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

Betreft

Verslagnummer	**5**
Datum verslag	**31-03-2023**
Insolventienummer	**F.03/21/122**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000201309:F001**
Datum uitspraak	**21-09-2021**

R-C	**mr. P. Hoekstra**
Curator	**mr P.W.M. Broekmans** **mr B.P.W. van Brink**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Benefitgroep B.V.

22-10-2021
1

Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

handel/verhuur/lease personenauto's en lichte bedrijfsauto's

22-10-2021
1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Cijfers zijn onbekend althans onbetrouwbaar

22-10-2021
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

22-10-2021
1

Boedelsaldo

€ 0,00	22-10-2021 1
€ 1.420,22	31-01-2022 2
€ 3.994,22	10-03-2022 3
€ 3.994,22	16-09-2022 4
€ 3.994,22	**31-03-2023** **5**

Verslagperiode

van 21-9-2021 **t/m** 21-10-2021	22-10-2021 1
van 22-10-2021 **t/m** 28-1-2022	31-01-2022 2
van 29-1-2022 **t/m** 8-3-2022	10-03-2022 3
van 9-3-2022 **t/m** 14-9-2022	16-09-2022 4
van 15-9-2022 **t/m** 29-3-2023	**31-03-2023** **5**

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	24 uur 4 min
2	35 uur 20 min
3	9 uur 22 min
4	7 uur 27 min
5	2 uur 18 min
totaal	78 uur 31 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurders: 1.Dalijaro B.V. waarvan DGA J.H. Golsteijn 2.Jimaboca B.V. waarvan DGA G.H. Golsteijn	22-10-2021 1
Dalijaro B.V. is gefailleerd op 12 juli 2022 J.H. Golsteijn en G.H. Golsteijn zijn gefailleerd op 10 augustus 2021	16-09-2022 4

1.2 Lopende procedures

nee	22-10-2021 1

1.3 Verzekeringen

onbekend	22-10-2021 1

1.4 Huur

ja, is opgezegd ruim voor datum faillissement	22-10-2021 1

1.5 Oorzaak faillissement

Faillissement van curanda is een gevolg van de grote stroom negatieve publiciteit terzake Car Driver Deals/Atvangarde/andere Golsteijn-entiteiten. Dientengevolge heeft de financier, zijnde de DFM-groep, besloten de kredietovereenkomst met curanda op te zeggen en de door curanda ingekochte voertuigen waarop pandrecht was gevestigd ten name van de DFM-groep op te eisen en het pandrecht uit te winnen	22-10-2021 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 22-10-2021

1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 22-10-2021

1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
22-9-2021	1	
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

Afgerond 22-10-2021

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Geen onroerende zaken 22-10-2021

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen 22-10-2021

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
inventaris	€ 2.117,50	€ 2.117,50
totaal	€ 2.117,50	€ 2.117,50

Toelichting bedrijfsmiddelen

Vooralsnog geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. De curatoren hebben nog geen toegang gehad tot het bedrijfspand daar de huurovereenkomst per juli 2021 is opgezegd.	22-10-2021 1
Toegang alsnog verschaft; aanwezige inboedel verkocht	31-01-2022 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Afgerond	31-01-2022 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geen voorraden / onderhanden werk	22-10-2021 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Bij de pandhouder zijn stukken opgevraagd terzake de uitstaande bedragen aan de zijde van curanda; de opbrengst van de verkoop van de ingenomen auto's en de kosten die berekend zijn. Bezien dient te worden of er een positief saldo voor de boedel uitkomt en zo nee, of de in het geding zijnde verkoop op een juiste en voor de boedel acceptabele wijze is geschied.	22-10-2021 1
Stukken ontvangen, onderzoek loopt nog. Kwestieus of enig boedelactief gerealiseerd kan worden.	31-01-2022 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verder onderzoek naar reikwijdte pandrechten DFM; overleg en correspondentie DFM	31-01-2022 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
	€ 245.201,00	€ 0,00	
totaal	€ 245.201,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Debiteuren zijn verpand aan DFM Groep

22-10-2021
1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Niet duidelijk of er acties tegen de betreffende debiteuren gaan volgen; hetzij door de boedel hetzij door de pandhouder

22-10-2021
1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 500.000,00

22-10-2021
1

Toelichting vordering van bank(en)

Volkswagenbank

5.2 Leasecontracten

nee

22-10-2021
1

5.3 Beschrijving zekerheden

pand door DFM, Volkswagenbank aangeleverd krediet aangekochte auto's

22-10-2021
1

5.4 Separatistenpositie

ja, pandhouder

22-10-2021
1

Bedrag pandhouder € 425.000,=

31-03-2023
5

5.5 Eigendomsvoorbehoud

nee

22-10-2021

1

5.6 Retentierechten

vooralsnog niet

22-10-2021

1

5.7 Reclamerechten

vooralsnog niet

22-10-2021

1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Eventueel optreden namens pandhouder

