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

Betreft

Verslagnummer	**5**
Datum verslag	**26-09-2024**
Insolventienummer	**F.02/23/227**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000299318:F001**
Datum uitspraak	**29-08-2023**

R-C	**mr. H.H. de Kroon**
Curator	**mr S.M.P. Jacobs**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.

29-09-2023
1

Gegevens onderneming

Aalburgse Montagebouw Eethen B.V.
ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 64707261
statutair gevestigd te Eethen (gemeente Aalburg)
Als vestigingsadres staat vermeld Kardinaal van Rossumstraat 43, 5104 HK Dongen
Dit betreft echter een woonhuis.
De gefailleerde maakt gebruik van een loods elders in Dongen

29-09-2023
1

Activiteiten onderneming

De activiteiten van de gefailleerde bestaan uit het monteren van dak- en wandbeplating alsmede het isoleren van gebouwen

29-09-2023
1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 1.205.071,00	€ -1.530,00	€ 356.459,00
2022	€ 1.399.671,00	€ -10.906,00	€ 324.516,00

Toelichting financiële gegevens

De jaarrekening 2022 betreft een concept.

29-09-2023
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

7

29-09-2023
1

Toelichting

De meeste werknemers hebben per 31 juli 2023 ontslag genomen.

Boedelsaldo

€ 23.953,86

28-12-2023
2

€ 59.531,03

28-03-2024
3

€ 58.575,13

27-06-2024
4

€ 43,79

26-09-2024
5

Verslagperiode

van

29-8-2023

t/m

28-9-2023

29-09-2023
1

van

29-9-2023

t/m

27-12-2023

28-12-2023
2

van

28-12-2023

t/m

27-3-2024

28-03-2024
3

van

28-3-2024

t/m

26-6-2024

27-06-2024
4

van

27-6-2024

t/m

25-9-2024

26-09-2024
5

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	48 uur 36 min
2	38 uur 0 min
3	52 uur 6 min
4	31 uur 0 min
5	14 uur 0 min
totaal	183 uur 42 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder van de gefailleerde is AMB Holding B.V. Bestuurder en enig aandeelhouder van AMB Holding B.V. is Stichting Administratiekantoor De Kardinaal.
Bestuurder van Stichting Administratiekantoor De Kardinaal was mevrouw C. Snijders-Buwalda. Zij is echter op 12 juni 2023 overleden zonder dat een derde is aangesteld als vertegenwoordiger van de vennootschap(pen).
De rekeningen van de gefailleerde werden door de bank geblokkeerd na haar overlijden.

29-09-2023
1

Mevrouw C. Snijders-Buwalda was getrouwd met de heer Snijders. Zij stonden echter op het punt te gaan scheiden. Die scheiding is niet geëffectueerd. De heer Snijders was wel medewerker van de gefailleerde tot 4 oktober 2022. Nadien heeft hij niet meer gewerkt. Na het overlijden van mevrouw Buwalda is de heer Snijders weer op het werk verschenen. In een kort geding procedure is niet aannemelijk geworden dat de heer Snijders nog recht op loon zou hebben over de periode nadat hij het bedrijf heeft verlaten. Niet is vast komen te staan dat hij op non-actief zou zijn gesteld met behoud van loon.

Mevrouw Buwalda had tevens een administratiekantoor in Dongen (niet zijnde de STAK) onder de naam De Looierij. Daar werden administraties gevoerd voor derden en ook voor de gefailleerde. Op dat kantoor is nog 1 medewerker aanwezig.

De erfgenamen hebben de erfenis beneficiair aanvaard. Zij konden nog geen handelingen verrichten ten aanzien van de boedel. Zij zouden zich nu tot een advocaat hebben gewend om de afwikkeling van de erfenis mede te begeleiden.

De curator onderhoud contact met het advocatenkantoor dat de familie tracht bij te staan in de afwikkeling van de nalatenschap van mevrouw Buwalda. Er is zicht op een verkoop van het onroerend goed dat niet tot de boedel behoort maar wel dient als onderpand jegens de bank voor de totale financiering van de groep van vennootschappen die hoofdelijk verbonden zijn jegens de bank.

28-12-2023
2

AMB Holding B.V., moeder vennootschap van de gefailleerde is op 16 januari 2024 eveneens gefailleerde waarbij mr. D.P.W.H Cremers als curator is aangesteld. maar ook haar zustervennootschap, Administratiekantoor De Looierij B.V. is inmiddels gefailleerd en wel op 19 december 2023.

28-03-2024
3

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend zijn er geen procedures aanhangig waarin de gefailleerde iets te vorderen heeft.

