeft de curator nog geen procedures aanhangig gemaakt.

10-09-2021

 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 10-09-2021  1

- het verder in kaart brengen van de schuldvorderingen;
- onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- verkoop inventaris en voorraad;
- oplevering gehuurde panden;
- afwikkeling lease- en verzekeringsovereenkomsten;
- afwikkeling beroepen op eigendomsvoorbehoud;
- inning debiteuren;
- onderzoek administratie(plicht);
- onderzoek paulianeus handelen;
- onderzoek rechtmatigheid;
- de gebruikelijke verdere faillissementswerkzaamheden.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 10-12-2021  2

- voortgang onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- onderzoek naar- en inning van debiteuren;
- voortgang onderzoek administratie(plicht);
- voortgang onderzoek paulianeus handelen;
- voortgang onderzoek rechtmatigheid.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 10-03-2022  3

- Afronden onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- Voortgang en onderzoek naar- en inning van debiteuren;
- Onderzoek naar mogelijke nabetaling NOW ;
- Afronden rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 10-06-2022  4

- overleg met (advocaat van) bestuurder omtrent bevindingen rechtmatigheidsonderzoek en eventueel nadere vervolgstappen;
- afronden inning handelsdebiteuren;
- afronden rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 09-09-2022  5

- bepalen vervolgstappen richting bestuurder.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 09-12-2022  6

- toezien voortgang en afwikkeling schikking (indien toestemming rechter-commissaris);
- afronden rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 09-03-2023  7

- Afronden onderzoek mogelijk paulianeus handelen;
- toezien nakoming schikkingsregeling.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator heeft nog geen zicht op de termijn die nodig is voor de afwikkeling van het faillissement.

10-09-2021

 1

De curator hoopt het faillissement kort na ontvangst van de laatste termijnbetaling inzake de schikking, te kunnen afwickelen.

09-03-2023

 7

10.3 Indiening volgend verslag

9-6-2023

09-03-2023

 7

10.4 Werkzaamheden overig

Dit faillissement wordt behandeld door:

mr. M.A. van der Hoeven
p/a Van Diepen van der Kroef Advocaten
Stadsplateau 17
3521 AZ Utrecht

10-09-2021

 1

Bijlagen

Bijlagen