

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	30-05-2024
Insolventienummer	F.16/22/317
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000260121:F001
Datum uitspraak	20-12-2022

R-C	mr. G. Konings
Curator	mr M.A. van der Hoeven

Algemene gegevens

Naam onderneming

KOYI Fruit B.V.	20-01-2023
	 1

Gegevens onderneming

Handelsregisternummer 75116022, statutair gevestigd te Nieuwegein en kantoorhoudende te (3526 KT) Utrecht, aan de Vliegend Hertlaan 15, kamer 316.	20-01-2023
	 1

Activiteiten onderneming

Volgens het Handelsregister en volgens opgave van de bestuurder: groothandel in groenten en fruit.	20-01-2023
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 842.296,00	€ -224.462,00	
2021	€ 457.611,00	€ -124.902,00	
2020			€ 255.528,00
2019			€ 268.204,00

Toelichting financiële gegevens

Bovenstaande gegevens over 2020 en 2019 zijn afkomstig van de jaarrekening 2020. De gegevens over 2022 en 2021 zijn afkomstig uit een aangeleverde kolommenbalans 2022. De curator onderzoekt nog in hoeverre bovenstaande cijfers een juist beeld geven.

20-01-2023



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

20-01-2023



1

Boedelsaldo

€ 22.389,74

20-01-2023



1

€ 46.592,25

20-04-2023



2

Toelichting

De toename in het actief in de afgelopen verslagperiode is met name veroorzaakt door de verkoop van de vrachtwagen (zie par. 3) en de inning van enkele debiteuren (zie par. 4). Ook is gebleken dat het eerder opgegeven creditsaldo van de bank onjuist was en de boedel uit dien hoofde nog recht had op een (aanvullend) bedrag.

€ 46.625,50

20-07-2023



3

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is enkel een kleine restitutie van Vitens ontvangen.

€ 56.623,75

19-01-2024



5

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de bestuurder een bedrag van € 10.000,= voldaan. Zie onder 4.1 en 7.1.

€ 56.620,25

17-04-2024



6

€ 73.116,75

30-05-2024



7

Toelichting

De met de bestuurder getroffen schikking is de afgelopen verslagperiode (eindelijk) nagekomen. Alle werkzaamheden zijn afgerond; dit betreft een eindverslag.

Verslagperiode

van	20-01-2023
20-12-2022	 1
t/m	
19-1-2023	
van	20-04-2023
20-1-2023	 2
t/m	
19-4-2023	
van	20-07-2023
20-4-2023	 3
t/m	
19-7-2023	
van	19-10-2023
20-7-2023	 4
t/m	
18-10-2023	
van	19-01-2024
19-10-2023	 5
t/m	
18-1-2024	
van	17-04-2024
19-1-2024	 6
t/m	
16-4-2024	
van	30-05-2024
17-4-2024	 7
t/m	
30-5-2024	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	39 uur 27 min
2	45 uur 9 min
3	14 uur 18 min
4	8 uur 54 min
5	9 uur 21 min
6	1 uur 36 min
7	8 uur 36 min
totaal	127 uur 21 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.

20-01-2023



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De onderneming is op 19 juni 2019 opgericht en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 75116022. Bestuurder is dhr. Bawan Amin. Enig aandeelhouder is M&B Fruit Holding B.V., waarvan de heer Mohamed Ahmed op zijn beurt weer enig aandeelhouder en bestuurder is.

20-01-2023



1.2 Lopende procedures

Volgens opgave van de bestuurder is gefailleerde niet betrokken bij lopende procedures. Van het tegendeel is vooralsnog niet gebleken.

20-01-2023



1.3 Verzekeringen

Door gefailleerde zijn de gebruikelijke bedrijfsverzekeringen afgesloten. De curator zal deze op de kortst mogelijke termijn beëindigen, als duidelijk is dat geen belang bestaat bij continuering/uitloopdekking.

20-01-2023

 1

De verzekeringen zijn beëindigd. Dit onderdeel is afgewikkeld.

