

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


## Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	17-10-2024
Insolventienummer	F.03/23/135
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000299286:F001
Datum uitspraak	29-08-2023


R-C	mr. G.M. Drenth
Curator	mr L.J.M.G. Kunzeler

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Verslag 1: de vennootschap onder firma **Geurts supermarkten VOF** handelend onder de naam Dagwinkel America 11-10-2023  
 1

### Gegevens onderneming

Verslag 1: vestigingsadres: Nusseleinstraat 2a, 5966 NJ AMERICA 11-10-2023  
 1

### Activiteiten onderneming

Verslag 1: supermarkten en dergelijke winkels met een algemeen assortiment voeding- en genotmiddelen; verkoop van levensmiddelen. 11-10-2023  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 558.568,00	€ -32.679,00	€ 130.807,00
2020	€ 1.202.045,00	€ 17.335,00	€ 154.080,00
2021	€ 1.252.763,00	€ 38.975,00	€ 249.871,00
2022	€ 1.319.302,00	€ 1.626,00	€ 170.031,00

## Toelichting financiële gegevens

Verslag 1: in onderzoek.

11-10-2023

 1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

13

11-10-2023

 1

### Toelichting

Verslag 1: volgens opgave van failliet.

## Boedelsaldo

€ 2.132,26

11-10-2023

 1

### Toelichting

Verslag 1: saldo boedelrekening op 06-10-23: kas en bank.

€ 3.377,16

11-01-2024

 2

€ 3.371,91

16-04-2024

 3

### Toelichting

Verslag 3: ingevolge gewijzigd beleid van de ABN-Amro wordt er sinds 1 januari 2024 maandelijks een bedrag van € 1,75 afgeschreven voor het gebruik van de boedelrekening. In totaal in deze periode € 5,25, tevens de enige wijziging in het actief.

€ 0,00

17-10-2024

 4

### Toelichting

Verslag 4: het aanwezig actief is gebruikt voor het gedeeltelijk voldoen van de faillissementskosten.

## Verslagperiode

van

29-8-2023

t/m

6-10-2023

van

7-10-2023

t/m

10-1-2024

van

11-1-2024

t/m

14-4-2024

van

15-4-2024

t/m

14-10-2024

11-10-2023

 1

11-01-2024

 2

16-04-2024

 3

**17-10-2024**

 4

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	64 uur 54 min
---	---------------

2	49 uur 30 min
---	---------------





3	16 uur 12 min
---	---------------

4	35 uur 12 min
---	---------------

---

<b>totaal</b>	165 uur 48 min
---------------	----------------


## Toelichting bestede uren

Verslag 1: verwezen wordt naar de specificatie van bestede uren bij de diverse rubrieken. De hiervoor genoemde uren betreffen de uren uit de rubrieken in dit verslag van de VOF.	11-10-2023  1
Verslag 2: verwezen wordt naar de specificatie van bestede uren bij de diverse rubrieken. De hiervoor genoemde uren betreffen de uren uit de rubrieken in dit verslag van de VOF.	11-01-2024  2
Verslag 3: verwezen wordt naar de specificatie van bestede uren bij de diverse rubrieken. De hiervoor vermelde bestede uren betreffen alleen de uren die zijn gemaakt in het faillissement van de VOF.	16-04-2024  3
Verslag 4: verwezen wordt naar de specificatie van bestede uren bij de diverse rubrieken. De hiervoor vermelde bestede uren betreffen alleen de uren die zijn gemaakt in het faillissement van de VOF. Door correctie van de uren t/m verslag 3 is het totaal aantal uren dat aan het faillissement van de VOF is besteed verminderd met 8,6 uur, in totaal derhalve t/m dit verslag 157 uur.	<b>17-10-2024</b>  4



## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

Verlag 1: de vennoten van de vennootschap onder firma zijn: <ul style="list-style-type: none"><li>• de heer E.J.G Geurts en</li><li>• M.W.E. Schoemaker e/v Geurts</li></ul> De beide vennoten zijn op 29 augustus 2023 gelijktijdig met de VOF in staat van faillissement verklaard.	11-10-2023  1
---	---

### 1.2 Lopende procedures

Verslag 1: voor zover tot nu toe bekend geen.	11-10-2023  1
Verslag 2: er zijn geen lopende procedures. Afgehandeld.	11-01-2024  2

### 1.3 Verzekeringen

Verslag 1: beëindigd.	11-10-2023  1
-----------------------	---

## 1.4 Huur

Verslag 1: zowel het bedrijfspand als vrijwel de volledige inventaris van de winkel werd gehuurd. Deze huurovereenkomsten zijn met toestemming van de RC opgezegd. De verhuurder heeft tot nu toe twee termijnen huur opzegtermijn ingediend.

Daarnaast is er een huurovereenkomst met betrekking tot zonnepanelen. Ook deze overeenkomst is met toestemming van de RC opgezegd.

