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

Betreft

Verslagnummer	**3**
Datum verslag	**23-01-2025**
Insolventienummer	**F.16/24/265**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000355555:F004**
Datum uitspraak	**25-06-2024**

R-C	**mr. G. Konings**
Curator	**mr L.A. van der Werf**

Algemene gegevens

Naam onderneming

25-07-2024
1

- Douhou Financial Holding B.V. (hierna: "Douhou");
- DFSM Finance & Fiscaal B.V. (hierna: "DFSM FF");
- DFSM Bouw & Facilitair B.V. (hierna: "DFSM BF");
- Sunclub Allure Woerden B.V. (hierna: "Sunclub");
- A&A Courierexpress B.V. (hierna: "A&A").

Verslaglegging
Vanwege de grote verwevenheid en samenhang tussen de gefailleerde vennootschappen vindt er een geconsolideerde verslaglegging plaats.

Gegevens onderneming

Hoge Dijk 46
3401 RD IJSSELSTEIN

25-07-2024
1

Activiteiten onderneming

25-07-2024
1

- Douhou: holdingmaatschappij;
- DFSM FF: administratie- en boekhoudkantoor;
- DFSM BF: het inlenen van personeel in met name de bouwsector;
- Sunclub: het treffen van voorbereidende handelingen tot het vestigen van een zonnestudio;
- A&A: koeriersdiensten.

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

25-07-2024
1

Er zijn geen financiële gegevens bekend. Door de bestuurder is het volgende aangegeven:

Er zijn geen administraties gevoerd voor de vennootschappen. De grootboekrekeningen zijn leeg en er zijn geen jaarrekeningen opgesteld en/of gedeponeerd. Het onderhanden werk en de debiteuren werden wel verwerkt en bijgehouden door de bestuurder.

Gemiddeld aantal personeelsleden

25-07-2024
1

Toelichting

Geen van de vennootschappen had personeel in loondienst.

Boedelsaldo

25-07-2024
1

Toelichting

Douhou: € --
DFSM FF: € 2.895,45
DFSM BF: --
Sunclub: --
A&A: --

24-10-2024
2

Toelichting

DFSM FF: € 13.330,20
A&A: €2.498,25

23-01-2025
3

Toelichting

Douhou Holding B.V.: € 19.291,20
DFSM FF: € 17.257,30
A&A: € 2.992,85

Verslagperiode

van

25-6-2024

t/m

24-7-2024

25-07-2024
1

van

25-7-2024

t/m

23-10-2024

24-10-2024
2

van

24-10-2024

t/m

22-1-2025

23-01-2025
3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	32 uur 0 min
2	77 uur 0 min
3	8 uur 45 min
totaal	117 uur 45 min

Toelichting bestede uren

Algemeen

25-07-2024
1

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.

24-10-2024
2

Uren Faillissementen:
Douhou: 7 uur en 3 minuten
DFSM FF: 77 uur en 0 minuten
DFSM BF: 0 uur en 30 minuten
Sunclub: 1 uur en 18 minuten
A&A: 18 uur en 57 minuten

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

25-07-2024
1

Douhou Financial Holding B.V.
Douhou is opgericht en ingeschreven bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel op 26 november 2019 onder nummer 76499634.

De heer Karim Douhou is enig aandeelhouder en bestuurder van Douhou.

Douhou is de bestuurder en enig aandeelhouder van DFSM Finance & Fiscaal B.V., Sunclub Allure Woerden B.V. en DFSM Finance & Fiscaal B.V. Douhou is daarnaast zelfstandig bevoegd bestuurder van A&A Courierexpress B.V.

Bestuurder K. Douhou ontving een vaste vergoeding uit de koerierswerkzaamheden (A&A) van € 900,= per week. Hiervoor zijn vanuit Douhou facturen gestuurd. Verder heeft Douhou geen zelfstandige activiteiten verricht.

DFSM Finance & Fiscaal B.V.
DFSM FF is opgericht en ingeschreven bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel op 26 november 2019 onder nummer 76503623.