19-10-2023

 4

1.4 Huur

Gefailleerde huurde voorheen een bedrijfsruimte aan de Laagraven 2 te Nieuwegein. Vanwege een conflict met de verhuurder is deze huurovereenkomst in het najaar van 2022 beëindigd. Ten tijde van de uitspraak van het faillissement werd een bedrijfsunit gehuurd aan de Vliegend Hertlaan in Utrecht. De curator heeft de huurovereenkomst met toestemming van de rechter-commissaris opgezegd.

20-01-2023

 1

Van Vitens is de afgelopen verslagperiode nog een restitutie ad € 33,25 ontvangen ter zake het contract dat voor het vorige huurpand was afgesloten.

20-07-2023

 3

1.5 Oorzaak faillissement

Ten aanzien van de achtergrond van het faillissement heeft de bestuurder het volgende aangegeven:

20-01-2023

 1

De bestuurder werkte al vanaf 2011 bij (een rechtsvoorganger van) KOYI Fruit, eerst als bezorger en na verloop van tijd kreeg hij steeds meer taken en verantwoordelijkheden. In juli 2019 kreeg de bestuurder de mogelijkheid om met behulp van de enig aandeelhouder (een familielid) het bedrijf over te nemen c.q. bestuurder te worden. Na de overname ging het aanvankelijk erg goed met de onderneming. De coronaperiode daarentegen was een erg zware periode waarin de omzet enorm terugliep. In deze periode kon net de huur worden betaald.

Eind 2021 / begin 2022 had de bestuurder te kampen met persoonlijke omstandigheden waardoor hij geruime tijd niet persoonlijk aanwezig kon zijn bij de onderneming. In die tijd waren er vier personeelsleden in dienst die het bedrijf draaiende hielden. Vervolgens ontstond er een conflict met de huurbaas over de aankondiging van een huurverhoging over de afgelopen jaren (met terugwerkende kracht). De schuld zou uiteindelijk zijn afgelost, maar daarna is de huur van het pand in Nieuwegein opgezegd. Per 1 december 2022 is gefailleerde een bedrijfsunit aan de Vliegend Hertlaan in Utrecht gaan huren, om alles te inventariseren en nieuwe plannen te maken voor KOYI Fruit.

Het faillissement is aangevraagd door Enes B.V. en Schiffer Food Trading B.V.: leveranciers van gefailleerde. Gefailleerde werkte al vier jaar met Schiffer Food samen. De hoogte van de vordering van Schiffer Food van ca. € 260K wordt door de bestuurder betwist. Volgens opgave zijn altijd alle facturen van Schiffer Food voldaan, behalve toen het een periode iets minder ging. Voorafgaand aan het faillissement is er veel contact geweest met Schiffer Food om de situatie op te lossen. Volgens opgave stond de crediteur niet open voor de gedane (betalings)voorstellen.

De bestuurder heeft in eerste instantie aangegeven hoger beroep in te willen stellen tegen het faillissement. Uiteindelijk heeft de bestuurder hiervan afgezien.

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

De curator heeft de afgelopen verslagperiode een groot deel van het rechtmatigheidsonderzoek afgerond en zijn conclusies gedeeld met de bestuurder. Er heeft ook een bespreking op het kantoor van de curator plaatsgevonden met de bestuurder en de boekhouder. De curator kan in dit stadium niet uitsluiten dat juist andere feiten en omstandigheden een belangrijke oorzaak van het faillissement zijn geweest. De op bepaalde punten gebrekkige administratie lijkt in ieder geval een rol te hebben gespeeld, althans daardoor wordt het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement ernstig bemoeilijkt. Zie verder par. 7 van dit verslag.

20-07-2023

 3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

20-01-2023

 1

Toelichting

Volgens opgave was er op datum faillissement één werknemer in loondienst. Het loon zou tot en met november 2022 zijn voldaan. De curator heeft het UWV hierover geïnformeerd om te bezien of deze werknemer in aanmerking komt voor de loongarantieregeling.

Nadien is gebleken echter gebleken dat ook de bestuurder waarschijnlijk in dienst is van gefailleerde. Ook de bestuurder is daarom zekerheidshalve het ontslag aangezegd.