11-10-2023



Verslag 2: beide huurovereenkomsten zijn tijdens deze verslagperiode geëindigd. Met verhuurder van de winkel is na enige discussie over de inventaris de afspraak gemaakt dat deze eindigt met de afspraak dat er over en weer finale kwijting wordt verleend: de boedelvordering ter zake van huur komt daarmee te vervallen.

De overeenkomst met betrekking tot de zonnepanelen is overgenomen door verhuurder van het pand. Bij de leverancier is navraag gedaan of er nog een vordering op de VOF open staat. Daarop is nog niet gereageerd.

11-01-2024



Verslag 3: de vordering zoals die door de verhuurder van de zonnepanelen is ingediend blijft gehandhaafd.

16-04-2024



## 1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1: de vennoten, de heer Geurts en mevrouw Geurts-Schoemaker, geven aan dat de financiële problemen grotendeels het gevolg zijn van de door hen in maart 2020 geopende tweede supermarkt in Beesel, vlak voor de eerste lockdown. De investeringen en aanloopkosten om deze tweede winkel te openen bleken vele malen hoger dan geschat; door de lockdown kwamen er veel minder klanten dan verwacht; de personeelskosten waren fors hoger dan voorzien en uiteindelijk bleek dat deze winkel een verlies van € 5.000,00 per week draaide. In 2021 is getracht de winkel in Beesel af te stoten door verkoop. Ondanks een veelbelovende ontwikkeling en een – in eerste instantie – serieuze koper kwam er geen verkoop en is besloten de winkel in Beesel in mei 2022 te sluiten, helaas met een behoorlijke schuldenlast tot gevolg. De heer en mevrouw Geurts hebben in het verleden meerdere winkels geëxploiteerd. Voordat zij de winkel in America overnamen hadden ze een supermarkt in Heerlen die zij in 2013 hebben verkocht. Na een aantal jaren geen eigen zaak meer te hebben gehad, begon het ondernemersbloed weer te stromen en zagen ze in 2019 in de exploitatie van de Dagwinkel America een kans om die droom vorm te geven. Deze winkel kende op het moment van overname enkele problemen en dat resulteerde in een eerste verliesgevend jaar, maar er stond er wel een prachtige winkel met perspectief dat zich vertaalde naar positieve bedrijfsresultaten in de jaren erna. De gevolgen van de exploitatie en het afstoten van de winkel in Beesel waren echter dermate groot, dat dit niet meer betaald kon worden uit de lopende exploitatie van America. Een probleem dat betekende dat ook de winkel in America direct in gevaar was, hetgeen ook te zien is in de jaarrekening 2022.

Vennoten hebben vervolgens in een WHOA-traject getracht tot een sanering van de schuldenlast te komen. Tot de laatste dag van de stemming over de aangeboden regeling verliep dat traject goed. De fiscus liet op de laatste dag (medio juli) weten niet mee te willen in een onderhands akkoord zoals aangeboden omdat zij geen heil zag in de regeling.

Voor vennoten bleef er vervolgens weinig anders over dan te erkennen dat zij geen mogelijkheid hadden om uit de schulden te komen en over te gaan tot het aanvragen van het faillissement van Dagwinkel America. De aanvraag werd op 4 augustus 2023 ingediend, waarna het faillissement op 29 augustus 2023 werd uitgesproken. De exploitatie van de winkel werd op 5 augustus 2023 gestaakt.

11-10-2023



## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

13

#### Toelichting

Verslag 1: bij Dagwinkel America waren 4 vaste medewerkers en een aantal oproepkrachten in dienst.

Een medewerker kwam niet voor op de personeelslijst: deze meldde zich een aantal weken na datum faillissement: de arbeidsovereenkomst werd voor zover vereist alsnog opgezegd. Na ontvangst van urenstaten en loonstroken is

11-10-2023



gebleken dat deze overeenkomst (oproepkracht 0-uren contract) reeds eind mei was beëindigd maar dat er wel nog een tegoed aan uit te betalen uren was.

#### Toelichting

Verslag 2: afgehandeld.

11-01-2024

 2

## 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Toelichting

Verslag 1: onbekend: in onderzoek.

11-10-2023

 1

#### Toelichting

Verslag 2: onbekend: hierover is de boedel nog niet nader geïnformeerd.

11-01-2024

 2

#### Personeelsleden

13

16-04-2024

 3

#### Toelichting

Verslag 3: volgens opgave van failliet.

## 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
31-8-2023	13	personeelsleden conform van failliet ontvangen informatie
<b>totaal</b>	13	

## 2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1: opstellen personeelslijst op basis van door failliet aangereikte loonstroken en NAW gegevens; het concipiëren van de ontslagbrief; studie arbeidscontracten; telefonisch contact met failliet, personeel en UWV; correspondentie met diverse personeelsleden en UWV; intern overleg.