Vanuit deze vennootschap is de bestuurder nog actief als boekhouder. Het is in feite een lopende onderneming met een klantenbestand van ca. 90 bedrijven waarvoor gefailleerde de administratie verzorgt. De meeste klanten hebben een ”abonnement” voor het laten verrichten van de maandelijkse en periodieke aangiftes voor een bedrag van € 100,= excl. btw per maand.

DFSM Bouw & Facilitair B.V.
DFSM BF is opgericht en ingeschreven bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel op 13 januari 2020 onder nummer 76988449.

Deze vennootschap heeft in het verleden slechts beperkte activiteiten verricht, onder meer op het gebied van steigerbouw en schilderwerk (opdrachten uitzetten aan ZZP'ers). De afgelopen twee jaren zouden er geen activiteiten meer zijn verricht.

Sunclub Allure Woerden B.V.
Sunclub is op 13 januari 2023 opgericht en op 16 januari 2023 ingeschreven bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 88917681.

Het idee van oprichting van deze vennootschap was om een lopende zonnebankstudio over te nemen. De overname is uiteindelijk niet doorgegaan nu de studio minder goed draaide dan voorgesteld, alsmede vanwege de alsmaar stijgende energiekosten. De vennootschap heeft geen activiteiten verricht. Er zou volgens opgave wel een voorschot op de koopsom zijn betaald vanuit Douhou. De curator heeft een en ander in onderzoek.

A&A Courierexpress B.V.
A&A is op 26 februari 2021 opgericht en op 1 maart 2021 ingeschreven bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 82036705. Enig aandeelhouder en bestuurder zijn Douhou en Arbib Holding B.V. Van laatstgenoemde vennootschap is de heer Ali Arbib enig aandeelhouder en bestuurder.

Vanuit deze vennootschap werden voorheen koerierswerkzaamheden verricht voor met name PostNL. De koerierswerkzaamheden werden door de heer Arbib en ingeschakelde ZZP'ers uitgevoerd. De heer Douhou verzorgde met name de administratie. De eenmanszaak had een overeenkomst met PostNL voor het verrichten van de werkzaamheden. Deze overeenkomst is nooit ingebracht in de vennootschap. PostNL heeft uiteindelijk – wegens het uitblijven van opgevraagde stukken – de overeenkomst ontbonden. Daarnaast ontstond er een geschil met de medebestuurder en zijn de werkzaamheden gestaakt.

De bestuurder K. Douhou is eveneens persoonlijk failliet verklaard, waarbij mr. L.A. van der Werf tot curator is aangesteld.

1.2 Lopende procedures

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

25-07-2024
1

1.3 Verzekeringen

Door gefailleerden zijn de gebruikelijke bedrijfsverzekeringen afgesloten. Een deel hiervan was reeds beëindigd wegens niet voldoen van de premies.

25-07-2024
1

In de faillissementen van DFSM FB en Sunclub waren voor zover bekend op datum faillissement geen sprake van lopende verzekeringen.

1.4 Huur

Door de voormalige eenmanszaak van de bestuurder is een huurovereenkomst gesloten voor een kantoorpand aan de Hoge Dijk 46 te IJsselstein. Op datum faillissement was er sprake van een huurachterstand van drie maanden. De huurovereenkomst is met toestemming van de rechter-commissaris beëindigd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden.

25-07-2024
1

Het bedrijfspand is inmiddels opgeleverd aan de verhuurder. De ontruiming van het bedrijfspand en het bezemschoon opleveren van het pand maakt onderdeel uit van de bereikte doorstart. Zie eveneens par. 6 van dit verslag.

24-10-2024
2

De verhuurder heeft na oplevering aangegeven enige schade te hebben geconstateerd. Deze schade zou gedurende de looptijd van de huurovereenkomst al zijn ontstaan. De curator heeft hieromtrent navraag gedaan en heeft een en ander in onderzoek.

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft het volgende aangegeven ten aanzien van de oorzaken en achtergronden van de faillissementen:

25-07-2024
1

De financiële problemen ontstonden nadat de bestuurder en zijn ex-partner in 2010 ten onrechte door de Belastingdienst als mogelijke fraudeurs werden aangemerkt. Dit kwam doordat de FIOD rond 2009 een onderzoek startte naar het gastouderbureau waarvan door de bestuurder en zijn ex-partner gebruik werd gemaakt. Naar aanleiding van dit onderzoek werden de uitbetalingen van de kinderopvangtoeslag aan de ouders die waren verbonden aan genoemd gastouderbureau per direct stopgezet.