29-09-2023
1

1.3 Verzekeringen

De curator heeft achterhaal dat de verzekeringen ten aanzien van de voertuigen reeds vóór faillissementsdatum zijn geëindigd en heeft de mensen die konden worden bereikt aangegeven dat er niet meer met de voertuigen gereden mag worden. 29-09-2023 1

Andere verzekeringen zijn reeds geschorst wegens wanbetaling. Bezien wordt of er nog aanspraak op uitkeringen kan worden gedaan, al dan niet nadat de premiebetaling is hervat. Er zal onderzoek gedaan worden of er een uitkering onder de (ziekteverzuim) verzekering gedaan kan worden.

Er zijn geen polissen aangetroffen waar nog een uitkering te verwachten is. 28-12-2023 2

1.4 Huur

De curator heeft geen huurovereenkomst aangetroffen. De gefailleerde maakt gebruik van een pand dat eigendom zou zijn van de Holding. In de jaarrekening wordt een post huisvestingskosten opgevoerd van ruim € 36.000,--. 29-09-2023 1

De curator van de Holding heeft een boedelvordering ingediend in het faillissement. Gelet op de huur per jaar van € 36.000,-- is er vooralsnog een vordering opgenomen van € 9.000,-- als boedelvordering. 28-03-2024 3

1.5 Oorzaak faillissement

Mevrouw Buwalda was al langer ziek. Als gevolg van haar overlijden is de toegang tot de rekening geblokkeerd waarna het zeer moeizaam is gebleken om nog betalingen te verrichten en activiteiten voort te zetten. Echter ook vóór die tijd werden pensioenpremies al niet meer afgedragen waardoor er een schuld is ontstaan aan het pensioenfonds. Laatstgenoemde heeft uiteindelijk met een aantal stichtingen het faillissement aangevraagd. 29-09-2023 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 29-09-2023

1 1

Toelichting

Er is in ieder geval nog 1 medewerker. Daarnaast heeft ook de heer Snijders gesteld nog medewerker te zijn van de gefailleerde. Dat is nog een punt van discussie, ook met het UWV.

28-12-2023

Toelichting 2

De curator heeft contact onderhouden met de medewerker van de gefailleerde die nog werkzaamheden heeft afgerond na faillissementsdatum.
Daarnaast heeft de curator contact opgenomen met oud medewerkers en zzp-ers die voor de gefailleerde hebben gewerkt. Deze contacten waren met name bedoeld om te achterhalen of zich nog ergens goederen van de gefailleerde bevinden.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 29-09-2023

7 1

Toelichting

De personeelsleden hebben aangegeven niet onder de heer Snijders te willen werken nadat mevrouw Buwalda was overleden. De meeste personeelsleden hebben dan ook hun arbeidsovereenkomst met de gefailleerde beëindigd op 31 juli 2023.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
5-9-2023	2	
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

Zekerheidshalve is ook ontslag aangezegd voor de heer Snijders. 29-09-2023
De curator heeft contact gezocht met de loonadministrateur van de gefailleerde en loonstroken van (oud) personeelsleden opgevraagd. Ook het oud personeel heeft nog een beperkte vordering in het faillissement. 1

De curator heeft contact gelegd met enkele werknemers en zzp-ers om te achterhalen wat zich heeft afgespeeld binnen de gefailleerde. Door het ontbreken van een bestuurder van gefailleerde is daar weinig zich op.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

De gefailleerde heeft geen onroerende (register) zaken op haar naam. 29-09-2023 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator onderhoud contact met de makelaar, de advocaat en de bank over de verkoop van het bedrijfspand. Weliswaar behoort dit pand niet tot de boedel maar de verwachting is dat de opbrengst bij verkoop de vordering van de bank overstijgt waardoor de opbrengst voor de overige goederen onbelast in de boedel kunnen vloeien. 28-12-2023 2

Een deel van het door gefailleerde gehuurde pand werd gehuurd van de inmiddels gefailleerde Holding. De curator was in afwachting van de verkoop van het pand zodat de bank uit de opbrengst zou kunnen worden voldaan en de goederen van failliet vrij van pandrechten in de boedel zouden vloeien. Door het ontbreken van een vertegenwoordigingsbevoegde binnen de Holding als gevolg van het overlijden van de indirect bestuurder is de verkoop van het pand vertraagd. Als gevolg van het faillissement van de Holding is er een nieuwe situatie ontstaan. De curator heeft begrepen dat het pand inmiddels is verkocht. De gewijzigde vordering van de bank in het faillissement als gevolg van een betaling heeft de curator echter nog niet gezien. Het is niet bekend of de levering ook al daadwerkelijk heeft plaatsgevonden. De curator vraagt de informatie hierover op. 28-03-2024 3