11-10-2023

 1

Verslag 2: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met personeelsleden en het UWV.

11-01-2024

 2

Verslag 3: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met personeelslid, dhr. Geurts en UWV; registratie vordering ex-personeelslid.

16-04-2024

 3

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

n.v.t.

<b>totaal</b>	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

### Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: de VOF heeft geen onroerende zaken in eigendom.

11-10-2023

 1

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
winkelinventaris incl. BTW en na aftrek kosten	€ 969,00	€ 0,00
telefooncentrale winkel	€ 0,00	€ 0,00
<b>totaal</b>	€ 969,00	€ 0,00

### Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: het overgrote deel van de aangetroffen inventaris (zowel winkelinrichting, als kantoor- en kantine inrichting) werden gehuurd van de eigenaar van het bedrijfspand. Slechts een aantal zaken behoren wel in eigendom toe aan de VOF.

11-10-2023

 1

Verslag 2: volgens opgave van de failliet was er sprake van eigendom van diverse zaken. Deze waren aangeschaft door failliet en golden niet als inventaris ter vervanging van gehuurde inventaris.

11-01-2024

 2

Hierover ontspon zich een discussie met de verhuurder, die slechts twee van deze zaken als eigendom van de VOF wilde erkennen. Uiteindelijk is tussen de boedel en verhuurder de afspraak gemaakt dat de boedel genoeg neemt met de erkende eigendommen en dat het overige aan de verhuurder wordt gelaten tegen het verlenen van finale kwijting over en weer. De verhuurder zal geen (boedel-)vordering ter zake van huur over de opzegtermijn indienen. De resterende inventaris werd verkocht via TenS: de verkoopopbrengst is de koopsom inclusief BTW en minus de kosten van TenS (transport en provisie) ad € 422.50.

Verslag 4: ter nadere informatie: de winkelinventaris bracht € 1.391.50 op, inclusief 241,50 BTW.



**17-10-2024**

 **4**

De kosten bedroegen € 422.50. In het financieel verslag is de verkoopopbrengst exclusief BTW vermeld onder "bodemzaken". Omdat daar wordt uitgegaan van een situatie "BTW verlegd" kan de BTW in de factuur niet worden opgenomen. Deze is echter wel ontvangen en moet ook worden afgedragen. Daarom is deze apart opgenomen onder "Bedrijfsmiddelen". Naast de winkelinventaris trof de boedel een telefooncentrale aan die (kennelijk) in bruikleen was verstrekt door Digihero. De desbetreffende apparatuur werd niet teruggevorderd. Digihero liet weten de vordering te hebben afgeboekt. Bij de ontruiming van de winkel is de apparatuur bij de heer Geurts in bewaring gebleven. Na de aankondiging van de afboeking is getracht een koper voor deze zaken te vinden. Gezien de ouderdom van de apparatuur is dit niet gelukt en is deze vernietigd.



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: ja.	11-10-2023  1
Verslag 2: ja, beperkt tot het bedrag dat de bedrijfsmiddelen per saldo hebben opgeleverd.	11-01-2024  2



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1: beoordeling huurovereenkomst met betrekking tot de inventaris; studie overzicht en taxatie eigendommen; divers overleg met de vennoten en bank (pandrecht).	11-10-2023  1
Verslag 2: vacatie winkel in America, bespreking met de heer Philipsen over op te halen activa; bespreking, correspondentie en telefonisch overleg met TenS over verkoop via veiling van de activa; correspondentie en/of telefonisch contact met de heer Geurts; het opstellen van de verkoopfactuur en afrekening met TenS.	11-01-2024  2
Verslag 4: divers overleg met de heer Geurts inzake telefoonapparatuur en agenda.	<b>17-10-2024</b>  4



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geringe restvoorraad niet aan bederf onderhevige zaken	€ 0,00	€ 0,00
<b>totaal</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: op vrijwel de gehele voorraad zou een eigendomsvoorbehoud rusten; dit is nog in onderzoek.	11-10-2023  1
Verslag 2: het overgrote deel van de voorraad viel onder eigendomsvoorbehoud en is opgehaald. Wat resteerde was een kleine partij diverse zaken waarvoor verder verkoopactie niet loont. Hierover is overleg geweest met pandhouder. Met verhuurder is overeengekomen dat deze zaken ook niet uit het bedrijfspand hoeven te worden verwijderd.	11-01-2024  2


### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk


Verslag 1: globale opname voorraad tijdens eerste gesprek met de VOF c.q. de vennoten op 29-08-23; diverse correspondentie en/of telefonisch overleg met de heer Geurts en de bank (pandhouder); correspondentie inzake eigendomsclaims derden.	11-10-2023  1
Verslag 2: correspondentie en overleg met leverancier(s) (uitlevering eigendommen) en verhuurder.	11-01-2024  2


