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

Betreft

Verslagnummer	**1**
Datum verslag	**10-09-2024**
Insolventienummer	**F.15/24/206**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000362057:F001**
Datum uitspraak	**23-07-2024**

R-C	**mr. M.P. de Valk**
Curator	**mr C.H. Hartsuiker**

Algemene gegevens

Naam onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Creating the Future Together B.V.

10-09-2024 1

Gegevens onderneming

Adres: Lagendijk 3 Koog aan de Zaan
Kamer van Koophandel registratienummer: 76557332
Boedelrekening: NL97ISAE0000026389

10-09-2024 1

Activiteiten onderneming

De Kamer van Koophandel vermeldt o.a.: Projectontwikkeling. Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw.

10-09-2024 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 6.870.948,00	€ 197.689,00	€ 1.565.931,00
2021	€ 7.009.036,00	€ 108.769,00	€ 1.272.528,00
2022	€ 21.084.898,00	€ 600.179,00	€ 3.504.479,00
2023	€ 13.591.876,00	€ 1.954.567,00	€ 2.369.512,00
2024	€ 0,00	€ 618.492,00	€ 136.848,00

Toelichting financiële gegevens

10-09-2024
1

In het eerste volledige boekjaar na de oprichting (2020) was de onderneming nog winstgevend. Over de jaren 2021 en 2022 steeg de omzet maar werden substantiële verliezen gerealiseerd. De oorzaak die het bestuur meldde voor de verliezen is een onverwachte stijging van kosten van met name bouwmaterialen. Dat heeft in de aangenomen werken tot verlies geleid. De onderneming blijft verlieslatend in de boekjaren 2023 en 2024.

In 2022 hebben de aandeelhouders kapitaal ter beschikking gesteld met een agio storting van € 1.000.000. Dit heeft uiteindelijk niet geleid tot voldoende liquiditeit om de crediteuren te kunnen blijven voldoen.
De jaarrekeningen van 2023 en 2024 betreffen concepten.
Voor de actuele crediteurenpositie wordt verwezen naar de later in dit verslag gemelde stand van de crediteuren.

Gemiddeld aantal personeelsleden

10-09-2024
1

Toelichting

Er was geen personeel bij gefailleerde in dienst.

Boedelsaldo

10-09-2024
1

€ 347.039,10

Verslagperiode

10-09-2024
1

van

23-7-2024

t/m

10-9-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	42 uur 36 min
totaal	42 uur 36 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde werd opgericht op 29 november 2019.
De statutair bestuurder van gefailleerde is de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid IDB Bouwgroep B.V. De statutair bestuurder van IDB Bouwgroep is de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid BSC beheer B.V. De statutair bestuurder van BSC beheer B.V. is een natuurlijk persoon.
Gefailleerde heeft drie aandeelhouders.

10-09-2024
1

1.2 Lopende procedures

Het bestuur meldde dat er een lopende procedure is. Gefailleerde werd gedagvaard. In deze procedure werd door gefailleerde een vordering in reconventie ingesteld.
De curator onderzoekt de stand van de procedure en de consequenties van het geding voor de procesvoering.

10-09-2024
1

1.3 Verzekeringen

De verzekeringen zullen worden geïnventariseerd en opgezegd door de curator als ze overbodig zijn, dan wel eindigen wegens het niet betalen van de premies.

10-09-2024
1

1.4 Huur

Gefailleerde huurde geen bedrijfsruimte.
Gefailleerde was gevestigd in de bedrijfsruimte van haar statutair bestuurder aan het adres (1541 KA) Lagendijk 3, unit B 133-135-136 Koog aan de Zaan.

10-09-2024
1

1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement betreft een eigen aangifte van faillissement.
Samengevat heeft het bestuur gemeld dat de aangenomen werken verlieslatend zijn geworden door de gestegen bouwkosten omdat geen afspraken zijn gemaakt over het doorbelasten van de prijsstijgingen van met name de bouwmaterialen.
De curator zal de komende verslagperiode nader onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement.

10-09-2024
1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Er was geen personeel in loondienst bij gefailleerde ten tijde van het faillissement.

10-09-2024
1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Er was geen personeel in loondienst bij gefailleerde in het jaar voor het faillissement.

10-09-2024
1

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

De werkzaamheden hebben bestaan uit overleg met het bestuur ter inventarisatie van de mogelijke arbeidsovereenkomsten.
Het informeren van het UWV dat er geen personeel is dat aanspraak kan maken op de loongarantieregeling.