De bestuurder werkte destijds bij een accountantskantoor en volgde de opleiding tot registeraccountant. De ex-partner had op dat moment geen inkomsten, waardoor er weinig financiële ruimte was. Het stopzetten van de kinderopvangtoeslag had daardoor direct ernstige financiële gevolgen. De toeslagen werden teruggevorderd en er volgden al snel dwangbevelen, waar niet aan kon worden voldaan. Uiteindelijk werd er loonbeslag gelegd. Dit heeft ertoe geleid dat de bestuurder niet verder kon bij zijn toenmalige werkgever. Uiteindelijk heeft de bestuurder zijn opleiding tot registeraccountant niet kunnen afmaken en diende hij de kosten hiervan terug te betalen. Dit heeft ertoe geleid dat de schulden verder toenamen.

De afgelopen jaren heeft de bestuurder volgens opgave op verschillende manieren geprobeerd om geld te verdienen om de schulden terug te kunnen betalen. Hiertoe zijn vijf verschillende vennootschappen opgericht, welke allen failliet zijn verklaard.

In 2012 is gestart met het verrichten van werkzaamheden als boekhouder vanuit de voormalige eenmanszaak. Wegens de financiële problemen in privé is deze onderneming op een gegeven moment omgezet naar een BV (DFSM FF). Op datum faillissement werden er nog werkzaamheden vanuit deze onderneming verricht. De meeste werkzaamheden werden ook verricht vanuit A&A en DFSM FF.

De schuldenlast in de vennootschappen bestaat voornamelijk uit vorderingen van de Belastingdienst, omdat er nooit aangiftes zijn ingediend. Volgens opgave zijn onder druk van de Belastingdienst de faillissementen aangevraagd. De Belastingdienst zou volgens opgave geen verdere stappen zetten als de vennootschappen failliet zouden worden verklaard en er geen ondernemingsactiviteiten meer zouden worden verricht. Ook het privéfaillissement is daarom aangevraagd.

A&A
In het faillissement van A&A heeft de curator eveneens gesproken met de medebestuurder, de heer A. Arbib. Deze heeft het volgende aangegeven:

De heer Arbib was middels zijn voormalige eenmanszaak A&A Courierexpress werkzaam als koerier. Volgens opgave liep de onderneming goed en was er veel werk waarvoor ZZP'ers werden ingehuurd. De heer Arbib kwam in contact met de heer Douhou tijdens zijn zoektocht naar een nieuwe boekhouder. Met de heer Douhou zijn toen afspraken gemaakt om de werkzaamheden uit te breiden en gezamenlijk te gaan uitvoeren, waarbij de onderneming zou worden ingebracht in een BV. De heer Douhou zou het zakelijk deel voor zijn rekening nemen en de heer Arbib de uitvoerende werkzaamheden. De heer Arbib had volgens opgave geen bemoeienissen met het zakelijke gedeelte van de vennootschap en had hiertoe ook geen inzage.

In het begin liep de onderneming goed. Op een gegeven moment ontstonden er echter betalingsproblemen. Daarnaast trok de grootste opdrachtgever zich terug wegens het niet of niet tijdig aanleveren van opgevraagde (financiële) gegevens. Tussen de heer Arbib en Douhou ontstond hierdoor een conflict waardoor de heer Arbib zich heeft teruggetrokken. Volgens opgave zijn diverse voertuigen welke in eigendom toebehoorden aan de vennootschap onderling verdeeld. De heer Arbib heeft de zakelijke bankrekening opgeheven en is een nieuwe eenmanszaak gestart.

De curator zal nog onderzoek doen naar de oorzaken van de faillissementen. Zie eveneens par. 7 van dit verslag.

De oorzaken van de faillissementen zijn lastig vast te stellen door het ontbreken van een bijgewerkte administratie. De curator is in ieder geval van mening dat de oorzaken van de faillissementen (grotendeels) gelegen zijn in deze gebrekkige administratie. Zie eveneens par. 7 van dit verslag.

