

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	09-05-2019
Insolventienummer	F.01/15/674
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000009399:F001
Datum uitspraak	10-01-2015

R-C	mr. VGT van Emstede
Curator	mr. D.D. Dielissen- Breukers

Algemene gegevens

Naam onderneming

Financierings Combinatie Nederland B.V.

15-05-2018



Gegevens onderneming

Dit betreft het zesde openbare verslag.

15-05-2018



Feitelijk adres: Esp 212, 5633 AC Eindhoven

Postadres: Postbus 78, 5690 AB Son en Breugel
De betreffende postbus is niet meer in gebruik.

Statutaire vestiging: Eindhoven

KVK-nummer: 24315898

Datum van oprichting: 5 december 2002

Activiteiten onderneming

De vennootschap heeft als bedrijfsomschrijving: Hypotheek- en kredietbemiddeling, geldwisselkantoren, bank- en spaaragentschappen e.d. Het bemiddelen en adviseren bij het afsluiten van financieringen en hypotheke.

De onderneming ontplooit de volgende activiteiten: financiële dienstverlening. De activiteiten zijn sinds oktober 2013 zijn overgedragen, zodat er vanaf die datum geen activiteiten meer plaatsvinden.

15-05-2018



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012	€ 329.932,00	€ -136.541,00	
2011	€ 318.102,00	€ 10.348,00	

Toelichting financiële gegevens

Het balanstotaal is niet bekend.

15-05-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

0

Er waren geen werknemers meer in dienst van gefailleerde.

15-05-2018



Boedelsaldo

Boedelsaldo
€ 820,37

15-05-2018



Boedelsaldo
€ 933,12

13-11-2018



In deze wordt verwezen naar het tussentijds financieel verslag.

Boedelsaldo
€ 961,21

09-05-2019



Verslagperiode

van
18-11-2017

15-05-2018

 3

t/m
14-5-2018

van
15-5-2018

13-11-2018

 7

t/m
12-11-2018

van
13-11-2018

09-05-2019

 8

t/m
8-5-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	3,50 uur
7	10,58 uur
8	36,17 uur
totaal	50,25 uur

Toelichting bestede uren

In de eerste verslagperiode zijn er aan het faillissement 5,42 uren besteed.
In de tweede verslagperiode zijn er aan het faillissement 10,33 uren besteed.
In de derde verslagperiode zijn er aan het faillissement 6,33 uren besteed.
In de vierde verslagperiode zijn er aan het faillissement 8,66 uren besteed.
In de vijfde verslagperiode zijn er aan het faillissement 12,33 uren besteed.
In de zesde verslagperiode zijn er aan het faillissement 3,50 uren besteed.
In totaal zijn er aan het faillissement 46,58 uren besteed.

15-05-2018

 3

In totaal zijn er aan het faillissement 57,50 uren besteed.

13-11-2018

 7


In totaal zijn er aan het faillissement 93,66 uren besteed.

09-05-2019

 8

1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Bestuurder is Janak Holding B.V. (failliet). Bestuurder van deze vennootschap is de heer J.H. Akse. 15-05-2018
Aandeelhouders zijn:  3
Janak Holding B.V. (79 aandelen A; 1 prioriteitsaandeel; 100 aandelen C)
de heer P.J.C.M van den Eeden (20 aandelen B)


1.2 Lopende procedures

Er liep één procedure. 15-05-2018
 3


1.3 Verzekeringen

Er liepen geen verzekeringen nu de activiteiten sinds oktober 2013 stil liggen. 15-05-2018
 3

1.4 Huur

Er bestond een huurovereenkomst voor het bedrijfspand aan de Esp 212 te Eindhoven. De betreffende huurovereenkomst zou beëindigd zijn. Er is wel nog een huurachterstand waarover een procedure liep. 15-05-2018
 3
Gebleken is dat de huurovereenkomst inderdaad formeel geëindigd is, maar dat er sprake is van een vordering inzake achterstallige huur.