### 3.8 Andere activa


Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kasgeld	€ 758,50	€ 0,00
banksaldo	€ 1.408,07	€ 0,00
Eindafrekening Energiemaatschappij VOF	€ 604,59	€ 0,00
<b>totaal</b>	<b>€ 2.771,16</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting andere activa


Verslag 1: buiten het kasgeld en het banksaldo per datum faillissement: in onderzoek. 11-10-2023  1


Verslag 2: in deze verslagperiode is de bedrijfsbankrekening opgeheven en het resterend saldo ad € 34,31 uitbetaald aan de boedel. Tevens is er uit hoofde van de eindafrekening van energie een bedrag aan de boedel voldaan. Tot nu toe is niet gebleken van andere activa. 11-01-2024  2

Verslag 3: abusievelijk werd in verslag 2 een banksaldo genoemd van € 140.807,00. Dit was - uiteraard - een typefout die bij dezen is gecorrigeerd. In de voorbije boedelperiode is niet gebleken van ander nog te verwachten actief. 16-04-2024  3

Verslag 4: er is geen ander actief aangetroffen en dit wordt ook niet verwacht. Afgehandeld. **17-10-2024**  **4**

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: tellen en storten kasgeld.; correspondentie met de bank voor overboeking van het aanwezige saldo op de bedrijfsrekening. 11-10-2023  1

Verslag 2: correspondentie met energiemaatschappij en controle uitbetaling eindafrekening. 11-01-2024  2


## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
geen debiteuren			
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Verslag 1: volgens opgave failliet zijn er geen vorderingen op debiteuren meer: op datum faillissement werden de laatste facturen voldaan. 11-10-2023  1

Verslag 2: afgehandeld. 11-01-2024  2

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Verslag 1: studie bankafschrift 29-08-23, controle gestelde betalingen. 11-10-2023  1

## 5. Bank / Zekerheden

---


### 5.1 Vordering van bank(en)


€ 73.015,31 11-10-2023  1

### Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1: de vordering van de bank (ABN Amro Bank) bestaat uit een rekening-courant krediet en twee borgstellingskrediet leningen.

### 5.2 Leasecontracten





Verslag 1: de VOF had diverse huur- en leasecontracten zo geven de vennoten aan. Het leasecontract met betrekking tot de zakelijke auto van een der vennoten werd reeds medio augustus 2023 beëindigd. De auto werd ingeleverd en de eindafrekening is reeds ontvangen. Het contract inzake de zonnepanelen is opgezegd. De overige contracten moeten nog nader worden bekeken. Het gaat dan o.a. om het koffiezetapparaat; het servicepunt van Post.NL en de pinautomaat. 11-10-2023  1

Verslag 2: alle huur- en leasecontracten zijn geëindigd: de eigendommen zijn opgehaald c.q. de overeenkomst (zonnepanelen) is overgenomen. 11-01-2024  2



### 5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1: ABN Amro Bank heeft als zekerheden pandrecht op inventaris, voorraad en vorderingen.	11-10-2023  1
Verslag 2: het pandrecht op inventaris en voorraad treft geen doel (zie activa). Of de bank nog aanspraak zou kunnen maken op vorderingen is nog niet nadere besproken. In onderzoek.	11-01-2024  2
Verslag 3: in onderzoek.	16-04-2024  3
Verslag 4: de bank had zekerheden in de vorm van pandrecht op inventaris, voorraad, vorderingen op derden. Geen van deze zekerheden hebben een uitkering aan de pandhouder tot gevolg gehad: de opbrengst van de inventaris valt onder het bodemvoorrecht, de voorraad had geen waarde en er waren geen vorderingen op derden (meer).	<b>17-10-2024</b>  4




### 5.4 Separatistenpositie

Verslag 1: de vordering van de bank is geregistreerd als separatist in afwachting van uitwinning van haar zekerheden. Over de (wijze van) uitwinning is reeds contact met de bank gelegd.	11-10-2023  1
Verslag 2: voor wat betreft de uitwinning geldt dat er alleen nog discussie zou kunnen zijn over (eventuele) vorderingen. Het initiatief ligt bij de bank.	11-01-2024  2
Verslag 3: in onderzoek.	16-04-2024  3
Verslag 4: nu er geen zekerheden meer uit de winnen zijn is de vordering van de bank opgenomen op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren. Afgehandeld.	<b>17-10-2024</b>  4

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1: er zijn diverse eigendomsclaims bij de boedel neergelegd: in onderzoek.	11-10-2023  1
Verslag 2: alle claims ter zake van eigendomsvoorbehoud zijn afgewikkeld.	11-01-2024  2

### 5.6 Retentierechten

Verslag 1: tot nu toe zijn er geen retentierechten geclaimd.	11-10-2023  1
Verslag 2: tot nu toe niet geclaimd.	11-01-2024  2
Verslag 4: er zijn geen claims ontvangen en deze worden ook niet meer verwacht. Afgehandeld.	<b>17-10-2024</b>  4

## 5.7 Reclamerechten

Verslag 1: tot nu toe zijn er geen reclamerechten geclaimd.