10-09-2024
1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
creditsaldo	€ 341.443,08	
restituties	€ 5.593,83	
totaal	€ 347.036,91	€ 0,00

Toelichting andere activa

Het aangetroffen actief betreft ten eerste het (voormalige) creditsaldo op een geblokkeerde bankrekening bij Rabobank. Rabobank heeft een bankgarantie afgegeven voor vorderingen op gefailleerde en als contragarantie voor haar mogelijke (regres)vordering die volgt uit de aanspraken op de bankgarantie en een pandrecht op het (credit)banksaldo.
Het aangetroffen creditsaldo betreft samengevat het voor het faillissement al vrijgevallen deel van de bijdrage van gefailleerde aan het garantiefonds van Woningborg N.V. voor aanspraken wegens insolventierisico's of kwaliteitsgebreken voor de kopers van de woningen die gefailleerde heeft gebouwd.
Het vrijgegeven bedrag van de contragarantie werd inmiddels op een voor gefailleerde toegankelijke bankrekening gestort. De curator heeft de afgelopen verslagperiode aanspraak gemaakt op het creditsaldo en verzocht om het bedrag op de boedelbankrekening af te dragen. Dit is gebeurd.
Ten tweede werd restitutie ontvangen van een door gefailleerde betaald voorschot.
De ontvangen rente in de afgelopen verslagperiode bedraagt € 2,19 en werd niet afzonderlijk bij de activa vermeld.

10-09-2024
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator heeft met het bestuur gesproken en de situatie geanalyseerd.
De curator heeft verzocht aan Rabobank om het bedrag op de boedelbankrekening af te dragen.

10-09-2024
1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

10-09-2024
1

Gefailleerde heeft twee lopende bankrekening bij Rabobank:
Bankrekening NL12 RABO 0349681090 saldo € 341.443,08 credit
Bankrekening NL12 RABO 0375453180 saldo € 10.000,00 credit

Op het saldo op de (geblokkeerde) bankrekening NL12 RABO 0375453180 ad € 10.000 rust een pandrecht ten behoeve van (het restant van de afgegeven) bankgarantie. De bankgarantie werd tot heden niet aangesproken.

Er zijn geen vorderingen van banken op gefailleerde bekend geworden.

5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten aangetroffen.

10-09-2024
1

5.3 Beschrijving zekerheden

Op het creditsaldo op de geblokkeerde bankrekening NL12 RABO 0375453180 ad € 10.000 rust een pandrecht. Het pandrecht werd verstrekt als (contra) zekerheid voor mogelijke aanspraken bij Rabobank op (het restant van) de door de bank afgegeven bankgarantie. Er zijn de curator geen aanspraken op de door Rabobank verstrekte garantie bekend.

10-09-2024
1

5.4 Separatistenpositie

Het restsaldo van de door Rabobank verstrekte bankgarantie is € 10.000. Het creditsaldo van de geblokkeerde bankrekening NL12 RABO 0375453180 is € 10.000 en als dekking voor regresvorderingen van Rabobank werd een pandrecht gevestigd op het saldo ten gunste van Rabobank. Alle mogelijke vorderingen van Rabobank op gefailleerde als gevolg van de contragarantie worden dus volledig gedekt door het voormelde pandrecht op het creditsaldo van gefailleerde bij Rabobank.

10-09-2024
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er zijn geen aanspraken op eigendomsvoorbehoud gemaakt.

10-09-2024
1

5.6 Retentierechten

Er zijn geen aanspraken gemaakt op het recht van retentie.

10-09-2024
1

5.7 Reclamerechten

Er zijn geen aanspraken gemaakt op het recht van reclame.

10-09-2024
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Er zijn geen boedelbijdragen overeengekomen. De afgelopen verslagperiode was daar geen relevantie voor.

10-09-2024
1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De positie van gefailleerde bij Rabobank werd geïnventariseerd.
De Rabobank heeft opgave gedaan van de door gefailleerde verstrekte zekerheden en de creditsaldi.

10-09-2024
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie opgevraagd bij de bestuurder van gefailleerde en bij de boekhouder van gefailleerde.
De audit files werden gedownload uit de online administratie. Er wordt een

10-09-2024
1

draaitabel voor nader onderzoek gemaakt.
De komende verslagperiode zal het onderzoek naar de kwaliteit van de administratie worden voortgezet.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2022 werd tijdig gedeponeerd op 08-11-2023.
De jaarrekening van 2021 werd niet tijdig gedeponeerd op 27-01-2023
De jaarrekening van 2020 werd tijdig gedeponeerd op 11-05- 2021

10-09-2024
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De vrijstelling ex artikel 2:396 lid 7 Burgerlijk Wetboek is van toepassing op de boekjaren 2020 tot en met 2023.