Van de bank heeft de curator vernomen dat het pand van de Holding is verkocht voor een bedrag van € 380.000,-- waardoor de bank volledig is voldaan. Het surplus dat bij verkoop van de onroerende zaak is gerealiseerd, is toegekomen aan de boedel van de Holding. 27-06-2024 4

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator inventariseert welke goederen tot de boedel behoren. Daarnaast tracht de curator de goederen die niet in de boedel zijn aangetroffen maar volgens de MVA staat wel aan de gefailleerde toebehoren in de boedel te laten terugkeren.

29-09-2023
1

Diverse goederen van de gefailleerde zijn niet aangetroffen.
Inmiddels heeft de curator 1 bedrijfswagen achterhaalt en heeft daarvan inmiddels ook de sleutel.
Daarnaast is er bij de curator een bedrijfsbus ingeleverd die niet van de gefailleerde blijkt te zijn. Deze werd wel voor de bedrijfsvoering van de gefailleerde gebruikt. Waarschijnlijk is de Holding eigenaar van dit voertuig. Eenzelfde voertuig, wel op naam van de gefailleerde geregistreerd, is nog immer niet aangetroffen. De leasemaatschappij heeft om afgifte verzocht van deze Ford Transit Custom.
De leasemaatschappij tracht de bus zelf op te sporen dan wel zal aangifte doen van diefstal of verduistering.

28-12-2023
2

De bus van de Holding is opgehaald.
De bedrijfswagen van de gefailleerde is uiteindelijk spontaan afgegeven op het bedrijfsterrein van de gefailleerden. Onduidelijk is wie de auto daar heeft neergezet.
De Ford Custom is eveneens afgegeven bij de gefailleerde en geretourneerd naar de leasemaatschappij. De auto van failliet is geveild in de veiling die de curator van de Holding in overleg met de bank heeft geïnitieerd. De afrekening heeft de curator nog niet ontvangen.

28-03-2024
3

De Opel Combo is geveild voor een bedrag van € 4.250,--. Dit bedrag heeft mr. Cremers onder zich en wil hij niet overmaken op de boedelrekening van AMB Eethen B.V.
De curator beraadt zich op vervolgstappen.
De voertuigen die via PON Lease zijn geleased zijn allemaal ingeleverd. Het heeft lange tijd geduurd voordat de verkoop en afrekening had plaatsgevonden.
1 voertuig werd door een medewerker van zusterbedrijf Administratiekantoor De Looierij bereden. Op dit contract zat een negatieve waarde. De schuld op dit voertuig is verrekend met de opbrengst die is gerealiseerd bij de verkoop van de andere voertuigen. Per saldo dient PON nog een bedrag van € 9.468,66 over te maken naar de boedelrekening.

27-06-2024
4

Pon heeft het bedrag van de afrekening op de boedelrekening gestort.

26-09-2024
5

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De goederen van de gefailleerde zijn in een veiling samen met de goederen van de gelieerde failliete vennootschappen verkocht. De afrekening van de opbrengst die is gerealiseerd heeft de curator nog niet ontvangen.

28-03-2024
3

De curator van de Holding (mr. Cremers) heeft een veiling georganiseerd waarbij alle goederen van alle gefailleerden zijn verkocht. De curator heeft getracht afspraken te maken over de verdeling van de opbrengst van de verkochte zaken tussen de verschillende boedels. Mr. Cremers wil daar vooralsnog niet op reageren. Hij meent dat de bank ten onrechte zich niet eerst heeft verhaald op de activa van AMB Eethen B.V. Doordat de bank ervoor heeft gekozen om zich te verhalen op de onroerende zaak van de Holding is

27-06-2024
4

mr. Cremers van mening dat hij is getreden in de zekerheidsrechten van de bank. Subrogatie is echter in de bankvoorwaarden uitgesloten.
Ook al zou mr. Cremers in de rechten van de bank zijn getreden dan nog heeft te gelden dat de opbrengst terzake de verkoop van verpande bodemzaken aan de boedel van AMB Eethen dient te worden afgedragen gelet op het bodemvoorrecht van de fiscus.