11-10-2023



Verslag 2: tot nu toe niet geclaimd.

11-01-2024



Verslag 4: er zijn geen claims ontvangen en deze worden ook niet meer verwacht. Afgehandeld.

17-10-2024



## 5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

11-10-2023



### Toelichting

Verslag 1: met de bank zal nog verder worden onderhandeld over een boedelbijdrage.

€ 0,00

11-01-2024



### Toelichting

Verslag 2: voor zover van toepassing (zie hiervoor over de uitwinning van zekerheden) zal een reguliere boedelbijdrage worden gevorderd.

€ 0,00

17-10-2024



### Toelichting

Verslag 4: er zijn geen boedelbijdragen ontvangen.

## 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Verslag 1: correspondentie en/of telefonisch overleg met ABN Amro Bank en vennoot E. Geurts; studie door bank toegezonden stukken (kredietovereenkomsten c.a.) en taxatierapport roerende zaken; divers intern overleg.

11-10-2023



Verslag 2: correspondentie en/of telefonisch contact met de bank, de heer Geurts en crediteuren met een eigendomsclaim, diverse studie van contracten en intern overleg.

11-01-2024



Verslag 3: diverse correspondentie met ABN-Amro Bank N.V./, divers intern overleg, studie pandaktes.

16-04-2024



Verslag 4: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met ABN-Amro Bank N.V., divers intern overleg, studie pandrecht debiteuren inclusief studie administratie en studie dagafschriften bedrijfsrekening; correspondentie met Flanderijn n.a.v. indiening vordering bank; diverse correspondentie met ABN en een derde in verband met (terugbetaling) twee onverschuldigde betalingen op de bedrijfsrekening.

17-10-2024



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

Verslag 1: niet van toepassing.

11-10-2023



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Verslag 1: niet van toepassing. Er wordt wel gekeken naar een mogelijkheid voor vestiging van een andere supermarkt op de locatie.

11-10-2023



Verslag 2: de hiervoor bedoelde mogelijkheid is niet haalbaar gebleken. Inmiddels is er wel sprake van een nieuwe winkel die in het pand wordt gevestigd. De boedel heeft geen inbreng: deze overeenkomst is na einde huur tot stand gekomen met de verhuurder. Afgehandeld.

11-01-2024



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

€ 0,00

11-10-2023



#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

Verslag 1: bestudering globale informatie over mogelijke start nieuwe supermarkt op locatie.

11-10-2023



## 7. Rechtmatigheid


---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Verslag 1: in onderzoek.

11-10-2023





Verslag 2: gebleken is dat de administratie in de online omgeving slechts bijgewerkt is t/m maart 2023, daarna heeft het administratiekantoor de door de heer Geurts geüploade bestanden niet meer verwerkt. 11-01-2024  
 2

Omdat de heer Geurts al deze bestanden (debiteuren, crediteuren, bankafschriften etc.) niet zelf als back-up meer in bezit had is na discussie met het administratiekantoor tegen betaling van kosten een datadump aangeleverd waarin al deze documenten zijn terug te vinden.

Om de boekhouding up tot date te krijgen tot datum faillissement zou al deze informatie alsnog door een ander administratiekantoor of in een online boekhoudprogramma moeten worden verwerkt.


Hierover vindt nog overleg plaats met de heer Geurts: het actualiseren van de administratie is met name in het belang van de vennoten: inmiddels zijn er al diverse ambtshalve aanslagen Omzetbelasting opgelegd waartegen zonder deugdelijke administratie geen bezwaar kan worden aangetekend. Evenmin kan er een deugdelijke aangifte IB plaatsvinden.

Verslag 3: de vennoten zijn in overleg met een administratiekantoor over het eventueel produceren van een jaarrekening op basis van de aangeleverde datadump. Dat zou dan met name van belang zijn voor een correcte vaststelling van belastingaanslagen, maar ook voor de aangifte IB van vennoten. 16-04-2024  
 3

Verslag 4: op basis van de door de voormalig financieel adviseur aangeleverde datadump is geen jaarrekening 2023 samen te stellen. De door vennoten ingeschakelde financiële adviseur is na overleg met de boedel in contact getreden met de fiscus voor overleg over de vaststelling van het inkomen uit onderneming in 2023. Nu de beslissing van de fiscus hierover nog geruime tijd zal gaan duren zal het administratiekantoor op basis van een aangereikte kolommenbalans 2023 en de verder beschikbare gegevens voor zowel de heer als mevrouw Geurts een aangifte IB 2023 indienen met deze cijfers inzake het inkomen uit de onderneming en afwachten of de fiscus hiermee kan instemmen. 17-10-2024  
 4

Het administratiekantoor zal na indiening van de aangiftes nader contact onderhouden met de belastingdienst over de totstandkoming van de daarin genoemde cijfers.