23-01-2025
3

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

25-07-2024
1

Bij geen van de vennootschappen was personeel in loondienst. Er werd gebruik gemaakt van ZZP-ers.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

25-07-2024
1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

25-07-2024
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kantoormeubilair en toebehoren	€ 1.500,00	
voertuig Mercedes-Benz 61JVJ7	€ 500,00	
meeropbrengst verkoop voertuig lease	€ 13.740,10	
meeropbrengst verkoop motor lease	€ 5.535,67	
voertuig 3VKF02	€ 2.500,00	
totaal	€ 23.775,77	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Douhou 25-07-2024

Douhou heeft de eigendom van een beperkte kantoorinventaris. De curator zal bezien op welke wijze deze te gelde kunnen worden gemaakt. 1

A&A

Uit de informatie van het kentekenregister blijkt dat er zeven voertuigen op naam staan van A&A. De curator heeft deze voertuigen niet aangetroffen bij het bedrijfspand van gefailleerde. Er is nadrukkelijk verzocht om geen gebruik te maken van de voertuigen. De curator heeft verzocht om de status en vindplaats van de voertuigen door te geven, hetgeen moeizaam verloopt. Inmiddels zijn de foto's en vindplaatsen van de voertuigen ontvangen. Er wordt één voertuig (een Opel Movano) geleased. De leasemaatschappij is op de hoogte van de vindplaats van het voertuig. Ook is een voertuig (VW Polo) total loss. De curator zet haar onderzoek voort en zal bekijken op welke wijze de voertuigen ten gelde kunnen worden gemaakt.

Inventaris 24-10-2024

De verkoop van de kantoorinventaris maakt onderdeel uit van de gerealiseerde doorstart in DFSM FF. Zie par. 6 van dit verslag. 2

Voertuigen

De op naam van Douhou geleasede voertuigen zijn ingeleverd. De curator heeft vrijwaringsbewijzen ontvangen en is in afwachting van de te ontvangen eindafrekening. Een en ander laat wat langer op zich wachten nu er meerdere beslagen op de voertuigen lagen. Deze zijn inmiddels doorgehaald.

A&A

Het voertuig met kenteken 3-VKF-02 bevond zich bij één van de twee bestuurders van gefailleerde. De curator heeft dit voertuig te koop aangeboden en hiertoe in totaal ca. 72 opkopers aangeschreven en gevraagd om een bod uit te brengen. In totaal zijn er 10 biedingen ontvangen. Het laagste bod op de Caddy betreft een bod van € 500,= en het hoogste bod bedraagt € 2.500,= (incl. btw). Met toestemming van de rechter-commissaris is het voertuig aan de hoogte bieder verkocht.

Het voertuig met kenteken V-737-KZ is niet aangetroffen in de boedel. Het voertuig is volgens opgave van de bestuurder voor datum faillissement geparkeerd op de parkeerplaats aan de Nijverheidsweg / Middenweg te IJsselstein. Ondergetekende heeft het voertuig daar niet aangetroffen. Ook navraag bij de gemeente IJsselstein en gemeente Utrecht met de vraag of het voertuig wellicht is weggesleept, heeft vooralsnog niets opgeleverd.

Voorts is getracht om aangifte te doen van vermissing van het voertuig. De politie heeft aangegeven dat de bestuurder in plaats van de curator hiervoor zorg dient te dragen. Deze is echter gelet op de faillissementssituatie niet langer bevoegd om op te treden namens de gefailleerde vennootschap. Desondanks heeft de bestuurder contact opgenomen met de politie. De politie heeft aangegeven dat de aangifte alleen kan worden opgenomen indien het kentekenbewijs en in ieder geval de meldcode compleet is. Deze bevinden zich volgens opgave van de bestuurder in het voertuig. De curator heeft het voertuig laten signaleren.

De Opel Movano is door de leasemaatschappij opgehaald en een vrijwaringsbewijs is ontvangen. De curator is nog in afwachting van een eindafrekening.

Een tweetal voertuigen staan bij een garagebedrijf. De curator heeft de voertuigen daar ook aangetroffen en is in overleg met het garagebedrijf. Een van de twee voertuigen is zichtbaar total loss.

A&A **23-01-2025**
3

Gefailleerde heeft eveneens de eigendom van een bestelwagen Mercedes-Benz Sprinter met kenteken 61-VJV-7. De afgelopen verslagperiode heeft de curator het betreffende voertuig aangetroffen op een parkeerplaats in Utrecht. De sleutels en autopapieren ontbreken. Daarnaast verkeert het voertuig in een slechte staat. Het voertuig is te koop aangeboden en verkocht voor een bedrag van € 500,= (incl. btw).

De curator heeft de leasemaatschappij ten aanzien van de Opel Movano verzocht om de eindafrekening op te stellen.

De curator is nog in overleg met het garagebedrijf ten aanzien van de overige twee voertuigen.

Douhou
De curator heeft de eindafrekeningen van de leasemaatschappijen ontvangen. De meerwaarde van het voertuig betrof een bedrag van € 13.740,10, welk bedrag is overgemaakt naar de faillissementsrekening. Ook de motor is verkocht en leverde een meerwaarde op van € 5.535,67. Dit bedrag is eveneens naar de faillissementsrekening overgemaakt. Dit onderdeel is afgewikkeld.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Ten aanzien van de bodemzaken van gefailleerde kan de fiscus haar bodemvoorrecht doen gelden.

25-07-2024
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

25-07-2024
1

- onderzoek voertuigen;
- contact RDW.

23-01-2025
3

- verkoop voertuig;
- contacten leasemaatschappijen;
- contacten garagebedrijf.

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Gezien de aard van de ondernemingen is er geen voorraad aanwezig. In het faillissement van DFSM FF is er sprake van onderhanden werk en debiteuren. Verwezen wordt naar par. 4 en 6 van dit verslag.

25-07-2024
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Goodwill	€ 6.000,00	
totaal	€ 6.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Er is vooralsnog geen andere activa aangetroffen.

25-07-2024
1

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
openstaande facturen DFSM FF	€ 9.528,65	€ 1.391,50	
boedelfacturen tbv voortzetting	€ 21.780,00	€ 6.328,00	
totaal	€ 31.308,65	€ 7.719,50	€ 0,00

Toelichting debiteuren

25-07-2024
1

In het faillissement van DFSM FF is er spraken van een debiteurenportefeuille. De bestuurder heeft aangegeven de bankmutaties te gaan verwerken, zodat een correct debiteurenoverzicht kan worden verstrekt. Door de curator is hiertoe een mutatieoverzicht van de bankrekening opgevraagd.

Ook in het faillissement van A&A zou sprake zijn van een grote debiteur. De betreffende debiteur is echter failliet. De vordering zou nog niet zijn ingediend bij de betreffende curator. De curator heeft de achterliggende stukken opgevraagd.

DFSM FF

24-10-2024
2

De afgelopen verslagperiode heeft de bestuurder de debiteurenportefeuille bijgewerkt. Op basis daarvan zullen de debiteuren worden aangeschreven.

Openstaande facturen DFSM FF

23-01-2025
3

De afgelopen verslagperiode is getracht om de openstaande facturen in het faillissement van DFSM FF te incasseren. Gebleken is dat een groot deel van de debiteuren de (hoogte van de) vordering betwist. Het gaat om klanten die al voor datum faillissement zijn overgestapt naar een andere boekhouder of geheel zijn gestopt met de onderneming. Deze laatstgenoemden zijn grotendeels niet meer traceerbaar.

Een bedrag van € 847,= is na datum faillissement op de geblokkeerde bankrekening ontvangen, waarvan het saldo is doorgestort. Een bedrag van € 544,50 is op de faillissementsrekening bijgeschreven.

De verwachting is niet dat verdere incassering van de openstaande facturen enig doel zal treffen. Dit onderdeel is afgewikkeld.

Facturen voortzetting

Zie eveneens onderdeel 6 van dit verslag.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

23-01-2025
3

- aanschrijven prefaillissementsdebiteuren;
- contacten debiteuren.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

25-07-2024
1

Alle bekende handelsbanken zijn aangeschreven. Gefailleerden bankierden bij Rabobank. De bankrekening van A&A was reeds opgeheven. Sunclub had geen bankrekening tot haar beschikking.

Op datum faillissementen vertoonden de bankrekeningen van Douhou en DFSM BF een negatief saldo. Het positief saldo op de bankrekening van DFSM FF is overgemaakt naar de faillissementsrekening.

De bestuurder heeft aangegeven dat de zakelijke rekeningen eveneens privé

werden gebruikt vanwege diverse beslagleggingen en wantrouwen tegen diverse instanties. De curator heeft een en ander in onderzoek.

5.2 Leasecontracten

Douhou 25-07-2024

Door Douhou zijn twee leasecontracten afgesloten voor een voertuig (VW Tiguan) en een motor. Het voertuig wordt gebruikt door de ex-partner van de bestuurder. Deze heeft aangegeven het voertuig te willen overnemen en zal hierover in contact met de leasemaatschappij treden. 1

De betreffende leasemaatschappijen zullen in de gelegenheid worden gesteld om de voertuigen op te komen halen. De curator zal toezien op een eventuele restwaarde.

A&A

Ook in A&A is een leasecontract afgesloten voor een voertuig (Opel Movano). De betreffende leasemaatschappij is in de gelegenheid gesteld om het voertuig op te halen.

De voertuigen zijn opgehaald. De curator heeft vrijwaringsbewijzen ontvangen en is in afwachting van de eindafrekening. 24-10-2024 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Tot op heden hebben zich nog geen crediteuren gemeld die een beroep doen op een ten behoeve van hen verstrekte zekerheid (zoals pandrechten). 25-07-2024 1

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud. 25-07-2024 1

Om te voorkomen dat eventuele zekerheidsgerechtigden hun rechten op korte termijn zullen uitoefenen en een doorstart en/of voortzetting onmogelijk maken c.q. bemoeilijken, is in het faillissement van DFSM FF een afkoelingsperiode gelast voor de duur van twee maanden op grond van artikel 63a Fw.

5.6 Retentierechten

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op retentierecht. 25-07-2024 1

Er heeft zich één crediteur gemeld met een beroep op retentierecht. Bij de betreffende crediteur staan twee voertuigen van A&A. De curator heeft een en ander in onderzoek. 24-10-2024 2

5.7 Reclamerechten

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

25-07-2024
1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- contacten leasemaatschappijen.

25-07-2024
1

- contacten crediteur retentierecht;
- contacten leasemaatschappijen.

24-10-2024
2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

DFSM FF

25-07-2024

1

Gefailleerde verzorgt de administratie voor ca. 50 klanten. De klanten van gefailleerde bestaan voor het grootste gedeelte uit ZZP'ers. De werkzaamheden ten aanzien van het voortzetten bestaan uit het opstellen en indienen van OB-aangiften en het (alsnog) inboeken van bankmutaties en in- en verkoopfacturen.

Tot aan datum faillissement zijn de aangiften voor Q1 ingediend en gefactureerd. Voor een groot aantal klanten dient het jaarwerk van 2022 en 2023 nog te worden afgesloten. Indien gefailleerde haar werkzaamheden niet kan voortzetten, dan is zij genoodzaakt om een onvolledige administratie aan haar klanten af te geven.

Met toestemming van de rechter-commissaris is ervoor gekozen om de onderneming nog een beperkte periode voort te zetten tot in principe 1 september 2024.

De werkzaamheden die vanaf datum faillissement worden uitgevoerd, worden vanuit de boedel voortgezet. De werkzaamheden worden door de heer Douhou uitgevoerd. Mede vanwege de aard van de werkzaamheden en het feit dat deze (enkel) door de heer Douhou worden uitgevoerd, wordt door de curator (zowel de boedel als pro se) geen enkele vorm van aansprakelijkheid aanvaard. Dit is ook aan de klanten medegedeeld, waarbij de klanten zijn verzocht om contact op te nemen indien zij niet akkoord zijn met (de voorwaarden van) de voortzetting.

Ondertussen worden de mogelijkheden van een doorstart nader onderzocht.