1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is uitgesproken op eigen aangifte. 15-05-2018
Een voormalig compagnon zou vanaf 2003 hebben gefraudeerd en een schaduwhandel hebben gedreven ten nadele van klanten van hem in de persoonlijke sfeer. Er zou een financieel product zijn verkocht op vervalst briefpapier van Financierings Combinatie Nederland B.V. zonder vergunning van de AFM en zonder toestemming van de directie van Financierings Combinatie Nederland B.V.  3
De betreffende voormalig compagnon zou in gebreke zijn gebleven met het nakomen van zijn verplichtingen waardoor zijn klanten zich meldden bij Financierings Combinatie Nederland B.V.
Directie en aandeelhouders hebben aangifte gedaan bij politie en AFM. Ook zou de betreffende compagnon te veel gelden hebben opgenomen uit Financierings Combinatie Nederland B.V., waardoor de vennootschap in de financiële problemen kwam. Directie en aandeelhouders zagen zich genoodzaakt om de activiteiten van Financierings Combinatie Nederland B.V. te verkopen. Deze verkoop heeft plaatsgevonden in oktober 2013. Uit de koopsom zouden alle crediteuren kunnen worden voldaan. De koper heeft echter niet de volledige koopsom betaald in verband met verschil van mening inzake de overeenkomst. Financierings Combinatie Nederland B.V. beschikte niet over financiële middelen om te procederen.
Janak Holding B.V. had opnieuw geïnvesteerd in een nieuwe vennootschap. Ook daar zou echter gefraudeerd zijn waardoor de investering waardeloos is gebleken. Die laatste financiële klap heeft ervoor gezorgd dat Janak Holding B.V. er financieel niet meer bovenop kon komen. Daarom is besloten om de faillissementen van beide vennootschappen aan te vragen.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement


Personeelsleden
0

15-05-2018
 3

Er waren geen werknemers meer in dienst van gefailleerde.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
0


15-05-2018
 3

Er was in het jaar voor faillissement geen personeel in dienst van gefailleerde.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

15-05-2018
 3


3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen.	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00		€ 0,00


Toelichting onroerende zaken

Er is niet gebleken van onroerende zaken.

15-05-2018
 3

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

15-05-2018
 3

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zou nog een beperkte inventaris zijn die in een pand van een andere vennootschap staat. Dit is onderzocht. Het betreft een verouderde en beperkte kantoorinventaris waaraan geen waarde valt toe te kennen. Wel zijn de computers van gefailleerden meegenomen in verband met de daarop aanwezige administratie.

15-05-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet aan de orde.

15-05-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

15-05-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen.	€ 0,00	€ 0,00
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Daarvan is geen sprake nu de activiteiten al in oktober 2013 zijn geëindigd.

15-05-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet aan de orde.

15-05-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Provisies	€ 930,34	€ 0,00
totaal	€ 930,34	€ 0,00

Toelichting andere activa

Op de bankrekening van gefailleerde worden zeer beperkt provisies ontvangen. De betreffende bedragen worden naar de boedelrekening overgemaakt.

15-05-2018



De betreffende betalingen zijn inmiddels gestopt.

09-05-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie.

15-05-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

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

Toelichting debiteuren

Er zouden geen vorderingen op derden bestaan anders dan een koopsom die nog deels door koper verschuldigd is inzake de overname van de activiteiten. De koper is gesommeerd om de resterende koopsom te voldoen. De koper erkende aanvankelijk een deel van de vordering, maar lijkt nu de volledige vordering te betwisten. In deze is nader onderzoek gedaan. Dit onderzoek wordt binnenkort afgerond. Besloten zal moeten worden of er geprocedeerd gaat worden. In dat kader zal eerst nog een keer getracht worden overleg met koper te zoeken.

15-05-2018



Als op korte termijn geen overeenstemming met koper wordt bereikt zal met de rechter-commissaris worden overlegd over een in te stellen procedure.

13-11-2018



De rechter-commissaris heeft inmiddels een machtiging afgegeven om te gaan procederen.

09-05-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Correspondentie en bestudering stukken.

15-05-2018



Correspondentie; bestudering stukken; overleg.

13-11-2018



Opstellen concept-dagvaarding en correspondentie.

09-05-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

15-05-2018

Geen.



5.2 Leasecontracten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Geen.

15-05-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet aan de orde.

15-05-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is geen beroep gedaan op eigendomsvoorbehouden.

15-05-2018



5.6 Retentierechten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.7 Reclamerechten

Daarvan is niet gebleken.

15-05-2018



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

15-05-2018

Niet aan de orde.



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie.

15-05-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Een tijdelijke voortzetting van de activiteiten is niet aan de orde nu deze al voor faillissement waren gestaakt en overgedragen.

15-05-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

15-05-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

15-05-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Een doorstart is niet aan de orde nu de activiteiten al voor faillissement waren gestaakt en overgedragen.

15-05-2018



6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

15-05-2018



6.6 Opbrengst

€ 0,00

15-05-2018

Niet aan de orde.



6.7 Boedelbijdrage

€ 0,00

15-05-2018

Niet aan de orde.



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.


15-05-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht


De aanwezige administratie van de gefailleerde vennootschappen is overhandigd. Een eerste onderzoek heeft plaatsgevonden. Het onderzoek is afgerond en geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

15-05-2018
 3

7.2 Depot jaarrekeningen


De jaarrekeningen zijn op de navolgende data gedeponereerd:

2013: niet;
2012: 17-01-2014;
2011: 22-11-2013.

15-05-2018
 3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant


Gefailleerde heeft waarschijnlijk gebruik gemaakt van de vrijstelling voor kleine echtspersonen op grond van art. 2:396 lid 2 BW. In dat geval is er uitsluitend sprake van een samenstellingsverklaring.