## 7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1: de jaarstukken t/m 2021 zijn gedeponeed. Afgehandeld. 11-10-2023  
 1

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1: n.v.t. 11-10-2023  
 1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1: n.v.t. 11-10-2023  
 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

Verslag 1: in onderzoek.

11-10-2023



### Toelichting

Verslag 2: in onderzoek.

11-01-2024



### Toelichting

Verslag 3: in onderzoek.

16-04-2024



### Toelichting

Verslag 4: afgesloten: zie punt 7.7. - toelichting.

**17-10-2024**



## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

11-10-2023



In onderzoek

11-01-2024



In onderzoek

16-04-2024



Nee

**17-10-2024**





### Toelichting


Verslag 4: afgesloten: zie punt 7.7. - toelichting.



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1: het onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en paulianeus handelen zal in de volgende verslagperiode worden gestart c.q. voortgezet. 11-10-2023  
 1


Verslag 2: het onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en paulianeus handelen zal in de volgende verslagperiode worden voortgezet. 11-01-2024  
 2


Verslag 3: gebleken is dat de boedel weinig kan aanvangen met de aangeleverde administratie via de datadump waardoor een gedegen onderzoek op dit moment niet tot de mogelijkheden behoort. 16-04-2024  
 3


Verslag 4: de administratie was door het oude administratiekantoor na 1 april 2023 niet meer bijgewerkt. Alles verliep digitaal en na het uploaden van alle informatie door de VOF (t/m de dag van faillissement) in het digitale systeem zijn deze geüploade gegevens door de Vof van het eigen systeem verwijderd. Er kon dus geen complete boekhouding beschikbaar worden gesteld uit het eigen systeem. De door de voormalig financieel adviseur aan de boedel ter beschikking gestelde datadump bood ook geen (simpele) mogelijkheid om de administratie alsnog tot datum faillissement bij te werken. 17-10-2024  
 4


Nu ook beide vennoten in staat van faillissement verkeren zullen verder - mede in verband met de daarmee gepaard gaande kosten - geen pogingen worden ondernomen om de administratie bij te laten werken. De boedel beschouwt dit onderwerp als afgehandeld.

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: studie bankmutaties; intern overleg; correspondentie met vennoten. 11-10-2023  
 1

Verslag 2: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met TINT en de heer Geurts; studie ontvangen bescheiden, diverse agenda en intern overleg. 11-01-2024  
 2

Verslag 3: globale studie via datadump aangeleverde bescheiden. 16-04-2024  
 3

Verslag 4: divers contact met TINT en de nieuwe financieel adviseur; divers intern overleg. 17-10-2024  
 4

# 8. Crediteuren

## 8.1 Boedelvorderingen

€ 7.331,02 11-10-2023  
 1

### Toelichting

Verslag 1: UWV zal te zijner tijd een vordering indienen ter zake van het overnemen van loon- en premie betalingen over de opzegtermijn.

Verhuurder heeft tot nu toe de maanden september en oktober (opzegtermijn) bij de boedel ingediend.

€ 0,00

11-01-2024

 2

### **Toelichting**

Verslag 2: de vordering van verhuurder is vervallen op basis van de met hem gemaakte afspraak. Zie huur en bedrijfsmiddelen.  
Het UWV heeft haar vordering nog niet aangemeld.

€ 19.397,75

16-04-2024

 3

### **Toelichting**

Verslag 3: UWV heeft inmiddels haar vordering ex artikel 66, lid 1 WW ingediend.

€ 48.374,38

**17-10-2024**

 **4**

### **Toelichting**

Verslag 4: naast de vordering van het UWV ad € 20.638,89 is er sprake van een hoog preferente boedelvordering ter zake van faillissementskosten. Het vastgestelde voorschotsalaris voor de verrichte werkzaamheden t/m verslag 3 (t/m 14-04-2024) kon slechts deels worden voldaan. € 27.735,49 kon niet worden betaald door de boedel. Daarnaast zullen ook de faillissementskosten vanaf 15-04-2024 tot einde faillissement niet kunnen worden betaald. De boedel stelt zich op het standpunt dat de vennoten van de VOF hoofdelijk aansprakelijk voor deze schulden en te dien aanzien heeft de boedel inmiddels een aanzuiveringsvordering ex art. 33 WvK in de beide faillissementen van de vennoten ingediend, zulks met behoud van de toepasselijke rang/preferentie.

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 60.430,00

11-10-2023



### Toelichting

Verslag 1: tot nu toe ingediend. De boedel heeft daarnaast een aankondiging ontvangen over het voornemen tot het opleggen van de aanslag OB ex art. 29, lid 7 Wet Omzetbelasting.