26-09-2024
5

Mr. Cremers heeft de bank aansprakelijk gesteld waarna de bank heeft verzocht een gesprek ten overstaan van de rechter-commissaris te hebben samen met mr. Cremers (curator AMB Holding B.V.) en mr. Jacobs (curator AMB Eethen B.V.). De rechter-commissaris heeft zich niet in de discussies gemengd en heeft partijen in overweging gegeven onderling overleg te hebben.
Dat overleg heeft plaatsgevonden op het kantoor van Rabobank te Utrecht waarbij mr. Cremers zijn vermeende vorderingen heeft toegelicht. Mr. Cremers is van mening dat er een grondslag is dat de bank een bedrag aan zijn boedel betaalt. Dat kan door de bank betaald worden dan wel door de boedel van AMB Eethen B.V.
Mr. Cremers is van mening dat de bank tot uitwinning van de zekerheden van AMB Eethen is overgegaan en zich ook had moeten verhalen op de opbrengst alvorens de bank zich had mogen verhalen op de activa uit zijn boedel.
Mr. Cremers meent dat hij een vordering heeft op AMB Eethen B.V. omdat zijn boedel meer heeft bijgedragen in de onderlinge draagplicht tussen de kredietnemers dan zijn boedel zou hoeven bij te dragen. Daarbij stelt mr. Cremers zich op het standpunt dat hij is gesubrogeerd in de rechten van de bank en derhalve de opbrengst kan opeisen van de verpande zaken die zijn verkocht.
Tot slot stelt mr. Cremers dat de bank fouten heeft gemaakt bij het deblokkeren van de rekening nadat de bestuurder van de gefailleerde was overleden. Het grootste deel van de transacties hebben echter plaatsgevonden van de rekening van AMB Eethen B.V. en niet van de rekening van AMB Holding B.V., waar hij curator van is.

De boedel van AMB Eethen B.V. zal geen bedragen overmaken naar de boedel van AMB Holding B.V. omdat de grondslag voor het instellen van een vordering ontbreekt.
Voor het geval vast zou staan dat AMB Holding meer heeft bijgedragen in de betaling op de gezamenlijke schuld aan de bank dan haar in de onderlinge verhouding zou aangaan -hetgeen wordt betwist- heeft te gelden dat subrogatie contractueel is uitgesloten. De boedel van AMB Holding B.V. subrogeert derhalve niet in de rechten van de bank. Mr. Cremers heeft aangegeven dat hij in plaats daarvan een vergoedingsrecht heeft. Voor het geval dat zo zou zijn heeft te gelden dat aan dat vergoedingsrecht geen zekerheidsrechten kleven. Ook om die reden is er geen vordering.
Mr. Cremers meent een vordering te hebben op de bank uit hoofde van schadevergoeding. INdien mr. Cremers die vordering heeft dan heeft de boedel van AMB Eethen B.V. deze vordering zeker. Vanuit die rekening zijn immers vele grotere bedragen betaald. Die schadevergoedingsvordering zou dan verrekend kunnen worden met de vermeende claim.
Tot slot heeft de curator van AMB Eethen B.V. zich op het standpunt gesteld dat de bank moet meedelen in de omslag van de faillissementskosten. Indien mr. Cremers zou zijn gesubrogeerd in de rechten van de bank dan blijft de rechtsverhouding tussen de bank en AMB Eethen dezelfde en heeft ook de gesubrogeerde partij te dulden dat er wordt gewacht een eventuele uitkering op de verpande vordering totdat duidelijk is wat het percentage is van de omslag in de algemene faillissementskosten.

De curator treedt in onderhandeling met de bank over de schade die is ontstaan terzake het deblokkeren van de rekening nadat de bestuurder van gefailleerde is overleden.

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De gefailleerde heeft een zestal (lease) voertuigen op naam geregistreerd staan.

29-09-2023
1

Inmiddels zijn alle leasevoertuigen en het eigen voertuig verkocht.
De afrekeningen dienen nog verwerkt te worden. Er zijn beperkte kosten gemaakt voor het aanvragen van nieuwe kentekenbewijzen. Op één voertuig zit een negatieve waarde welke vorering verrekend zal worden met de meeropbrengst die wordt gerealiseerd bij verkoop van de voertuigen door de leasemaatschappij.

28-03-2024
3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De curator heeft een post onderhanden laten factureren. De klant heeft zich reeds op het standpunt gesteld schade te hebben geleden die verrekend zal gaan worden met de te betalen nota. De curator zal bezien welke schadeposten reëel zijn.

29-09-2023
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er heeft overleg plaatsgevonden met medewerkers van de gefailleerde en er is contact gezocht met de administrateur van het administratiekantoor om tot facturering over te kunnen gaan. Er is contact gezocht met opdrachtgevers over de stand van het werk en de nog te verrichten werkzaamheden.

