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

## Betreft

| | |
|---|---|
| Verslagnummer | **4** |
| Datum verslag | **17-10-2024** |
| Insolventienummer | **F.02/23/309** |
| Toezichtzaaknummer | **NL:TZ:0000309731:F002** |
| Datum uitspraak | **12-12-2023** |

| | |
|---|---|
| R-C | **mr. A.G.M. Zander** |
| Curator | **mr P.E. Butterman** |

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

De onderneming heette tot net voor het faillissement M&D Trucks BV. Met het oog op een eventuele doorstart en om de link het met faillissement weg te halen is de onderneming omgedoopt tot Frederick 6262 BV. Het betreft KvK-nummer 20120998.

19-01-2024
1

### Gegevens onderneming

Hazeldonk 6262, 4836 LG te Breda.

19-01-2024
1

### Activiteiten onderneming

De onderneming houdt zich bezig met de handel, im- en export van transportmiddelen en voertuigen.

19-01-2024
1

### Financiële gegevens

| Jaar | Omzet | Winst en verlies | Balanstotaal |
|---|---|---|---|
| 2021 | € 1.326.026,00 | € 396.028,00 | € 2.135.753,00 |

### Toelichting financiële gegevens

De laatste formele cijfers zijn van 2021. 2022 is nog niet gedeponeerd. In 2023 is volgens een concept W&V-rekening € 319.132 verlies gemaakt.

19-01-2024
1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

3

19-01-2024
1

## Boedelsaldo

€ 0,00

19-01-2024
1

**Toelichting**

De boedelrekening is aangevraagd maar nog niet geopend.

€ 170.607,95

18-07-2024
3

**Toelichting**

Dit saldo omvat met name bijschrijvingen met betrekking tot een koopsom voor de doorstart en een creditsaldo van de bankrekening.

€ 171.619,13

**17-10-2024**
**4**

**Toelichting**

In de voorbije verslagperiode is op de boedelrekening alleen creditrente bijgeschreven.

## Verslagperiode

**van**

12-12-2023

**t/m**

8-1-2024

19-01-2024
1

**van**

9-1-2024

**t/m**

17-4-2024

19-04-2024
2

**van**

18-4-2024

**t/m**

17-7-2024

18-07-2024
3

**van**

18-7-2024

**t/m**

16-10-2024

**17-10-2024**
**4**

## Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|---|---|
| 1 | 18 uur 42 min |
| 2 | 32 uur 6 min |
| 3 | 10 uur 6 min |
| 4 | 12 uur 24 min |
| **totaal** | 73 uur 18 min |

## Toelichting bestede uren

Zie geüploade urenspecificatie t/m 8 januari 2024.

19-01-2024
1

Zie bijgevoegde urenspecificatie met verwerkte uren t/m 17.4.24.

19-04-2024
2

Zie bijgevoegde urenspecificatie met verwerkte uren t/m 17.7.24

18-07-2024
3

Zie bijgevoegde urenspecificatie met verwerkte uren t/m 16.10.24

**17-10-2024**
**4**

# 1. Inventarisatie

## 1.1 Directie en organisatie

De directie wordt gevoerd door Victor 6262 BV
Enig aandeelhouder is Victor 6262 BV, van wie R.C.W.M. Decker enig aandeelhouder en bestuurder is.

19-01-2024
1

## 1.2 Lopende procedures

Geen. Er was wel een incassoprocedure gestart door een crediteur, maar de eerste roldatum had nog niet plaatsgevonden ten tijde van faillissement.

19-01-2024
1

## 1.3 Verzekeringen

Alle opgezegd

19-01-2024
1

## 1.4 Huur

De huur van het bedrijfspand was voorafgaand aan faillissement al met wederzijds goedvinden beëindigd tegen 31 december 2023.

19-01-2024
1

## 1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is volgens de directie ontstaan door:

19-01-2024
1

1. het instorten van de lokale munteenheid van Nigeria waar men voornamelijk zaken mee deed. Voor Nigerianen werd daardoor het zaken doen met failliet vele malen duurder. De omzet werd vanaf maart 2023 gedecimeerd.
2. daar kwam bij dat Rabobank het krediet opzegde om compliance-redenen. Volgens de directie werd het zakendoen met Nigeria of vergelijkbare (voor Rabobank) risico landen onmogelijk gemaakt door te vers strekkende compliance-regels.

Een en ander wordt onderzocht.