Toelichting

Navraag bij UWV leerde dat de werknemer geen loonvordering heeft ingediend.

30-05-2024

 7

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

4

20-01-2023

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
22-12-2022	1	
30-12-2022	1	ontslag bestuurder
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

- toestemming ontslag;
- ontslagbrief werknemer en bestuurder;
- contacten UWV.

20-01-2023

 1

Afgewikkeld.

20-04-2023

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

20-01-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Peugeot bestelwagen	€ 3.100,00	
Mercedes-Benz bestelwagen	€ 9.500,00	
Mercedes-Benz bestelwagen	€ 4.000,00	
vrachtwagen	€ 17.110,00	
totaal	€ 33.710,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde heeft 4 auto's in eigendom: een vrachtwagen, twee bakwagens en een bestelbus. Aan inventaris is enkel een computer aanwezig. Deze is bij de curator ingeleverd om de administratie te kunnen onderzoeken.

20-01-2023

 1

De 3 bestelbussen zijn aan in totaal ca. 70 opkopers aangeboden en gevraagd is om op basis van de informatie en foto's van de voertuigen (per voertuig) een bod uit te brengen. Er zijn in totaal twaalf biedingen ontvangen. Met toestemming van de rechter-commissaris zijn de voertuigen aan de hoogst biedende partijen verkocht.

Ten aanzien van de vrachtwagen - nu dit een vrij specifieke markt betreft - is gezocht naar de beste wijze van verkoop. De vrachtwagen wordt thans bij een veiling aangeboden van rollend materieel en zal op korte termijn worden verkocht.

De afgelopen verslagperiode is de vrachtwagen verkocht voor een bedrag van € 17.110,=. De netto-opbrengst van € 14.500,= (na aftrek veilingkosten) is op de faillissementsrekening bijgeschreven.

20-04-2023

 2

Daarnaast is gebleken dat de verkochte Peugeot bestelwagen schade heeft die niet bekend was toen de bieding werd gedaan. De koper heeft voorts kunnen aantonen dat auto bij het ophalen 1.300 km meer had gereden dan ten tijde van de bieding. Aan de koper is vervolgens een korting verleend van € 605,= incl. btw.

De boedel heeft ten aanzien van deze korting op de koopprijs, de bestuurder aansprakelijk gesteld nu de curator onjuist geïnformeerd is en kennelijk in weerwil van de gemaakt afspraken met de auto is gereden. Er is verzocht om een bedrag van € 605,= aan de boedel te voldoen, maar daar is tot op heden nog geen reactie op ontvangen.

De bestuurder heeft ontkend dat er met de Peugeot is gereden, maar tegelijkertijd aangegeven dat derden mogelijk ook over sleutels beschikten. De curator neemt dit punt verder mee bij zijn rechtmatigheidsonderzoek. Er wordt verwezen naar par. 7 van dit verslag.

20-07-2023

 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Nu gefailleerde geen bodemzaken in eigendom lijkt te hebben, is het bodemvoorrecht niet van toepassing.

20-01-2023

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- contacten opkopers;
- contacten veilingbedrijf.

20-01-2023

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing. Vóór datum faillissement lagen de feitelijke activiteiten ten aanzien van de groothandel stil. De curator heeft geen voorraad aangetroffen.

20-01-2023

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Creditsaldo	€ 2.303,74	
Aanvullend creditsaldo	€ 1.141,24	
totaal	€ 3.444,98	€ 0,00

Toelichting andere activa

Er is gebleken dat de bank nog niet alle storneringen en bijschrijvingen had meegenomen bij het doorgeven van het creditsaldo. De afgelopen verslagperiode is er nog een aanvullend bedrag ontvangen.

20-04-2023

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

- correspondentie bank.

20-01-2023

 1

- verkoop vrachtwagen en contacten veilingbedrijf;
- contacten koper Peugeot ivm schade.

20-04-2023

 2

Afgewikkeld.