10-09-2024
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen werden volgestort in geld. Het geplaatst en volgestort kapitaal bedraagt
€ 18.000.

10-09-2024
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

10-09-2024
1

Toelichting

De jaarrekening van boekjaar 2021 werd niet tijdig gedeponeerd. De termijn ex art. 2:394 lid 3 BW om de jaarrekening te deponeren bij de Kamer van Koophandel werd met 27 dagen overschreden. Dit betreft mogelijk een onbelangrijk (gering) verzuim dat niet in aanmerking wordt genomen.

De curator betrekt de oorzaak van het overschrijden van de termijn voor deponering bij zijn rechtmatigheidsonderzoek voor zover dat opportuun blijkt te zijn.

Indien er geen sprake is van een gering verzuim volgt uit het niet tijdig deponeren van de jaarrekening van 2021 onweerlegbaar onbehoorlijk bestuur ex art. 2:248 lid 2 BW.
De onbehoorlijke taakvervulling wordt - behoudens tegenbewijs - vermoed een belangrijke oorzaak te zijn van het faillissement.

De komende verslagperiode zal er aan de hand van de aangeleverde administratie nader onderzoek worden gedaan naar de kwaliteit van het bestuur en de (andere) oorzaak van het faillissement.
Het bestuur krijgt zo nodig de gelegenheid om een andere oorzaak van het faillissement aan te voeren en te onderbouwen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

10-09-2024
1

Toelichting

De komende verslagperiode zal boekhouding worden onderzocht op paulianeuze rechtshandelingen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De aangeleverde administratie wordt nader onderzocht en er wordt onderzoek gedaan naar de oorzaak van het faillissement.

10-09-2024
1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft met het bestuur gesproken en de situatie geanalyseerd. De administratie werd opgevraagd en het aangeleverde werd geïnventariseerd. Het onderzoek naar de kwaliteit is gestart. De administratie zal nader worden onderzocht en op kwaliteit worden beoordeeld.

10-09-2024
1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Er zijn tot op heden geen boedelvorderingen ingediend.

10-09-2024
1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Er zijn nog geen preferente vorderingen door de Belastingdienst ingediend. De curator verwacht op grond van de mededelingen van het bestuur een vordering voor een totaalbedrag van circa € 800.000.

10-09-2024
1

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Er zijn de afgelopen verslagperiode geen preferente vorderingen ingediend door het UWV.
Omdat er geen personeel bij gefailleerde in dienst was gaat de curator er vanuit dat er geen onbetaalde lonen zijn van voor de datum en het UWV derhalve geen preferente vordering krijgt wegens de overname van de onbetaalde lonen over de periode voor het faillissement.

10-09-2024
1

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Er hebben zich bij de curator (nog) geen andere preferente crediteuren gemeld.

10-09-2024
1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

Er hebben zich tot op heden twee concurrente crediteuren gemeld.

10-09-2024
1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Toelichting

Het totaalbedrag aan concurrente crediteuren bedraagt € 112.701,09.

10-09-2024
1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De verwachte wijze van afwikkeling is nog onbekend.

10-09-2024
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De in de administratie aangetroffen crediteuren zullen worden aangeschreven met het verzoek hun vorderingen in te dienen voor zover de desbetreffende crediteur dat niet al op eigen initiatief heeft gedaan. Vorderingen die worden ingediend bij de curator zullen worden verwerkt en ter inventarisatie worden geplaatst op de reguliere rangorde lijsten.
De vordering(en) van de Belastingdienst wordt voorlopig afgewacht.

10-09-2024
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Er zijn de afgelopen verslagperiode geen (nieuwe) procedures door de curator gestart.

10-09-2024
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De komende verslagperiode zullen de volgende werkzaamheden worden verricht:

- nader onderzoek van de oorzaak van het faillissement en het overschrijden van de termijn van deponering van de jaarrekening 2021;
- onderzoeken van de kwaliteit en inhoud van de administratie van gefailleerde;
- nader onderzoeken van de kwaliteit van het bestuur;
- verwerken van ingediende vorderingen door crediteuren.

10-09-2024 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is nog onbekend.

10-09-2024 1

10.3 Indiening volgend verslag

10-12-2024

10-09-2024 1

10.4 Werkzaamheden overig

De curator heeft met het bestuur gesproken en de situatie geanalyseerd. Aan de hand van de eerste bevindingen is gehandeld en werd het voormelde plan van aanpak opgesteld.

10-09-2024 1

Bijlagen

Bijlagen