# 2. Personeel

## 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

**Personeelsleden** 19-01-2024

1

4

## 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

**Personeelsleden** 19-01-2024

1

4

## 2.3 Ontslagaanzegging

| Datum | Aantal | Toelichting |
|---|---|---|
| 15-12-2023 | 4 | Geen middelen voorhanden |
| **totaal** | 4 | |

## 2.4 Werkzaamheden personeel

Alle 4 werknemers zijn ontslagen en inmiddels uit dienst. De garantstellingsregeling is in werking getreden. maar nog niet afgewikkeld. 19-01-2024

1

De Garantstellingsregeling is intussen afgewikkeld. 18-07-2024

3

# 3. Activa

## 3.1 Onroerende zaken

### Toelichting onroerende zaken

De curator is benaderd door een milieu instantie die de boedel heeft opgedragen een onderzoek te doen naar bodemvervuiling op de bedrijfslocatie van failliet. Dit zou een wettelijke basis hebben. De curator heeft een en ander in onderzoek. Een offerte is aangevraagd. 19-04-2024

2

## 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t. 19-01-2024

1

## 3.3 Bedrijfsmiddelen

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---|---|---|
| Inventaris + truck | € 50.000,00 | |
| **totaal** | € 50.000,00 | € 0,00 |

### Toelichting bedrijfsmiddelen

Zie hoofdstuk 6

19-01-2024
1

## 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is een forse vordering van de fiscus op grond waarvan het bodemrecht van de fiscus er is.

19-01-2024
1

## 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Afgewikkeld, met dien verstande dat er nog afgerekend moet worden.

19-01-2024
1

## 3.6 Voorraden / onderhanden werk

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---|---|---|
| 16 trucks | | |
| **totaal** | € 0,00 | € 0,00 |

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er zijn nog 16 trucks aanwezig die verpand zijn aan Rabobank. Deze zal Rabobank naar alle waarschijnlijkheid zelf gaan verkopen.

19-01-2024
1

## 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Zie hiervoor

19-01-2024
1

## 3.8 Andere activa

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---|---|---|
| goodwill | € 10.000,00 | |
| **totaal** | € 10.000,00 | € 0,00 |

### Toelichting andere activa

Er staat nog een banksaldo open bij ING Bank van circa € 98.000. ING Bank moet dat nog vrij geven. 19-01-2024 1

Intussen is ook gebleken van vorderingen op gelieerde partijen van € 3.712,94 (RD Beheer BV), € 49.511,51 (R.C.W.M. Deckers), € 706 (Y. Dekkers) en € 107.980,68 (TDM Motors Nigeria Ltd). De incasso wordt ingezet. 18-07-2024 3

Het banksaldo van ING is intussen overgemaakt.

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Overhevelen ING Saldo 19-01-2024 1

Inning vorderingen op gelieerde partijen. 18-07-2024 3

## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

| Beschrijving | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---|---|---|---|
| Diverse buitenlandse debiteuren | € 21.244,85 | | |
| **totaal** | € 21.244,85 | € 0,00 | € 0,00 |

### Toelichting debiteuren

De debiteuren zijn verpand. Er moet nog in kaart worden gebracht welke er nu nog openstaan. 19-01-2024 1

Er stond nog 1 debiteur open voor een bedrag van € 40.000. Deze is verpand. 19-04-2024 2

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Incasso debiteuren 19-01-2024 1

Intussen heeft de curator de bankrekening van failliet bij ING Bank opgezegd en het saldo van circa
€ 95.000 opgeëist. 19-04-2024 2

## 5. Bank / Zekerheden

## 5.1 Vordering van bank(en)

€ 824.870,26

19-01-2024
1

**Toelichting vordering van bank(en)**

Financiering aan Frederick 6262 BV, RMR Forwarding BV en Victor 6262 BV.

## 5.2 Leasecontracten

Operational lease ten aanzien van een Porsche Cayenne. Deze wordt - indien de leasemaatschappij daarmee instemt - overgenomen door de doorstarter.

19-01-2024
1

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank heeft pandrecht op de debiteuren, bedrijfsmiddelen en voorraad. daarnaast staan derden borg.

19-01-2024
1

## 5.4 Separatistenpositie

Rabobank als pandhouder.

19-01-2024
1

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Nog niet geclaimd.

19-01-2024
1

## 5.6 Retentierechten

Nog niet geclaimd.

19-01-2024
1

## 5.7 Reclamerechten

Nog niet geclaimd.

19-01-2024
1

## 5.8 Boedelbijdragen

19-01-2024
1

**Toelichting**

Wellicht wordt hierover nog een afspraak gemaakt bij de verkoop van de trucks.

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

| | |
|---|---|
| De verpande trucks dienen nog te worden verkocht. | 19-01-2024<br>1 |
| Rabobank heeft de verpande trucks verkocht via Troostwijk Veilingen. De curator heeft nog geen eindafrekening gezien. | 19-04-2024<br>2 |

# 6. Voortzetten / doorstart onderneming

## Voortzetten onderneming

### 6.1 Exploitatie / zekerheden

N.v.t.

19-01-2024
1

### 6.2 Financiële verslaglegging

### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Afgewikkeld

19-01-2024
1

## Doorstarten onderneming

### 6.4 Beschrijving

De directie koopt de goodwill, inventaris en 1 tot het vrije boedelactief behorende truck voor circa € 50.000.

19-01-2024
1

Intussen is de koopsom ontvangen en bijgeschreven op de boedelrekening.