Tevens is uit een recent ontvangen overzicht van belastingschulden gebleken dat er buiten de thans ingediende vorderingen nog een aantal aanslagen met vervaldata 2021 en 2022 openstaan waarvoor "bijzonder uitstel" is verleend. In totaal zou de belastingvordering inclusief rente en kosten € 106.301,00 bedragen.

€ 114.681,00

11-01-2024



### Toelichting

Verslag 2: inmiddels is door de belastingdienst de totale vordering ingediend betrekking hebbend op de beide winkels die de VOF heeft geëxploiteerd (Beesel en America), inclusief de vorderingen waarvoor in verband met de pandemie uitstel van betaling werd verleend. De aanslagen omzetbelasting juli en augustus 2023 zijn ambtshalve opgelegd en daartegen is door de boedel pro forma bezwaar aangetekend op nader aan te voeren gronden (het aanleveren van de juist aangiftegegevens).

€ 191.154,00

16-04-2024



### Toelichting

Verslag 3: de vordering van de belastingdienst is toegenomen met een bedrag van € 76.473,00 ter zake van de aanslag ex art. 29, lid 7 wet OB.

€ 191.135,00

17-10-2024



### Toelichting

Verslag 4: ongewijzigd.

### 8.3 Pref. vord. UWV

#### Toelichting

Verslag 1: er is nog geen vordering bekend: deze wordt wel verwacht in verband met overgenomen loon- en premieverplichtingen.

€ 0,00

#### Toelichting

Verslag 2: UWV heeft haar vordering nog niet aangemeld.

€ 20.507,49

#### Toelichting

Verslag 3: UWV heeft inmiddels haar vordering ex artikel 66 WW, lid 1 (preferent ex art. 3-288 sub e BW) ingediend.

€ 20.507,49

#### Toelichting

Verslag 4: ongewijzigd.

11-10-2023



11-01-2024



16-04-2024



17-10-2024



### 8.4 Andere pref. crediteuren

#### Toelichting

Verslag 1: tot nu toe niet bekend.

€ 0,00

#### Toelichting

Verslag 2: er zijn geen andere preferentie crediteuren bekend.

€ 292,99

#### Toelichting

Verslag 3: één werknemer heeft een vordering ter zake van achterstallig loon en vakantiegeld ingediend. Dit deel werd niet door UWV overgenomen.

€ 292,99

#### Toelichting

Verslag 4: ongewijzigd.

11-10-2023



11-01-2024



16-04-2024



17-10-2024



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

61

11-10-2023



### Toelichting

Verslag 1: voor zover tot nu toe bekend.

65

11-01-2024



### Toelichting

Verslag 2: tot nu toe bekende crediteuren, volgens opgave van failliet aangevuld met crediteuren die niet op die lijst voorkwamen.

63

16-04-2024



### Toelichting

Verslag 3: dit is het totaal aantal bekende crediteuren, inclusief de crediteuren die nog geen vordering hebben ingediend of hebben laten weten geen vordering (meer) op failliet te hebben.

In totaal zijn tot dit moment 40 vorderingen ingediend.

65

17-10-2024



### Toelichting

Verslag 4: dit is het totaal aantal bekende crediteuren, inclusief de crediteuren die nog geen vordering hebben ingediend of hebben laten weten geen vordering (meer) op failliet te hebben. Acht crediteuren hebben laten weten geen vordering (meer) te hebben ofwel deze te hebben afgeboekt.

In totaal zijn tot dit moment 43 vorderingen ingediend.

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 920.407,71

11-10-2023



### Toelichting

Verslag 1: het totaal der ingediende vorderingen per einde verslagperiode. Hiervan wordt € 4.630.43 voorlopig betwist.

€ 936.661,82

11-01-2024



### Toelichting

Verslag 2: tot nu toe ingediende vorderingen. Hiervan is € 6.911,35 voorlopig betwist.

€ 924.499,98

16-04-2024



### Toelichting

Verslag 3: het bedrag van de tot nu in het faillissement van de VOF ingediende vorderingen. Tot een bedrag van € 22.204,75 is er sprake van een voorlopige betwisting.

Dit is exclusief de vordering van de ABN-Amro Bank N.V. (zie rubriek 5).

€ 1.016.822,63

17-10-2024



### Toelichting

Verslag 4: het totaalbedrag van de tot heden ingediende vorderingen is o.a. toegenomen met € 73.015,31, zijnde de vordering van ABN-AMRO Bank N.V. welke is toegevoegd aan de concurrente vorderingen (zie bank/zekerheden). In totaal wordt nog een bedrag van € 5.265,69 voorlopig betwist.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: nog onbekend.

11-10-2023



Verslag 2: nog onbekend.

11-01-2024



Verslag 3: nog onbekend.