29-09-2023
1

Eén opdrachtgever heeft zelf opgave gedaan van hetgeen zij meent nog verschuldigd te zijn. Daarbij worden echter diverse schadeposten verrekend. De curator heeft getracht inzicht te verkrijgen in de hoogte van de opgevoerde bedragen en heeft tevens getracht inzage te krijgen in eventueel meerwerk en andere projecten voor dezelfde opdrachtgever alvorens tot een eindafrekening te kunnen komen. Zowel de heer Snijders als de boekhouder hebben toegezegd medewerking te zullen geven. Echter dat is nog niet gebeurd. Indien er al contact met hen tot stand komt wordt beterschap beloofd maar dit heeft niet tot beantwoording van de vragen geleid die zijn ontstaan als gevolg van hetgeen wel is aangeleverd.

28-12-2023
2

De heer Snijders is verzocht de bedragen die zonder grondslag naar hem zijn overgemaakt terug te betalen. Dat is niet gebeurd. De heer Snijders is van mening dat hij recht heeft op een vergoeding voor de werkzaamheden die hij heeft verricht. De curator beraadt zich nog over de omvang van de in te stellen claim. Deze hangt samen met de vordering op de bank omdat hetgeen de bank heeft laten betalen aan de heer Snijders slechts 1 keer gevorderd kan worden.

26-09-2024
5

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Onduidelijk is nog wat de exacte omvang van de boedel is c.q. wat er geretourneerd wordt in de boedel. Er worden wisselende verklaringen afgelegd van hetgeen tot de boedel behoort en wie nog goederen onder zich zou houden.

29-09-2023
1

De leasemaatschappij heeft uiteindelijk twee voertuigen kunnen innemen. Die zijn verkocht en er is een opbrengst gerealiseerd waarbij er € 23.051,66 aan overwaarde is gerealiseerd.
De andere leasemaatschappij heeft een boedelbijdrage betaald van € 907,50 inclusief BTW. Er is daar vooralsnog slechts 1 voertuig aangetroffen. Deze auto is eveneens verkocht waarna er nog een restvordering in het faillissement is ingediend van € 9.413,20. Naast de boedelbijdrage is daar derhalve geen opbrengst gerealiseerd.

28-12-2023
2

De bank heeft aanspraak gemaakt op betaling van een deel van de opbrengst aangezien de auto verpand was aan de bank. Er bestaat echter discussie met de bank over de omslag in de faillissementskosten.

28-03-2024
3

Nu de bank zich heeft verhaald op de opbrengst van het onroerend goed is er vooralsnog geen discussie meer met de bank. Echter, die discussie is daarmee nog niet van tafel aangezien mr. Cremers meent rechten te kunnen doen gelden in de plaats van de bank.

27-06-2024
4

Onder 3.4 van het verslag is toegelicht waarom er geen (deugdelijke) grondslag aanwezig is voor het instellen van een vordering.

26-09-2024
5

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft met verschillende partijen contact om de boedel te reconstrueren en inzicht te krijgen in de omvang van de boedel.

29-09-2023
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

De curator heeft inmiddels van het administratiekantoor een debiteurenlijst ontvangen. Daarnaast heeft de curator inmiddels inzicht in de bank gekregen. Boekingen van debiteurenbetalingen zijn verwerkt, inclusief de G-rekening. De curator zal bezien wat er per saldo van de verschillende aanneemsommen nog kan worden geïncasseerd.	29-09-2023 1
De curator heeft diverse vragen gesteld aan de boekhouder omtrent de facturering. De boekhouder heeft geen toegang meer tot de systemen. Echter is niet duidelijk of dat niet kan worden hersteld en of toegang tot de systemen wel noodzakelijk is om de vragen van de curator te beantwoorden. De curator is in afwachting van een reactie van de heer Snijders en/of de (voormalig) boekhouder.	28-12-2023 2
De curator heeft een tweetal debiteuren tot betaling kunnen bewegen. Inmiddels is er een bedrag van € 22.579,67 en een bedrag van € 12.406,-- op de boedelrekening bijgeschreven. Er wordt bezien of er per saldo nog voreringen zijn op andere partijen. De aan de curator bekende partijen die volgens de administratie nog iets aan failliet zouden moeten betalen zijn aangeschreven.	28-03-2024 3
Ten aanzien van 1 project is er nog een betaling binnengekomen van € 640,--. waarbij de BTW verleggingsregeling is gehanteerd.	27-06-2024 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In kaart brengen van de debiteurenstand, overleg met opdrachtgevers	29-09-2023 1
reconstrueren vorderingen, afletteren betalingen, correspondentie debiteuren, overleg debiteuren	28-03-2024 3

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 338.873,00

29-09-2023
1

Toelichting vordering van bank(en)

De gefailleerde bankiert bij Rabobank. Zelf heeft de gefailleerde geen schuld bij de bank. Echter zij heeft een hoofdelijke financiering afgesloten bij de bank samen met enkele gelieerde rechtspersonen waardoor het creditsaldo bij de bank is verrekend met de schuld van andere medeschuldenaren.

Toelichting vordering van bank(en)

28-03-2024
3

De schuld binnen het krediet aan de bank heeft betrekking op het pand van de Holding. De curator van de Holding heeft aangegeven dat het pand is verkocht. De opbrengst is echter nog niet verwerkt in de vordering van de bank.

Toelichting vordering van bank(en)

27-06-2024
4

De bank heeft geen gewijzigde vordering ingediend maar het is de curator bekend dat de vordering van de bank volledig is voldaan. Deels door verrekening van het saldo op de rekening bij de gefailleerde ad € 6.695,73 en de rest ad € 364.721,92 heeft de bank bij AMB Holding B.V. geïncasseerd.

5.2 Leasecontracten

De curator heeft achterhaald dat de gefailleerde met tenminste 2 partijen leaseovereenkomsten heeft gesloten. Er werden door de curator geen auto's aangetroffen. Inmiddels zijn er twee voertuigen terecht en zijn er afspraken gemaakt met de leasemaatschappij over de inname van de voertuigen.

29-09-2023
1

2 voertuigen zijn verkocht waarbij een opbrengst is gerealiseerd van per saldo € 23.051,66.

28-12-2023
2

De curator van de Holding heeft zich op het standpunt gesteld dat deze opbrengst (deels) moet worden afgedragen aan de bank zodat de vordering van de kredietnemers wordt verlaagd. De curator zal dit zelf met de bank opnemen en afwikkelen.

28-03-2024
3

5.3 Beschrijving zekerheden

De bank heeft
een hypotheekrecht gevestigd op het O.G. van de Holding
een pandrecht op inventaris, voorraden en vorderingen van gefailleerde en gelieerde rechtspersonen
een borgstelling van mevrouw Buwalda.

29-09-2023
1

5.4 Separatistenpositie

de curator komt op voor de belangen van de fiscus ten aanzien van de bodemzaken

29-09-2023
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover bekend is er nog geen crediteur die een beroep heeft gedaan op eigendomsvoorbehoud, behalve de crediteur die leaseobjecten beschikbaar heeft gesteld.

29-09-2023
1

Hilti heeft aanspraak gemaakt op afgifte van haar goederen die werden verhuurd. De meeste van haar goederen zijn echter niet aangetroffen.

28-12-2023
2

De curator heeft Hilti diverse keren aangeschreven om kenbaar te maken of zij afgifte wilde van haar goederen nu de meeste goederen niet aanwezig waren. De curator heeft niets meer vernomen.

28-03-2024
3

5.6 Retentierechten

Er zijn nog geen crediteuren die zich bij de curator hebben gemeld met een beroep op het recht van retentie.

29-09-2023
1

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

27-06-2024
4

Er is een bedrag van € 907,50 aan boedelbijdrages betaald.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Er is met de bank gecommuniceerd over de afspraken die gemaakt zijn en over de uitwinning van verpande goederen.

28-03-2024
3

Er is veelvuldig contact geweest met de bank en met de curator van de Holding (mr. Cremers) die meent in de rechten van de bank te zijn getreden. Dat wordt door de curator betwist. Daarnaast is de curator van mening dat indien er een afdrachtverplichting zou bestaan er pas een betaling volgt na de omslag in de faillissementskosten.

27-06-2024
4

Mr. Cremers heeft de bank aansprakelijk gesteld voor bedragen die zijn afgeschreven nadat de bestuurder van zijn failliet was overleden. De schade die dat heeft opgeleverd is niet onderbouwd. Daarnaast is mr. Cremers van mening dat het de bank niet vrij stond te kiezen welke zekerheden er werden uitgewonnen en waarop verhaal werd genomen. Indien de bank zich op verpande zaken uit de boedel van AMB Eethen had verhaald dan was het surplus in de boedel van AMB Holding groter geweest. De bank tracht een minnelijke regeling met mr. Cremers te bereiken en heeft daarbij ook de curator betrokken. De curator wacht af of dit tot een oplossing kan leiden voor de discussies met mr Cremers die vooralsnog niet tot afrekening wenst over te gaan.