22-10-2021

1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet aan de orde

22-10-2021

1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde

22-10-2021

1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

ja

22-10-2021
1

7.2 Depot jaarrekeningen

Conform uittreksel Kamer van Koophandel Handelsregister is 2019 gedeponeerd op 4 december 2020

22-10-2021
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

niet noodzakelijk

22-10-2021
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

in onderzoek

22-10-2021
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

in onderzoek

22-10-2021
1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

22-10-2021
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie

22-10-2021
1

Onderzoek loopt; ook in samenhang met andere Golsteijnentiteiten

31-01-2022
2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 9.583,19

31-01-2022
2

Toelichting

UWV

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 53.912,00

22-10-2021
1

€ 61.057,00

31-01-2022
2

€ 211.200,00

10-03-2022
3

€ 212.085,00

16-09-2022
4

8.3 Pref. vord. UWV

€ 12.240,76

31-01-2022
2

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

8

22-10-2021
1

19

31-01-2022
2

21

10-03-2022
3

23

16-09-2022
4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 714.547,66	22-10-2021 1
€ 4.319.875,24	31-01-2022 2
€ 4.320.278,68	10-03-2022 3
€ 464.384,17	16-09-2022 4
€ 891.351,02	**31-03-2023** **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verificatie vorderingen	22-10-2021 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Geen procedures	22-10-2021 1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Zie 10.4	22-10-2021 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

18 tot 24 maanden	22-10-2021 1
18 maanden	10-03-2022 3
Nog onbekend	16-09-2022 4

10.3 Indiening volgend verslag

29-9-2023	**31-03-2023** **5**

10.4 Werkzaamheden overig

Curanda maakt onderdeel uit van de "Golsteijngroep". Curanda is met name in het leven geroepen om via een kredietfaciliteit van DFM / Volkswagengroep / Volkswagenbank auto's aan te kunnen schaffen die dan weer grotendeels ter beschikking werden gesteld aan Atvangarde B.V. om in de markt uit te zetten. Benevens DFM zijn er ook een drietal andere geldschieters geweest die hebben geïnvesteerd in curanda welke geldschieters in feite kunnen worden beschouwd als particulieren. In eerste instantie heeft DFM een krediet van 3 miljoen Euro ter beschikking gesteld welk krediet daarna nog verhoogd zou kunnen worden tot uiterlijk 6 miljoen Euro. Zo ver is het niet gekomen daar ten gevolge van de negatieve publiciteit omtrent Atvangarde B.V. DFM in mei/juni 2021 heeft besloten haar pandrecht te gaan opeisen en in dat kader verreweg het grootste gedeelte van de 159 auto's die gekocht waren met krediet verstrekt door DFM terug te halen en te verkopen. Op het moment dat deze terughaalactie in het leven is geroepen waren er betalingsachterstanden aan de zijde van curanda doch deze waren op dat moment nog niet excessief. Thans zijn de curatoren doende met verkrijgen van inzicht in met name de handelwijze van de DFM groep voor wat betreft de terughaalactie, de verkoop van de in het geding zijnde auto's als ook met het onderzoek van betaallijnen gaande naar en afkomstig van curanda. Ook hier doet weer dezelfde ervaring opgang als bij de andere Golsteijn-entiteiten dat er veelvuldig geschoven is met facturen / betalingen en administratie. Helder is dat één en ander nog heel wat uitzoekwerk zal vergen.	22-10-2021 1
Onderzoek loopt, stilaan komt er enige/meer duidelijkheid in de vertakkingen en betalingen en ontvangsten, met name wat het onderlinge betalingsverkeer betreft tussen de diverse Golsteijn entiteiten. Desondanks blijft vooralsnog onduidelijk waar sommige bedragen (waaronder betalingen van aanzienlijke omvang) uiteindelijk vandaan komen. Onderzoek dienaangaande is bezig en zal worden voortgezet.	31-01-2022 2
Door de wijziging van de termijn van indiening der verslagen zijn ten opzichte van het vorige verslag weinig tot geen mutaties. Alle onderzoeken worden voortgezet met name voor wat betreft herkomst en besteding van gelden, ook voor wat betreft buitenlandse mutaties. Afronding van de onderzoeken zal nog geruime tijd vergen.	10-03-2022 3
Voortzetting onderzoek door curatoren	16-09-2022 4
Voortzetting onderzoek door curatoren	**31-03-2023** **5**

Bijlagen

Bijlagen