16-04-2024





Verslag 4: nog onbekend. Met de vennoten van de VOF is echter gesproken over de mogelijkheden van een akkoord. Dit wordt nu nader onderzocht.


17-10-2024




## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: het opstellen van en crediteurenlijst aan de hand van door failliet aangeleverde informatie; het opstellen en versturen van de 1e crediteurenbrief en het aanmeldformulier; controle ingediende vorderingen, registratie op de crediteurenlijst en bevestiging indiening met voorlopige erkenning of betwisting; divers intern overleg en diverse correspondentie met failliet en TINT. 11-10-2023  1

Verslag 2: controle ingediende vorderingen, registratie op de crediteurenlijst en bevestiging indiening met voorlopige erkenning of betwisting; divers intern overleg en diverse correspondentie met failliet, crediteuren en TINT. 11-01-2024  2

Verslag 3: correspondentie met diverse crediteuren, beoordeling vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; studie dossier en door failliet aangeleverde bescheiden om te komen tot het correct vaststellen van de aanslag ex art. 29, lid 7 wet OB, correspondentie en telefonisch overleg daarover met de belastingdienst; divers intern overleg inzake ingediende vorderingen; studie beslissing op ingediende bezwaarschriften ambtshalve aanslagen OB. 16-04-2024  3

Verslag 4: correspondentie met diverse crediteuren, beoordeling vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; diverse studie. **17-10-2024**  4

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: er zijn geen procedures bekend.

11-10-2023

 1

Verslag 4: rechtbank Limburg.

17-10-2024

 4

### 9.2 Aard procedures

Verslag 4: beroepschrift ex artikel 67 Fw tegen beslissing afwijzing Rechter-commissaris van het verzoek om geconsolideerde afwikkeling van de faillissementen van de VOF en vennoten.

17-10-2024

 4

### 9.3 Stand procedures

Verslag 4: de rechtbank heeft een beslissing genomen. De curator is niet ontvankelijk verklaard omdat de beslissing van de RC niet is te kwalificeren als een beschikking waartegen beroep openstaat in de zin van artikel 67 lid 1 Fw, de in dat artikel vermelde uitzonderingen daargelaten.

17-10-2024

 4

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Verslag 4: diverse correspondentie met de RC en de rechtbank; studie wet, literatuur en jurisprudentie; divers intern overleg; het opstellen van een pro forma beroepschrift en een aanvullend beroepschrift; voorbereiden en bijwonen mondelinge behandeling; studie beslissing rechtbank.

17-10-2024

 4

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: verder inventariseren eigendommen derden met betrekking tot de winkelinventaris; uitleveren van zaken vallend onder eigendomsrechten derden; verkoop eigendommen failliet en - voor zover van toepassing - afrekening met de bank; ontruiming van het winkelpand; verder inventariseren van schulden.

11-10-2023

 1

Verslag 2: verder inventariseren van schulden en onderzoek administratie en rechtmatigheid.

11-01-2024

 2

Verslag 3: verder inventariseren van schulden; onderzoek inzake betwiste vorderingen en onderzoek rechtmatigheid.

16-04-2024

 3

Verslag 4: verder inventariseren van vorderingen; afsluiten onderzoek administratie c.q. rechtmatigheid; verder onderzoek naar mogelijkheden van een akkoord door de vennoten van de VOF.

17-10-2024

 4





## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: onbekend.	11-10-2023  1
Verslag 2: nog onbekend.	11-01-2024  2
Verslag 3: nog onbekend.	16-04-2024  3
 Verslag 4: nog onbekend.	<b>17-10-2024</b>  4

## 10.3 Indiening volgend verslag

 17-4-2025	<b>17-10-2024</b>  4
---	--

## 10.4 Werkzaamheden overig

Verslag 1: diverse correspondentie en agenda; divers intern overleg, overleg met failliet inzake bedrijfsverzekeringen; notitie oorzaak faillissement; divers telefonisch contact met failliet; (voorbereiding) verslaglegging; financiële administratie faillissement.	11-10-2023  1
Verslag 2: diverse correspondentie en agenda; divers intern overleg, overleg met failliet (voorbereiding) verslaglegging; financiële administratie faillissement.	11-01-2024  2
Verslag 3: diverse correspondentie en agenda; divers intern overleg, controle en correctie tijdregistratie (voorbereiding) verslaglegging; financiële administratie faillissement.	16-04-2024  3
 Verslag 4: diverse correspondentie en agenda; divers intern overleg, controle en correctie tijdregistratie (o.a. het corrigeren van de tijd t/m verslag 3 - de splitsing tussen de uren betreffende de VOF en die ten behoeve van de faillissementen van de vennoten); (voorbereiding) verslaglegging; financiële administratie faillissement.	<b>17-10-2024</b>  4

## Bijlagen

---

### Bijlagen