De curator is van mening dat mr. Cremers geen vordering heeft anders dan een vordering die ter verificatie kan worden ingediend. Er is geen vordering die tot directe betaling aanleiding geeft. De curator zal zich dan ook onttrekken aan de discussie tussen mr. Cremers en de bank.
De curator treedt zelf in overleg over de afwikkeling van het feit dat de bank de rekening van de gefailleerde bij het overlijden van de bestuurder heeft geblokkeerd en kort daarna heeft gedeblokkeerd. Daarbij speelt het vraagstuk van zaakwaarneming door de heer Snijders een rol.

26-09-2024
5

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De werkzaamheden van de gefailleerde zijn korte tijd voortgezet, in eerste instantie zonder dat de curator hier weet van had. Nadien is gebleken dat de werknemer van de gefailleerde niet meer zelfstandig op het werk kon verschijnen. De auto's zijn niet her te verzekeren.
De gefailleerde werkte veelal in onderaanneming. Omdat de opdrachtgevers richting hun opdrachtgever met deadlines werken zetten zij zelf mensen in om het werk tijdig af te maken.
In overleg met de opdrachtgevers wordt bekeken welk werk door de gefailleerde is uitgevoerd en welk deel van de opdracht nog afgerekend dient te worden.

29-09-2023
1

De curator is in afwachting of de voormalig boekhouder nog werk gaat verrichten c.q. vragen ten aanzien van de facturering kan beantwoorden.

28-12-2023
2

De medewerker van De Looierij heeft geen nadere informatie meer verschaft.

28-03-2024
3

6.2 Financiële verslaglegging

De afrekening zal in het volgende verslag worden opgemaakt.

28-03-2024
3

Er is een bedrag van € 35.625,67 geïncasseerd. Een deel daarvan ziet op openstaande nota's van vóór faillissementsdatum.

26-09-2024
5

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

contact met de bank, opdrachtgevers, werknemer(s), verzekeringsmaatschappijen, administrateur

29-09-2023
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er vindt geen doorstart van de onderneming plaats. Er is geen duidelijkheid met betrekking tot de omvang van de boedel en de meeste werknemers zijn reeds uit dienst.

29-09-2023
1

6.5 Verantwoording

De boedel heeft 1 werk voor Cladding kunnen afmaken waardoor er een opbrengst kan worden gerealiseerd. De debiteur heeft aangegeven dat zij circa € 21.000,-- dient te betalen waarbij schadeposten reeds zijn verrekend.

28-12-2023
2

Daarnaast heeft de curator van Nedicom nog twee opdrachtbonnen ontvangen die gefactureerd kunnen worden ad € 800 en € 1.488.

Deze twee debiteuren zijn tot betaling overgegaan.

28-03-2024
3

6.6 Opbrengst

Toelichting

29-09-2023
1

Er is nog geen opbrengst gerealiseerd

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

contact met de bank, opdrachtgevers, werknemer(s), verzekeringsmaatschappijen, administrateur

29-09-2023
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er is een administratie gevoerd. Die werd doorgestuurd aan de accountant die daarna de jaarrekening opmaakte. Er is onvoldoende zicht op de administratie in de afgelopen periode vóór faillissementsdatum. Dat is mede het gevolg van het feit dat door het overlijden van mevrouw Buwalda de bankrekening niet kan worden ingezien en de boekhoudpaketten de dagafschriften niet meer konden laden.

29-09-2023
1

Het is de curator gelukt de administratie terug te laten zetten vanuit een backup en daarna door de aanschaf van een licentie inzichtelijk te krijgen.

De administratie is nu lokaal toegankelijk en inzichtelijk. Er zal nog nader onderzoek worden gedaan naar de inhoud van de administratie.

27-06-2024
4

De curator heeft € 955,90 betaald voor het inzichtelijk krijgen van een deel van de administratie.

26-09-2024
5

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen 2016 tot en met 2021 zijn tijdig gedeponeerd.

29-09-2023
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

29-09-2023
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is op 4 december 2015 opgericht. Een eventuele vordering tot volstorting van aandelen is verjaard, reden waarom er geen verder onderzoek zal worden ingesteld.

29-09-2023
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

27-06-2024
4

Toelichting

Er hebben handelingen plaatsgevonden na het overlijden van de bestuurder van de gefailleerde, waaronder het uitvoeren van betalingsopdrachten. De bank heeft het standpunt ingenomen dat de heer Snijders, partner van de bestuurder van gefailleerde ten tijde van haar overlijden, als zaakwaarnemer (betalings)opdrachten aan de bank heeft verstrekt. De curator heeft reeds gecommuniceerd met de heer Snijders over zijn rol na het overlijden van zijn partner waarmee hij in scheiding lag en die hem ook heeft onterfd.