15-05-2018
 3

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen blijken te zijn volgestort.

Er is sprake van een geplaatst kapitaal van € 20.000,00.
Het gestorte kapitaal bedraagt € 20.000,00.

15-05-2018
 3

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nee


15-05-2018
 3

Naar het in de periode voorafgaand aan het faillissement gevoerde beleid en eventuele bestuurdersaansprakelijkheid is nader onderzoek ingesteld. Vanwege het niet voldoen aan de publicatieplicht geldt dat er sprake is van kennelijk onbehoorlijk bestuur ex artikel 2:248 BW en wordt dit vermoed een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. Er zijn echter externe oorzaken die het faillissement hebben veroorzaakt.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

Nee

15-05-2018
 3

Op dit moment zijn nog geen bijzondere rechtshandelingen vastgesteld. Als daartoe aanleiding bestaat, zal er onderzoek worden ingesteld.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Geen.

15-05-2018
 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek administratie en stukken.

15-05-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

15-05-2018



Er is sprake van de gebruikelijke faillissementskosten (met name nog vast te stellen salaris curator).

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 33.507,00

15-05-2018



De belastingdienst heeft de nodige preferente vorderingen ingediend, in totaal voor een bedrag van € 33.507,00. Het betreft loonheffingen en vennootschapsbelasting. Waarschijnlijk betreft het deels ambtshalve aanslagen.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

15-05-2018



UWV zou geen vorderingen hebben. Er zijn ook geen vorderingen ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

15-05-2018



Daarvan is vooralsnog niet gebleken.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

15-05-2018



Er zijn 9 concurrente crediteuren die een vordering hebben ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 33.271,11

15-05-2018



De vorderingen van concurrente crediteuren bedragen volgens de administratie van

gefaillieerde € 24.150,64.

Bekende crediteuren zijn aangeschreven.

In totaal is er voor een bedrag van € 33.271,11 aan concurrente vorderingen ingediend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De vooruitzichten voor crediteuren zijn afhankelijk van de mogelijkheid tot invordering van de koopsom.
Met de huidige stand van de boedel kunnen er geen uitkeringen worden gedaan.

15-05-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie.

15-05-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Berendsen (verhuurder).

15-05-2018

 3

Nu er geen overeenstemming kan worden bereikt zal Hypotheekservice B.V. binnenkort gedagvaard worden in verband met de te betalen restant-koopsom.

09-05-2019

 8

9.2 Aard procedures

Invordering huur.

15-05-2018

 3

Incasso restant-koopsom.

09-05-2019

 8

9.3 Stand procedures

Geschorst in verband met faillissement.

15-05-2018

 3

Concept-dagvaarding gereed; machtiging rechter-commissaris ontvangen.

09-05-2019

 8

9.4 Werkzaamheden procedures

Correspondentie.

15-05-2018

 3

Opstellen concept-dagvaarding en correspondentie.

09-05-2019

 8

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Nog te verrichten werkzaamheden:

a. invordering koopsom;

b. afwikkeling positie fiscus (indien opportuun).

15-05-2018

 3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is nog niet goed in te schatten. De termijn van afwikkeling is met name afhankelijk van het al dan niet hoeven voeren van een procedure inzake de nog te ontvangen koopsom.

In de komende verslagperiode zal worden beoordeeld of het noodzakelijk is om een procedure op te starten.

15-05-2018



Er wordt een laatste poging ondernomen om tot overeenstemming te komen met de koper. Als dat niet lukt zal met de rechter-commissaris worden overlegd over een in te stellen procedure.

13-11-2018



Binnenkort zal de dagvaarding worden uitgebracht. Afwikkeling van het faillissement wacht op de uitkomst van de procedure.

09-05-2019



10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

In de eerste verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, eerste inventarisatie.

15-05-2018



In de tweede verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek

administratie, overleg bestuurder, verdere inventarisatie, correspondentie divers, aanschrijven koper inzake resterende koopsom.

In de derde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: bezichtiging inventaris op locatie, overleg bestuurder, correspondentie divers, correspondentie en onderzoek inzake resterende koopsom.

In de vierde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek stukken en correspondentie inzake resterende koopsom, overleg bestuurder, correspondentie divers.

In de vijfde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek stukken en correspondentie inzake resterende koopsom, overleg bestuurder, correspondentie divers.

In de zesde verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek en correspondentie.

In de zevende verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: onderzoek, overleg en correspondentie.

13-11-2018



In de achtste verslagperiode zijn de volgende werkzaamheden verricht: overleg bestuurder, opstellen concept-dagvaarding en correspondentie, met name inzake procedure tegen Hypotheekservice B.V.

09-05-2019



Bijlagen

Bijlagen