Douhou/DFSM BF/A&A/Sunclub

Voortzetting voor de overige vennootschappen was geen optie, nu er al geruime tijd geen activiteiten meer in deze vennootschappen werden verricht.

DFSM FF

24-10-2024

2

In eerste instantie is toestemming voor een tijdelijke voortzetting ontvangen tot 1 september 2024. Omdat er - ondanks de gemaakte afspraken met de leverancier van het boekhoudprogramma - problemen waren met de toegang tot de benodigde boekhoudpakketten, heeft met toestemming van de rechter-commissaris de voortzetting langer geduurd tot 9 september 2024.

23-01-2025

3

Het voortzetten is uiteindelijk anders gelopen dan van tevoren verwacht en begroot. Gebleken is dat veel klanten niet bereid zijn om de factuur te voldoen, omdat zij zich op het standpunt stellen dat de werkzaamheden niet of niet juist zijn verricht. Ook zijn bepaalde (onderdelen van) werkzaamheden uiteindelijk niet verricht, terwijl met de bestuurder was afgesproken dat deze wel zouden worden verricht. De uiteindelijk gerealiseerde opbrengst is dan ook fors minder dan begroot. Er is voor een totaalbedrag van € 18.000,= ex btw aan facturen verzonden.

6.2 Financiële verslaglegging

Op dit moment worden de kosten en opbrengsten van de voortzetting geïnventariseerd en verwerkt. In de komende verslagperiode(s) zal de financiële eindafrekening en afwikkeling van de voortzetting plaatsvinden.

25-07-2024
1

DFSM FF
Het financieel overzicht van de voortzettingsperiode wordt uitgewerkt. Doordat er langere tijd geen toegang was tot de benodigde boekhoudprogramma's, is het niet mogelijk gebleken om alle werkzaamheden vóór 1 september 2024 af te ronden. Hierdoor zijn de facturen voor de verrichte werkzaamheden gedurende de voortzetting later verzonden. Een gedeelte van de verzonden facturen wordt door de klanten van gefailleerde betwist.

24-10-2024
2

De afgelopen verslagperiode is een totaalbedrag van € 6.328,= ontvangen. De incassering van de facturen verloopt uiterst moeizaam.

Voor het verrichten van de werkzaamheden gedurende de voortzetting zal een bedrag van € 500,= aan de bestuurder worden voldaan.

23-01-2025
3

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

- contacten klanten en bestuurder;
- liquiditeitsprognose;
- (toezien op) voortzetting onderneming.

25-07-2024
1

Onder andere contacten leveranciers, klanten en bestuurder, liquiditeitsprognose en voortzetting onderneming.

24-10-2024
2

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De mogelijkheden voor een doorstart in het faillissement van DFSM FF worden onderzocht. Direct nadat de voortzetting van de onderneming mogelijk bleek, is de curator in contact getreden met meerdere gegadigden. Gesprekken voor een eventuele doorstart zijn nog gaande.

25-07-2024
1

De afgelopen verslagperiode is uiteindelijk aan vijf geïnteresseerde partijen, na het ondertekenen van een NDA, een informatiememorandum ("IM") toegestuurd. Twee partijen hebben na bestudering van het IM aangegeven geen bod te willen doen en een derde partij heeft aangegeven dat de timing ongunstig is in verband met de vakantieperiode. In totaal zijn er daarom twee biedingen ontvangen.

Na onderhandeling is met toestemming van de rechter-commissaris uiteindelijk overeenstemming bereikt met een van deze partijen ten aanzien van een bod van € 7.500,=:

€ 6.000,= voor de goodwill;
€ 1.500,= voor de inventaris.

24-10-2024
2

6.5 Verantwoording

Vooralsnog niet van toepassing.

25-07-2024
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

25-07-2024
1

Toelichting

Na onderhandeling is met toestemming van de rechter-commissaris overeenstemming bereikt ten aanzien van een bod van € 7.500,=. Dit bedrag is op de faillissementsrekening bijgeschreven.

24-10-2024
2

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

24-10-2024
2

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

- onderzoek mogelijke geïnteresseerden;
- contacten eventuele doorstarters.

25-07-2024
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er zijn geen administraties gevoerd voor de vennootschappen; de grootboekrekeningen zijn leeg en er zijn geen jaarrekeningen opgesteld en/of gedeponeerd. Uitsluitend het onderhanden werk en de debiteuren werden verwerkt, doch heeft de curator ook hier een achterstand geconstateerd.

25-07-2024
1

Het niet bijhouden van de administraties zal één van de oorzaken zijn van de faillissementen. Niet uit te sluiten is dat ook de financiële en persoonlijke situatie van de bestuurder oorzaak is van de faillissementen. Van belang hierbij is dat eveneens het persoonlijke faillissement van de heer Douhou is uitgesproken.

Het onderzoek naar de administratie van gefailleerde wordt bemoeilijkt door het ontbreken van een (bijgewerkte) administratie.

23-01-2025
3

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn geen jaarrekeningen gedeponeerd bij het Handelsregister. De bestuurder heeft aangegeven dat er geen jaarrekeningen zijn opgemaakt.

25-07-2024
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

25-07-2024
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

25-07-2024
1

In onderzoek. De curator zal tevens onderzoek doen naar eventuele overige onregelmatigheden. Zie eveneens onder par. 7.1 van dit verslag.

Toelichting

24-10-2024
2

Het onderzoek wordt voortgezet. Zie ook onderdeel 7.1 van dit verslag.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

25-07-2024
1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

25-07-2024
1

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

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

25-07-2024
1

Toelichting

Douhou: € 7.004,--
DFSM FF: € 15.609,--
DFSM BF: € 6.689,--
Sunclub: € 377,--
A&A: € 9.486,--

24-10-2024
2

Toelichting

Douhou: € 12.722,--
DFSM FF: € 24.947,--
DFSM BF: € 7.057,--
Sunclub: € 745,--
A&A: € 11.070,--

23-01-2025
3

Toelichting

Douhou: € 32.371,--
DFSM FF: € 34.800,--

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

25-07-2024
1

Toelichting

Douhou: 4
DFSM BF: 1
A&A: 2

24-10-2024
2

Toelichting

Douhou: 6
A&A: 8

23-01-2025
3

Toelichting

A&A: 9

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

25-07-2024
1

Toelichting

Douhou: € 33.379,77
DFSM BF: € 254,57
A&A: € 639,58

24-10-2024
2

Toelichting

Douhou: € 36.572,28
A&A: € 19.199,74

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De curator heeft thans nog geen zicht op welke wijze de faillissementen zullen worden afgewikkeld.

25-07-2024
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- aanschrijven handelscrediteuren;
- controleren, plaatsen en bevestigen ingediende vorderingen.

25-07-2024
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator heeft vooralsnog geen procedures aanhangig gemaakt. Ten tijde van het uitspreken van de faillissementen waren er ook nog geen procedures aanhangig.

25-07-2024
1

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:

25-07-2024
1

- verkopen (kantoor)inventaris;
- onderzoek voertuigen en verkoop;
- eventuele restwaarde leasevoertuigen;
- toezien op voortzettingsperiode;
- financiële administratie en rekening en verantwoording van de voortzettingsperiode;
- onderzoek administratie(plicht);
- standaard rechtmatigheidsonderzoek;
- verder in kaart brengen van de faillissementsschuldvorderingen.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

24-10-2024
2

- voortgang en afronden onderzoek voertuigen en verkoop;
- toezien op eventuele restwaarde leasevoertuigen;
- innen openstaande facturen (boedel en pre-faillissement);
- afronden financiële administratie en rekening en verantwoording van de voortzettingsperiode;
- voortgang onderzoek administratie(plicht);
- voortgang standaard rechtmatigheidsonderzoek;
- verder in kaart brengen van de faillissementsschuldvorderingen.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator heeft thans geen inzicht in de termijn die nodig is voor de afwikkeling van de onderhavige faillissementen.

25-07-2024
1

10.3 Indiening volgend verslag

23-4-2025

23-01-2025
3

10.4 Werkzaamheden overig

Dit faillissement wordt behandeld door:

25-07-2024
1

mr. L.A. van der Werf
p/a Van Diepen van der Kroef Advocaten
Stadsplateau 17
3521 AZ UTRECHT

Bijlagen

Bijlagen