20-07-2023

 3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteurenportefeuille - diverse openstaande facturen	€ 92.282,53	€ 9.166,27	
Rekening-courantvordering bestuurder	€ 23.902,05		
totaal	€ 116.184,58	€ 9.166,27	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De curator heeft in eerste instantie een debiteurenlijst ontvangen waaruit bleek dat er per saldo nog een bedrag van ca. € 63,7K aan debiteuren open staat. De curator heeft inmiddels de incasso van de openstaande vorderingen ter hand genomen, waarbij voor een totaalbedrag van € 92.282,53 getracht zal worden te incasseren. Het verschil wordt verklaard doordat op de eerste lijst ook negatieve bedragen waren vermeld (en dus crediteuren in plaats van debiteuren betroffen) welke van het totaalbedrag waren afgetrokken.

20-01-2023



Uit de eerste reacties van de debiteuren blijkt dat (een deel van) de openstaande facturen reeds (contant) zijn voldaan en/of de debiteuren zich op verrekening (kunnen) beroepen. De curator heeft een en ander in onderzoek.

Gebleken is dat een groot deel van de facturen oninbaar is. De ondernemingen van de betreffende debiteuren staan niet meer ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en de facturen zijn vaak al enkele jaren oud. Daarnaast claimt een deel niet bekend te zijn met gefailleerde of de factuur reeds voor datum faillissement (contant) te hebben voldaan. Een bedrag ad ca. € 20K is al niet inbaar (althans teniet gegaan), omdat dit een vordering op de aanvrager van het faillissement zou betreffen, die zich hoe dan ook op verrekening zou kunnen beroepen.

20-04-2023



Opvallend is daarbij dat uit de financiële administratie een ander (lager) bedrag aan debiteuren volgt dan uit de verstrekte debiteurenlijst. Een bedrag van € 9.166,27 is geïncasseerd. De curator zal de komende periode de incassering verder ter hand nemen en afronden.

Uit de administratie van gefailleerde volgt verder nog van een rekening-courantvordering op de bestuurder ad ca. €24K. De bestuurder is hierover aangeschreven en verzocht om tot betaling over te gaan. Hierop is nog geen enkele reactie ontvangen. De curator beraadt zich op de vervolgstappen.

De debiteureninning is ook in de afgelopen verslagperiode zeer moeizaam gebleken. De debiteurenlijst lijkt op sommige punten onjuist en van sommige debiteuren is het onduidelijk welke juridische entiteit dit betreft en/of zijn geen contactgegevens beschikbaar.

20-07-2023



Met hulp van de bestuurder wordt nog getracht een tweetal grotere debiteuren te innen. De curator verwacht de debiteureninning in ieder geval de aankomende verslagperiode te kunnen afronden.

De rekening-courantvordering is door de bestuurder betwist, zie verder par. 7 van dit verslag.

De afgelopen verslagperiode is het niet gelukt een tweetal grotere debiteuren te innen. De curator verwacht niet dat verdere werkzaamheden nog tot enige betaling zal leiden en acht dit onderdeel afgewikkeld.

19-10-2023



De afgelopen verslagperiode is met de bestuurder een minnelijke regeling getroffen. Zie tevens onder 7.1.

19-01-2024



4.2 Werkzaamheden debiteuren

- aanschrijven debiteuren;
- telefonisch en schriftelijke contacten debiteuren.

20-01-2023



- diverse schriftelijke en telefonische contacten debiteuren;
- Onderzoek administratie en correspondentie bestuurder.

20-04-2023



- Contacten debiteuren;
- Bespreking bestuurder iz r/c-vordering.

20-07-2023



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Alle bekende handelsbanken zijn aangeschreven. Gefailleerde bankierde bij ING Bank N.V. Het tegoed op de betaalrekening bedroeg (inclusief storneringen) € 2.303,74. Dit bedrag is overgemaakt naar de faillissementsrekening.

20-01-2023



5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens opgave heeft gefailleerde geen pandrechten of enige andere zekerheden verstrekt. Van het tegendeel is niet gebleken.

20-01-2023



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

20-01-2023



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich meerdere crediteuren gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud. Nu er geen voorraad meer aanwezig is, zal teruggave van zaken niet aan de orde zijn. Enige uitzondering is een pinautomaat van de bank, welke zal worden geretourneerd. Ook zijn er mogelijk nog vuilcontainers in het bezit van gefailleerde, waarbij Renewi in staat zal worden gesteld deze op te halen.

20-01-2023



5.6 Retentierechten

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op retentierecht.

20-01-2023

 1

5.7 Reclamerechten

Zie onder par. 5.5 van dit verslag.

20-01-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

20-01-2023

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- aanschrijven banken;
- contacten ING Bank N.V.

20-01-2023

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Vóór datum faillissement lagen de feitelijke activiteiten van gefailleerde al stil.
De bestuurder was doende nieuwe plannen te maken voor de onderneming.

20-01-2023
 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Zie onder par. 6.1 van dit verslag. Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

20-01-2023
 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Volgens opgave werd de administratie bijgehouden door een accountant. Van de accountant is ook financiële administratie ontvangen. De curator heeft verder fysieke administratie van gefailleerde ontvangen van de bestuurder en daarnaast heeft de curator de beschikking over de computer van gefailleerde.

20-01-2023

 1

De curator zal onderzoeken in hoeverre de administratie juist en volledig is en of voldaan is aan de administratieplicht.

Inmiddels heeft de curator onderzoek gedaan naar de administratie. Daarbij is onder meer gebleken dat gefailleerde een rekening-courantvordering ad € 23.902,05 heeft op de bestuurder in privé (zie par. 4).

20-04-2023

 2

De curator zal zijn verdere onderzoek de komende verslagperiode afronden en zich dan beraden op de te nemen vervolgstappen.

De curator heeft zijn eerste bevindingen voorgelegd aan de bestuurder. Er heeft vervolgens een bespreking plaatsgevonden op kantoor, waarbij ook de boekhouder aanwezig was. Op een aantal punten is een duidelijke toelichting gegeven. Duidelijk is in ieder geval dat er veel betalingen contant werden gedaan en ontvangen. Er is echter geen sluitend kasboek bijgehouden. Alleen om die reden al, is naar het voorlopig oordeel van de curator niet aan de administratieplicht voldaan. Daarnaast blijft de curator bij zijn stelling dat er een rekening-courantvordering op de bestuurder in privé bestaat ad € 23.902,05. De betwisting is op dit moment nog onvoldoende onderbouwd.

20-07-2023

 3

Met de bestuurder en de boekhouder is afgesproken dat zij nog enkele stukken zullen aanleveren en enkele stellingen nader zullen onderbouwen. Ook zal de bestuurder nog nader standpunt innemen over de conclusies van de curator, waarbij ook gesproken zal worden over de mogelijkheden tot een minnelijke regeling.

De afgelopen periode heeft de curator veelvuldig contact gehad met de bestuurder en met name zijn boekhouder. Uiteindelijk heeft de boekhouder het ertoe geleid dat de curator alsnog verhaalsinformatie heeft ontvangen. Daarnaast is een concreet voorstel gedaan voor een schikking tegen finale kwijting. De curator heeft dit voorstel voorgelegd aan de rechter-commissaris en verwacht op zeer korte termijn tot een definitieve (vastlegging van de) regeling te kunnen komen.

19-10-2023

 4

De afgelopen periode is veelvuldig contact geweest met de bestuurder en met name zijn boekhouder. De bestuurder bleef lastig te bereiken en kwam telkens toezeggingen om bepaalde informatie aan te leveren of een voorstel te doen, niet na. Uiteindelijk is een voorstel is gedaan om een bedrag ad € 25.000,= in vijf maandelijkse termijnen aan de boedel te voldoen, tegen finale kwijting. Dit voorstel is met toestemming van de rechter-commissaris aanvaard. De bestuurder heeft een tweetal betalingstermijnen voldaan. Nadien reageert de bestuurder niet meer op berichten en /of betaalverzoeken. De curator heeft inmiddels het volledige restantbedrag van € 15.000,= opgeëist. De curator zal de te nemen vervolgstappen bepalen en zo nodig de aan hem verstrekte zekerheidsrechten uitwinnen.

19-01-2024

 5

Ook de afgelopen verslagperiode is geen gehoor gegeven aan het voldoen van het volledige restantbedrag van € 15.000,=. De boekhouder heeft aangegeven geen werkzaamheden meer te verrichten voor de bestuurder.

17-04-2024

 6

De bestuurder en de aan hem gelieerde vennootschap hebben zich hoofdelijk aansprakelijk gesteld voor betaling van het schikkingsbedrag. De gelieerde vennootschap heeft ook pandrechten verstrekt. Inmiddels is er wel contact met een door de bestuurder ingeschakelde jurist. Er zou sprake zijn van betalingsonmacht en niet van betalingsonwil. De curator zal een concreet voorstel nog afwachten, voordat vervolgstappen genomen worden. Als er daadwerkelijk sprake is van betalingsonmacht, ligt het in de rede dat het faillissement van zowel de bestuurder in privé als de gelieerde vennootschap wordt aangevraagd.

De afgelopen verslagperiode is de aan de bestuurder gelieerde vennootschap FNB B.V. eveneens in staat van faillissement verklaard. Daarnaast is gebleken dat de bestuurder verwikkeld is in een letselschadezaak waardoor hij thans arbeidsongeschikt is. De curator heeft hiertoe contact gehad met de beoordelaar van de letselschadezaak. Om een persoonlijk faillissement van de bestuurder te voorkomen, heeft de verzekeraar een voorschot voldaan. Van dit voorschot is het resterende bedrag (incl. rente en kosten) van € 16.500,= naar de boedelrekening overgemaakt. Daarmee is de hoofdelijke schuld van FNB B.V. en de bestuurder in privé voldaan. Dit onderdeel is afgewikkeld.

30-05-2024

 7

7.2 Depot jaarrekeningen

2020: 30 juni 2022, derhalve te laat

20-01-2023

2019: 9 februari 2021, derhalve te laat

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

20-01-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens de gegevens uit het Handelsregister van de Kamer van Koophandel: geplaatst kapitaal € 100,= en gestort kapitaal € 0,=. Gezien het beperkte bedrag zal de curator geen verder onderzoek hiernaar verrichten.

20-01-2023

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek, zie par. 7.1. van dit verslag.

20-01-2023

 1

Toelichting

Zie par. 7.1 en 7.2 van dit verslag. De voorlopige bevindingen van de curator zullen worden betrokken bij de verdere gesprekken met de bestuurder.

20-07-2023

 3

Toelichting

Nu de deponeringsplicht is geschonden en ook de administratie gebrekkig is, staat daarmee het kennelijk onbehoorlijk bestuur vast. De bestuurder heeft echter betwist aansprakelijk te zijn. Ter voorkoming van enige verdere discussie heeft de bestuurder een schikking aangeboden, welke op korte termijn geformaliseerd zal worden (zie par. 7.1).

19-10-2023

 4

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

20-01-2023

 1

Toelichting

De curator heeft dit onderdeel nog in onderzoek en kan derhalve terzake (nog) geen uitspraken doen.

Nee

19-10-2023

 4

Toelichting

Hiervan is niet gebleken, al werd dit onderzoek bemoeilijkt door de gebrekkige administratie.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In de komende verslagperiode(s) zal de curator aan de hand van de administratie onderzoeken of aan de administratieplicht is voldaan en / of sprake is van paulianeus handelen, alsmede onderzoek doen naar eventuele overige onregelmatigheden.

20-01-2023

 1

Zie onder par. 7.1 van dit verslag.

20-04-2023

 2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- onderzoek administratie/boekhoudplicht;
- onderzoek paulianeus handelen;
- onderzoek (kennelijk) onbehoorlijk bestuur;
- overig rechtmatigheidsonderzoek.

20-01-2023



1

- voortgang rechtmatigheidsonderzoek;
- aanschrijven bestuurder rekening-courantvordering.

20-04-2023



2

- Onderzoek administratie en voorlopige conclusies;
- Bespreking bestuurder en boekhouder.

20-07-2023



3

- Overleg bestuurder en boekhouder omtrent schikking;
- bestuderen ontvangen informatie.

19-10-2023



4

- overleg met de bestuurder en boekhouder omtrent schikking;
- toezien op nakoming schikking;
- bepalen vervolgstappen richting de bestuurder niet-nakoming schikking.

19-01-2024



5

- sommaties nakoming regeling;
- contacten jurist.

17-04-2024



6

- Contacten jurist en verzekeraar omtrent nakoming schikking;
- Contacten curator FNB B.V.

30-05-2024



7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

salaris curator

30-05-2024



7

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 23.336,00

20-04-2023



2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Geen. De enige werknemer heeft geen loonvordering bij UWV ingediend.

30-05-2024



7

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00

Toelichting

aanvraagkosten

20-01-2023

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

8

20-01-2023

 1

18

20-04-2023

 2

20

20-07-2023

 3

21

19-10-2023

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 306.911,55

20-01-2023

 1

€ 350.405,22

20-04-2023

 2

€ 351.265,15

20-07-2023

 3

€ 352.012,45

19-10-2023

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium heeft de curator nog geen zicht op de verwachte wijze van afwikkeling.

20-01-2023

 1

Na aftrek van de faillissementskosten resteert voldoende actief om de preferente schuldeisers geheel te voldoen en is een (minimale) uitdeling aan de concurrente crediteuren mogelijk.

30-05-2024

 **7**

De rechter-commissaris is verzocht een dag te bepalen waarop uiterlijk de schuldvorderingen moeten worden ingediend, alsmede een datum en tijdstip te bepalen waarop de verificatievergadering zal worden gehouden ex artikel 108 Fw.

8.8 Werkzaamheden crediteuren

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

20-01-2023



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator heeft vooralsnog geen procedures aanhangig gemaakt.

20-01-2023



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:

20-01-2023



- het verder in kaart brengen van de schuldvorderingen;
- onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- verkoop vrachtwagen;
- onderzoek en inning debiteuren;
- onderzoek administratie(plicht);
- onderzoek paulianeus handelen;
- onderzoek rechtmatigheid;
- de gebruikelijke verdere faillissementswerkzaamheden.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

20-04-2023



- eventuele vervolgstappen rekening-courantvordering bestuurder;
- voortgang en afronden onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- voortzetten en afronden inning debiteuren;
- afronden onderzoek administratie(plicht);
- afronden onderzoek paulianeus handelen;
- *afronden verder rechtmatigheidsonderzoek.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

20-07-2023

- Afronden debiteureninning;
- Afronden rechtmatigheidsonderzoek;
- Contacten bestuur en boekhouder inzake rechtmatigheid.

 3

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 19-10-2023

 4

- Formaliseren minnelijke regeling met bestuurder en zien op nakoming;
- Afwikkelen van het faillissement.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 19-01-2024

 5

- Toezien op nakoming regeling;
- Vervolgstappen richting bestuurder in verband met niet-nakoming regeling;
- Afwikkelen van het faillissement.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 17-04-2024

 6

- Voortgang vervolgstappen richting bestuurder in verband met niet-nakoming regeling;
- Afwikkelen van het faillissement.

De curator is van mening dat verdere werkzaamheden per saldo niet tot vergroting van het thans gerealiseerde actief kunnen leiden. Nu alle werkzaamheden van de curator zijn voltooid en om de juistheid van de samenstelling van de (concurrente) schuldvorderingen te toetsen, heeft de curator aan de rechter-commissaris verzocht een dag te bepalen waarop uiterlijk de schuldvorderingen moeten worden ingediend, alsmede een datum en tijdstip te bepalen waarop de verificatievergadering zal worden gehouden ex artikel 108 Fw.

30-05-2024

 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator heeft nog geen zicht op de termijn die nodig is voor afwikkeling van het onderhavige faillissement. 20-01-2023

 1

Indien de regeling (alsnog) wordt nagekomen door de bestuurder, kan het faillissement daarna zo snel mogelijk worden afgewikkeld. 19-01-2024

 5

Dit betreft een eindverslag.

30-05-2024

 7

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Dit faillissement wordt behandeld door:

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

20-01-2023

 1

Bijlagen

Bijlagen