19-04-2024
2

### 6.5 Verantwoording

### 6.6 Opbrengst

€ 50.000,00

19-01-2024
1

### 6.7 Boedelbijdrage

### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verkooponderhandelingen, taxaties, overleg bank en gegadigden.

19-01-2024
1

Afgewikkeld

19-04-2024
2

# 7. Rechtmatigheid

### 7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de boekhouding ontvangen en zal deze gaan beoordelen.

19-01-2024
1

De curator vangt deze verslagperiode aan met het rechtmatigheidsonderzoek.

18-07-2024
3

Na onderzoek heeft de curator geen aanmerkingen over de boekhouding.

**17-10-2024**
**4**

## 7.2 Depot jaarrekeningen

Wordt onderzocht.

19-01-2024
1

De jaarrekening 2021 is gedeponeerd op 1 februari 2023 terwijl deze was vastgesteld op 17 mei 2022. Dat is strikt genomen te laat. Hier wordt aan de directie een verklaring over gevraagd.
Behoudens een goede verklaring zou dat kunnen leiden tot de conclusie dat sprake is van onbehoorlijk bestuur.

Alle andere jaarrekeningen zijn altijd op tijd gedeponeerd.

**17-10-2024**
**4**

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

19-01-2024
1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgestort blijkens notariële akte van oprichting.

19-01-2024
1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

**Toelichting**

Wordt onderzocht.

19-01-2024
1

**Toelichting**

De verklaring van de directie wordt afgewacht alvorens hierover een oordeel te vellen.

**17-10-2024**
**4**

### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

19-01-2024
1

**Toelichting**

Wordt onderzocht

Nee

**17-10-2024**
**4**

**Toelichting**

Hiervan is niet gebleken

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Wordt onderzocht

19-01-2024
1

De directie was ten tijde van het faillissement al met een advocaat bezig om te onderzoeken of de bank niet kon worden aangesproken op - kort gezegd - het frustreren van zaken doen met Afrikaanse landen vanwege de aanscherping van compliance-regels waar failliet telkens weer een voldeed met alle kosten van dien. De directie is van mening dat het bedrijf - kort gezegd - kapot is gemaakt door de bank.
De curator heeft een gesprek gehad met de directie en zijn advocaat. Gevraagd is met een uitgebreide schriftelijke onderbouwing te komen van hun verwijten. Een dergelijke onderbouwing kan de curator dan bestuderen. Die onderbouwing is in november 2024 te verwachten.

**17-10-2024**
**4**

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Zie 7.7

19-01-2024
1

## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 32.518,75

19-04-2024
2

**Toelichting**

Dit betreft een huurvordering over de boedelperiode.

€ 63.249,16

18-07-2024
3

**Toelichting**

Het UWV heeft een boedelvordering ingediend van € 30.730,41 op grond van de Loongarantstellingsregeling.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 121.551,00

19-01-2024
1

€ 132.722,00

19-04-2024
2

€ 135.850,00

18-07-2024
3

## 8.3 Pref. vord. UWV

€ 12.899,16

18-07-2024
3

## 8.4 Andere pref. crediteuren

## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

36

19-01-2024
1

7

19-04-2024
2

**Toelichting**

Tot op heden hebben 7 crediteuren hun vordering ter verificatie ingediend.

9

**17-10-2024**
**4**

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 77.912,49

19-01-2024
1

**Toelichting**

Er is een crediteurenlijst aangeleverd met een totaalbedrag van € 77.912,49, echter hebben deze crediteuren nog geen vordering ingediend en is er ook nog geen lijst van ingediende vorderingen.

€ 26.517,49

19-04-2024
2

€ 30.183,35

**17-10-2024**
**4**

**Toelichting**

Zie bijlage.

### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend

19-01-2024
1

### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verder inventariseren crediteuren.

19-01-2024
1

## 9. Procedures

### 9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen lopende procedures.

19-01-2024
1

### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

# 10. Overig

## 10.1 Plan van aanpak

| | |
|---|---|
| Afwikkeling zekerheden bank, onderzoek naar onregelmatigheden en incasso vorderingen | 19-01-2024<br>1 |
| onderzoek naar onregelmatigheden en afwikkeling milieurapportage | 19-04-2024<br>2 |
| Inning geldleningen, onderzoek naar onregelmatigheden en afwikkeling milieurapportage | 18-07-2024<br>3 |
| inning geldleningen, onderzoek naar onregelmatigheden, afwikkeling milieurapportage en afwachting rapport over het handelen van de bank. | **17-10-2024**<br>**4** |

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

| | |
|---|---|
| 6 maanden tot 1 jaar, afhankelijk van 10.1. | 19-01-2024<br>1 |

## 10.3 Indiening volgend verslag

| | |
|---|---|
| 17-1-2025 | **17-10-2024**<br>**4** |

## 10.4 Werkzaamheden overig

| | |
|---|---|
| Zie 10.1 | 19-01-2024<br>1 |

# Bijlagen

## Bijlagen