26-09-2024
5

Toelichting

De rol van de heer Snijders zal nader worden onderzocht. De vraag is of hij als zaakwaarnemer of feitelijk bestuurder dient te worden aangemerkt, slechts als (ex) werknemer of als partner van de bestuurder.

7.6 Paulianeus handelen

29-09-2023
1

Toelichting

De curator doet onderzoek

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Tijdens het onderzoek kunnen hierover geen mededelingen worden gedaan.

27-06-2024
4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

28-03-2024
3

€ 9.000,00

Toelichting

De curator heeft vooralsnog een vordering geplaatst op de lijst van boedelcrediteuren van € 9.000,-- terzake de vordering van de verhuurder.

27-06-2024
4

€ 19.552,17

Toelichting

Inmiddels is tevens een boedelvordering van het UWV geplaatst.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 18.924,00	29-09-2023 1
€ 36.424,00	28-12-2023 2
€ 40.948,00	28-03-2024 3
Toelichting Van de G-rekening van de gefailleerde is een bedrag van € 40.076,05 overgemaakt naar de belastingdienst.	27-06-2024 4

8.3 Pref. vord. UWV

€ 11.891,45	28-03-2024 3

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

7	29-09-2023 1
14	28-12-2023 2
17	28-03-2024 3
18	27-06-2024 4
14	**26-09-2024** **5**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 59.178,97	29-09-2023 1
€ 407.862,91	28-12-2023 2
€ 450.042,07	28-03-2024 3
€ 450.411,29	27-06-2024 4
€ 66.571,16	**26-09-2024** **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het is nog niet bekend op welke wijze dit faillissement kan worden afgewikkeld.	27-06-2024 4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Er heeft een aantal afrekeningen plaatsgevonden. De vorderingen van twee leasemaatschappijen zijn volledig voldaan. Daarnaast is de vordering van Rabobank inmiddels volledig betaald. Discussie bestaat nog of er een vordering van de boedel van AMB Holding is ontstaan ten aanzien van de interne draagplicht van de Holding en de gefailleerde.	27-06-2024 4

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

De curator tracht de openstaande vorderingen te incasseren
Retourneren van leasevoertuigen, 5 stuks
Achterhalen en verkopen Opel Combo
In kaart brengen overige activa en verkoop daarvan
Innen regresvorderingen

29-09-2023
1

Verkoop Opel Combo
Verkoop pand eventueel met inventaris en afspraken advocaat erfgenamen inzake opbrengst
Innen vorderingen op derden
Onderzoek verloop rekening en betalingen voor faillissementsdatum
Afwikkeling goederen derden

28-12-2023
2

afwikkeling verkoopopbrengst veiling
afwikkeling gewijzigde vordering bank
voortzetting innen vorderingen op derden
Onderzoek verloop rekening en betalingen voor faillissementsdatum
onderzoek aansprakelijkheid derden.

28-03-2024
3

afwikkeling verkoopopbrengst veiling. Dit zal met mr. Cremers worden opgenomen.
afwikkeling gewijzigde vordering bank. Afgewikkeld alhoewel er een aanspraak van mr. Cremers voor terug is gekomen.
voortzetting innen vorderingen op derden. Bezien wordt welke vorderingen er nog bestaan.
Onderzoek verloop rekening en betalingen voor faillissementsdatum. Correspondentie hierover wordt voortgezet.
onderzoek aansprakelijkheid derden wordt voortgezet

27-06-2024
4

De afwikkeling van de verkoopopbrengst van de auto en de bodemzaken was geparkeerd. De curator wilde eerste de uitkomst van het gesprek met de bank afwachten. De bank gaat mogelijk een voorstel doen ter afwikkeling van discussies. Echter, gelet op de grondslag van de vorderingen van mr. Cremers en de daarop gegeven verweren zal de curator die discussie niet langer afwachten.
De deblokkering van de rekening is een lopende discussie met de bank. De standpunten zullen nader worden toegelicht.
Onderzoek naar de rol van de (feitelijk) bestuurder wordt voortgezet.

26-09-2024
5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het is thans niet mogelijk een indicatie te geven omtrent de termijn van afwikkeling

29-09-2023
1

Het is nog niet mogelijk een indicatie te geven omtrent de termijn van afwikkeling

28-12-2023
2

10.3 Indiening volgend verslag

26-3-2025

26-09-2024
5

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen