

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	02-04-2025
Insolventienummer	F.16/24/169
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000340909:F001
Datum uitspraak	23-04-2024

R-C	mr. G. Konings
Curator	mr H.C. Vroege

Algemene gegevens

Naam onderneming

FNB B.V.	23-05-2024
	 1

Gegevens onderneming

FNB B.V.	23-05-2024
KvK-nummer: 88340759	 1
Vestigingsadres: Laagraven 2 3439 LG Nieuwegein	
Startdatum: 28-11-2022	

Activiteiten onderneming

Groothandel in groenten en fruit (SBI-code: 46311)	23-05-2024
De (groot) handel in groenten en fruit en daarmee verband houdende goederen.	 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft - behoudens rekeningafschriften - nog geen financiële gegevens ontvangen. 23-05-2024  1

Kort voor de verslagdatum heeft de curator diverse administratieve gegevens verkregen. Deze moeten nog worden geanalyseerd. 12-09-2024  2

De administratieve stukken die door de curator zijn ontvangen, zijn niet compleet. 02-04-2025  4

Gemiddeld aantal personeelsleden

2 23-05-2024  1

Boedelsaldo

€ 8.761,42 12-09-2024  2

€ 8.756,17 12-12-2024  3

€ 9.958,72 02-04-2025  4

Verslagperiode

van 12-09-2024  2

23-5-2024

t/m

11-9-2024

van 12-12-2024  3

12-9-2024

t/m

11-12-2024

van 02-04-2025  4

12-12-2024

t/m

1-4-2025

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	17 uur 54 min
2	21 uur 12 min
3	4 uur 0 min
4	7 uur 24 min
totaal	50 uur 30 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De heer Bawan Amin is via zijn holding Bawan Holding B.V. bestuurder en enig aandeelhouder.

23-05-2024
 1

1.2 Lopende procedures

Op het moment van faillietverklaring was een ontruimingskortgeding aanhangig tegen FNB. Nadat de curator de huur had opgezegd, heeft de verhuurder deze procedure ingetrokken.

23-05-2024
 1

1.3 Verzekeringen

Niets van bekend.

23-05-2024
 1

1.4 Huur

FNB huurt een bedrijfspand aan de Laagraven 2 te Nieuwegein. Dit pand is gedeeltelijk onderverhuurd aan twee partijen. De curator heeft de huur met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

23-05-2024
 1

Inmiddels is het pand opgeleverd.

12-09-2024
 2

1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft het volgende van de bestuurder van FNB vernomen:

23-05-2024



1

De heer Amin ging als student werken bij een fruithandel. De fruithandel is een aantal keer overgenomen en Amin is steeds gebleven. Feitelijk hield hij de fruithandel draaiende.

Bij de overname in 2019 werd Amin bestuurder van de nieuwe vennootschap KOYI Fruit. Hij was geen aandeelhouder. In de loop van 2021 ging het steeds slechter met de zaken. De aandeelhouder, de heer Achmed, liet zich steeds minder op de zaak zien en leveranciers waren ontevreden over het uitblijven van betaling. Achmed gaf klanten veel krediet en hierdoor was er een tekort aan geld. Eind 2021 ging KOYI Fruit failliet.

Na het faillissement zag Amin een mooie kans om voor zichzelf te beginnen. Samen met een vriend, de heer Demir, begon hij FNB, en nam hij het huurcontract van KOYI Fruit over.

Aanvankelijk ging het goed met FNB. Amin zorgde ervoor dat hij niet de fouten maakte die bij KOYI Fruit waren gemaakt; hij onderhield goede persoonlijke banden met leveranciers en klanten. Demir kreeg na verloop van tijd privéproblemen en ging terug naar Turkije. Amin heeft toen zijn aandelen overgenomen.

Op 9 november 2023 raakte Amin betrokken bij een ernstig ongeluk, waardoor hij arbeidsongeschikt geraakte.

Amin heeft geprobeerd om de onderneming van FNB op afstand voort te zetten, maar dat lukte niet, de onderneming draaide erg op zijn persoonlijke betrokkenheid. Er ontstonden problemen met leveranciers en klanten en hij zag zich genoodzaakt om de activiteiten medio januari 2024 te staken.

Begin april 2024 verzochten twee leveranciers om FNB failliet te verklaren. Amin haalde de post niet meer regelmatig op. Hij wist daarom niet dat het faillissement was aangevraagd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

23-05-2024

1

 1

Toelichting

Ten tijde van faillietverklaring was er nog één werknemer formeel bij FNB in dienst. Hij zou reeds sinds december 2023 niet meer zijn betaald.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

23-05-2024

2

 1

Toelichting

De curator heeft van de bestuurder van FNB vernomen dat er gemiddeld zo'n 2 werknemers voor FNB werkzaam waren.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

7-5-2024	1	
----------	---	--

totaal	1	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Mogelijk dienen nog werkzaamheden te worden verricht in verband met de afwikkeling van het dienstverband.

23-05-2024

 1

Naar het zich laat aanzien zijn de werkzaamheden inzake het personeel voltooid.

12-09-2024

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris	€ 500,00	
totaal	€ 500,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

FNB beschikt over enige inventaris en over 3 auto's. Alle activa zijn verpand aan een leverancier.

23-05-2024

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator heeft ten aanzien van de inventaris een beroep gedaan op het bodemvoorrecht.

23-05-2024

 1

De beperkte inventaris is verkocht aan een opvolgend huurder voor € 500.

12-09-2024

 2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator tracht met de pandhouder overeenstemming te bereiken over de wijze waarop de roerende zaken worden verkocht.

23-05-2024

 1

Er is overeenstemming met de pandhouder over de wijze van verkoop van de verpande voertuigen.

12-09-2024

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er was een beperkte resterende voorraad aanwezig. Deze was bedorven en is afgevoerd.

23-05-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Huur	€ 4.500,00	€ 4.500,00	
totaal	€ 4.500,00	€ 4.500,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De bestuurder zou een debiteurenlijst verstrekken, maar heeft dit nog niet gedaan.

23-05-2024

 1

De curator heeft onderhuur geïnd over de periode van datum einde huur tot datum ontruiming. Van verdere debiteuren is hem nog altijd niets bekend.

12-09-2024

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 62.139,00

23-05-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er is een vordering van EUR 62.139 ingediend door financier CMF Finance B.V. Er werd gebankierd bij ABN AMRO, maar hier was geen roodstand.

5.2 Leasecontracten

Er werd één auto geleased, deze is inmiddels geretourneerd aan de leasemaatschappij.

23-05-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er is een pandrecht gevestigd op de inventaris, vervoermiddelen en debiteuren ten gunste van de financier.

23-05-2024

 1

Van pre-faillissementsdebiteuren is nog niet gebleken en de inboedel valt onder het bodemvoorrecht. De voertuigen worden door de pandhouder verkocht, met medewerking van de boedel.

12-09-2024

 2

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

€ 1.210,00

12-09-2024

 2

Toelichting

De pandhouder zal een boedelbijdrage van € 1.000 + btw betalen voor medewerking van de boedel aan uitwinning van de pandrechten op de voertuigen.

Toelichting

De boedelbijdrage is inmiddels betaald.

02-04-2025

 4

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De activa die onder het pandrecht vallen dienen nog te gelde te worden gemaakt.

23-05-2024

 1

Naar het zich laat aanzien zijn de werkzaamheden in het kader van de bank en zekerheden voltooid.

02-04-2025

 4

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde, de onderneming was ten tijde van de faillietverklaring reeds geruime tijd beëindigd.

23-05-2024

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek. De curator heeft de boekhouding opgevraagd bij het administratiekantoor dat voor FNB werkzaam zou zijn, maar zij stelt geen werkzaamheden te hebben verricht.

23-05-2024

 1

De curator heeft inmiddels diverse gegevens ontvangen van een ander administratiekantoor dat voor FNB werkzaamheden heeft verricht, deze moeten nog worden geanalyseerd.

12-09-2024

 2

De curator is tot de conclusie gekomen dat de verstrekte gegevens dermate incompleet zijn dat het niet mogelijk is om aan de hand daarvan de rechten en verplichtingen van FNB B.V. vast te stellen. Er is derhalve niet voldaan aan de boekhoudplicht.

02-04-2025

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

In onderzoek.

23-05-2024

 1

In de akte van oprichting van FNB B.V. is voor een verlengd boekjaar geopteerd. Het eerste boekjaar is daardoor geëindigd op 31 december 2023. Derhalve hoefde ten tijde van de faillietverklaring nog geen jaarstukken te zijn gedeponeerd.

12-09-2024

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

23-05-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Vanwege de beperkte hoogte van het geplaatste kapitaal is dit punt niet materieel.

23-05-2024

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

23-05-2024

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

23-05-2024

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Het oorzaken- en rechtmatighedenonderzoek moet nog plaatsvinden.

23-05-2024

 1

De overgelegde administratieve stukken zijn dermate incompleet dat het niet mogelijk is om een deugdelijk rechtmatighedenonderzoek uit te voeren.

02-04-2025

 4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Naar aanleiding van de ontvangen gegevens heeft de curator de bestuurder uitgenodigd voor een gesprek bij hem op kantoor.

12-12-2024

 3

De bestuurder heeft niet gereageerd op aanschrijvingen van de curator. De curator beraadt zich thans op zijn positie.

02-04-2025

 4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris curator: p.m.
UWV: p.m.
Huur: p.m.

23-05-2024
 1

Toelichting

Salaris curator: p.m.
UWV: p.m.
Huur: € 29.113,04

12-09-2024
 2

Toelichting

Salaris curator: p.m.
UWV: € 431,18
Huur: € 29.113,04

02-04-2025
 4

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 82.302,00

23-05-2024
 1

Toelichting

Ter zake van LH en OB

€ 116.388,00

12-09-2024
 2

Toelichting

Ter zake van LH, OB en MRB

€ 117.238,00

12-12-2024
 3

Toelichting

Ter zake van LH, OB en MRB

€ 121.356,00

02-04-2025
 4

Toelichting

Ter zake van LH, OB, MRB en Vpb

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Vooralsnog niet ingediend

€ 628,87

23-05-2024

 1

02-04-2025

 4

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.298,09

Toelichting

Aanvraagkosten faillissement

23-05-2024

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

23-05-2024

 1

22

12-09-2024

 2

24

12-12-2024

 3

28

02-04-2025

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 161.256,09

23-05-2024

 1

€ 234.483,23

12-09-2024

 2

€ 243.344,08

12-12-2024

 3

€ 260.453,73

02-04-2025

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Voorkomende werkzaamheden, waaronder:

- het verder in kaart brengen van de crediteuren;
- afwikkeling roerende zaken / pandrechten;
- onderzoek debiteuren;
- oorzaken- en rechtmatighedenonderzoek.

23-05-2024

 1

In de komende verslagperiode zal een aanvang worden gemaakt met het oorzaken- en rechtmatighedenonderzoek.

12-09-2024

 2

Voortzetten rechtmatighedenonderzoek.

12-12-2024

 3

Voortzetten rechtmatighedenonderzoek.

02-04-2025

 4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

23-05-2024

 1

10.3 Indiening volgend verslag

2-7-2025

02-04-2025

 4

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen