

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	04-10-2024
Insolventienummer	F.03/24/124
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000351007:F001
Datum uitspraak	04-06-2024

R-C	mr. G.M. Drenth
Curator	mr R.J.M.C. Rosbeek

Algemene gegevens


Naam onderneming

TGB BV 04-07-2024
 1

Gegevens onderneming

Adres: 04-07-2024
Wethouder Sangersstraat 213
6191 NA Beek  1

Activiteiten onderneming

Volgens het uittreksel uit het handelsregister van de Kamer van Koophandel bestaan de activiteiten van failliet uit verkoop van tabaksproducten (SBI-code 4726) en overige artikelen (SBI-code 47789). 04-07-2024
 1

In de praktijk exploiteerde TGB BV een fysieke winkel en een webshop waarbij zij hoofdzakelijk (wens)kaarten, decoratiematerialen, ballonnen, cadeauartikelen en andere kleine woonaccessoires verkocht.

De fysieke winkel is gelegen in Makado te Beek, een overdekt winkelcentrum waar verscheidene winkeliers (retailniveau) en horecazaken zijn gevestigd.

Ten tijde van het faillissement was de winkel en de webshop gesloten.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 239.145,00	€ 39.869,00	€ 129.675,00
2022	€ 326.047,00	€ -23.170,00	€ 152.846,00
2023	€ 319.642,00	€ -28.964,00	€ 139.005,00

Toelichting financiële gegevens

De cijfers over boekjaar 2023 betreffen de concept-cijfers

04-07-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

3

04-07-2024



Boedelsaldo

€ 0,00

04-07-2024



€ 28.338,42

04-10-2024



Verslagperiode

van

4-7-2024

04-07-2024



t/m

4-7-2024

van

4-7-2024

04-10-2024



t/m

3-10-2024

Bestede uren

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

1	98 uur 12 min
---	---------------

2	96 uur 48 min
---	---------------

totaal	195 uur 0 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

Disclaimer:

Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat o.a. bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf- bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

04-07-2024



Disclaimer:

Hoewel de informatie in dit openbaar verslag zo zorgvuldig mogelijk is samengesteld, staat de curator niet in voor de volledigheid en juistheid daarvan. Mogelijk is immers dat o.a. bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of achteraf- bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.


04-10-2024



1. Inventarisatie


1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en alleen en zelfstandig bevoegd bestuurder van TGB BV is mevrouw A.J. Cruts

04-07-2024
 1


1.2 Lopende procedures

Tussen de voormalig verhuurder (over de huurperiode 2010-2022) en TGB BV is een geschil gerezen over achterstallige huurpenningen en servicekosten. In het voorjaar van 2024 heeft de voormalig verhuurder TGB BV gedagvaard. De procedure is vanwege het faillissement van rechtswege geschorst. De door de verhuurder gelegde beslagen zijn als gevolg van het faillissement komen te vervallen.

04-07-2024
 1

1.3 Verzekeringen

Failliet heeft lopende verzekeringen afgesloten voor de activa en gebruikelijke risico's. Deze zijn in kaart gebracht en waar nodig opgezegd.


04-07-2024
 1

1.4 Huur

Failliet huurt een bedrijfspand gelegen aan de Wethouder Sangersstraat 213 (6191 NA) te Beek. Dit pand is gelegen in het overdekte winkelcentrum Makado. De huurovereenkomst is per 18 september 2024 door verhuurder opgezegd.


04-07-2024
 1

Het huurpand is op 13 augustus jl. door de opkoper van de voorraad en inventaris ontruimd en opgeleverd aan de verhuurder.

04-10-2024
 2

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens een opgave van de bestuurder is het faillissement van TGB BV veroorzaakt door een samenloop van omstandigheden, te weten: (I) onvoldoende omzet en hoge huurkosten, (II) stijgende kosten door inflatie, (III) personeelstekorten, (IV) druk van prijsvechters, (V) onvoldoende omzet voor kostendekking en (VI) overnameproblemen en een juridische geschil.

04-07-2024
 1

De hiervoor geschetste gang van zaken is gebaseerd op een verklaring van de bestuurder van failliet. De curator zal de oorzaak c.q. oorzaken van het faillissement nog nader onderzoeken.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

04-07-2024



Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren bij failliet 2 werknemers krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst: een oproepkracht met een nul-urencontract en een werknemer in loondienst. Verder was de bestuurder en enig aandeelhouder van failliet werkzaam in de vennootschap. Alle personeelsleden zijn met toestemming van de rechter-commissaris ontslagen.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

4

04-07-2024



Toelichting

Een jaar voorafgaand aan het faillissement waren bij failliet 4 werknemers krachtens een arbeidsovereenkomst in dienst. Twee werknemers zijn kort vóór faillissement (mei 2024) uit dienst getreden.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
6-6-2024	3	Het personeel is op 6 juni 2024, na daartoe machtiging te hebben verkregen van de rechter-commissaris, door de curator ontslag aangezegd conform artikel 40 Fw.
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

Overleg met bestuurder, correspondentie met UWV en contact met werknemers;

04-07-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Failliet heeft geen onroerende zaken in eigendom.

04-07-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Onderzoek in administratie en Kadaster en overleg met bestuurder.

04-07-2024



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
	€ 2.000,00	
totaal	€ 2.000,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Het actief van failliet bestaat uit kantoorinventaris en voorraad. De kantoorinventaris bestaat uit een computer, bureau, bureaustoelen, stofzuiger, tostiapparaat etc. De voorraad bestaat uit (wens)kaarten, decoratiematerialen, ballonnen, cadeauartikelen en andere kleine woonaccessoires.

04-07-2024



De curator heeft contact opgenomen met geïnteresseerde opkopers voor de verkoop van de activa. Over de verkoopopbrengst wordt gerapporteerd na verkoop van de activa.

De curator heeft de voorraad en inventaris op 9 juli 2024 onderhands verkocht en vervolgens geleverd aan TenS BV (BE) voor een bedrag van EUR 2.000 (exclusief). De curator verkreeg goedkeuring van de rechter-commissaris voor de wijze van verkoop.

04-10-2024



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De precieze omvang van de vordering van de Belastingdienst op failliet is thans nog onbekend. Deze fiscale vorderingen betreffen mogelijk vorderingen zoals bedoeld in artikel 22 Invorderingswet 1990. Voor deze fiscale vorderingen geldt ex artikel 21 Invorderingswet 1990 een voorrecht ten aanzien van bodemzaken. Dit voorrecht gaat voor op bezitloos pandrecht.

04-07-2024



De curator dient ex artikel 57 lid 3 Fw mede de belangen van de bevoorrechte schuldeisers te behartigen die in rang boven de bezitloos pandhouder gaan. Dit betekent dat de faillissementsboedel gerechtigd is op de opbrengst van de stil verpande bodemzaken indien en voor zover de opbrengst van het vrije boedelactief onvoldoende is om de fiscus te voldoen.

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Onderzoek in administratie, overleg met bestuurder en aanschrijven opkopers.

04-07-2024



De werkzaamheden bestonden uit overleg met de bestuurder, overleg met een professionele partij voor de waardebeoordeling van de inventaris en voorraad, correspondentie met opkopers en correspondentie en overleg met de uiteindelijke koper.

04-10-2024



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De bij failliet aanwezige voorraad bestaat uit (wens)kaarten, decoratiematerialen, ballonnen, cadeauartikelen en andere kleine woonaccessoires.

04-07-2024



Er is geen sprake van onderhanden werk.

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Onderzoek in administratie, overleg met bestuurder en aanschrijven opkopers.

04-07-2024



Overleg met bestuurder, contact met opkopers en contact/ afspraken maken met de uiteindelijke opkoper i.v.m. verkoop voorraad en inventaris. Zie verder hiervoor onder 3.5.

04-10-2024



3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

De curator heeft een auto aangetroffen. Momenteel worden de eigendomsverhoudingen van dit voertuig nader onderzocht.

04-07-2024



Na onderzoek is vastgesteld dat de aangetroffen auto, type Kia Picanto, tot de boedel behoort. Via enkele vergelijkingsplatforms is een inschatting van de marktwaarde gemaakt. Vervolgens zijn diverse autodealers uitgenodigd om een bieding uit te brengen. Op 18 juli 2024 is de auto, na daartoe goedkeuring van de rechter-commissaris te hebben ontvangen, onderhands verkocht aan de hoogste bieder voor een bedrag van EUR 6.000 (inclusief BTW).

04-10-2024



3.9 Werkzaamheden andere activa

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

04-07-2024



De werkzaamheden bestonden uit onderzoek in de administratie van failliet, overleg met de bestuurder, onderzoek naar de waarde van het voertuig, het aanschrijven van autodealers en correspondentie en overleg met de uiteindelijke koper i.v.m. de verkoop van het voertuig en de afwikkeling daarvan.

04-10-2024



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Volgens de administratie beschikt failliet niet over een debiteurenportefeuille.

04-07-2024



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

04-07-2024



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 18.229,21

04-07-2024



Toelichting vordering van bank(en)

Failliet werd door New10 (dochtermaatschappij van ABN Amro) gefinancierd. Ten tijde van het faillissement bedroeg de vordering van New10 uit hoofde van de financieringsovereenkomst EUR 18.229,21.

Failliet beschikt daarnaast over een betaal- en spaarrekening bij ABN Amro. De dato faillissement vertoonden de bij ABN Amro aangehouden rekening een creditsaldo van EUR 14.049,99. De curator heeft ABN Amro verzocht om het volledige saldo over te maken aan de boedel.

Toelichting vordering van bank(en)

Het volledige door failliet aangehouden creditsaldo op ondernemersrekening en spaarrekening is inmiddels door de bank overgeboekt naar de boedelrekening. Daarnaast heeft de bank nog bedragen van EUR 3.513,20 (beslagrekening derdenbeslagen) en EUR 2.776,19 overgemaakt naar de boedelrekening.

04-10-2024



5.2 Leasecontracten

Ten tijde van het faillissement was sprake van één leaseovereenkomst voor een Renault Clio. Nog niet alle termijnen van deze leaseovereenkomst zijn voldaan. De leasemaatschappij heeft de leaseovereenkomst beëindigd en is overgegaan tot opeising van het voertuig. Over de afwikkeling hiervan zullen nadere afspraken worden gemaakt met de leasemaatschappij.

04-07-2024

 1

Daarnaast heeft failliet (kaart)houders en stellingkasten in bruikleen. Deze zaken zullen worden teruggegeven aan de eigenaren (bruikgevers).

De Renault Clio is inmiddels opgehaald door de leasemaatschappij (ABN Amro). ABN Amro is thans doende met de afwikkeling c.q. verkoop hiervan. De curator verblijft nog in afwachting van informatie van ABN Amro over een eventuele overwaarde van het voertuig die aan de boedel toekomt.

04-10-2024

 2

De zaken die failliet in bruikleen had, zijn aan de eigenaren teruggegeven. Dit punt is daarmee afgewikkeld.

5.3 Beschrijving zekerheden

De curator heeft de rechtsgeldigheid van de zekerheden nog in onderzoek.

04-07-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Failliet werd gefinancierd door New10 BV (een dochtermaatschappij van ABN Amro). Uit de administratie van failliet volgt dat New10 mogelijk een vordering van circa EUR 19.000.- op failliet heeft. Op basis van de financieringsdocumentatie kan niet worden vastgesteld of ten gunste van New10 (rechtsgeldige) pandrechten zijn gevestigd

04-07-2024

 1

New10 heeft, ondanks diverse pogingen van de curator om in contact te treden, tot 2 augustus jl. geen aanspraak op de door haar gepretendeerde separatistenpositie gemaakt. Volgens vaste rechtspraak van de Hoge Raad moet een termijn van veertien dagen lang genoeg worden geacht om de separatist in de gelegenheid te stellen om onder aantoning van de separatistenpositie aan te geven of en op welke wijze zij gebruik wenst te maken van haar separatistenpositie. Die termijn was op het moment dat de voorraad, inventaris en de personenauto en op het moment dat namens New10 een beroep werd gedaan op de separatistenpositie ruimschoots verstreken. Voor de overboeking van de creditsaldi door ABN Amro. Daarbij geldt nog dat ABN Amro standaard een niet-overdraagbaarheidsbeding als bedoeld in artikel 3:83 lid 2 BW hanteert, als gevolg waarvan de creditsaldo niet met een pandrecht ten gunste van New10 bezwaard konden worden. Het stond de curator gelet op het voorgaande vrij om de activa te verkopen en de creditsaldi in ontvangst te nemen.

04-10-2024

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Diverse schuldeisers hebben zich nadat het faillissement was uitgesproken bij de curator gemeld en een beroep gedaan op een eigendomsvoorbehoud. De curator doet hier onderzoek naar. Voorts zullen ophaalafspraken worden gemaakt met de desbetreffende crediteuren.

04-07-2024

 1

De curator heeft de zaken ten aanzien waarvan een rechtsgeldig eigendomsvoorbehoud was bedongen teruggegeven aan de desbetreffende eigenaren. Dit punt is afgewikkeld.

04-10-2024

 2

5.6 Retentierechten

n.v.t.

04-07-2024

 1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

04-07-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

n.v.t.

04-07-2024

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Onderzoek in administratie, correspondentie en overleg inzake eigendomsposities derden (lease, bruikleen, eigendomsvoorbehoud), onderzoek positie financier, correspondentie en overleg financier en correspondentie en overleg bank.

04-07-2024

 1

Het beoordelen van de eigendomsposities van derden en afwickelen van deze posities, onderzoek naar de positie van financier New 10, correspondentie en overleg met New 10, correspondentie en overleg met ABN Amro.

04-10-2024

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De winkel was gesloten op het moment waarop het faillissement werd uitgesproken. In verband met de met (her)opening gepaard gaande kosten in combinatie met de beperkte courantheid van de artikelen en beperkte beschikbaarheid/inzetbaarheid van werknemers, bleek het (tijdelijk) voortzetten van de exploitatie van niet rendabel.

04-07-2024

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

04-07-2024

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

n.v.t.

04-07-2024

 1

6.5 Verantwoording

n.v.t.

04-07-2024

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

04-07-2024

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

04-07-2024

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

04-07-2024

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Zoals gebruikelijk zal de curator nader onderzoek verrichten of failliet aan de op haar rustende boekhoudverplichting heeft voldaan en wel in die zin dat er op een zodanige wijze administratie is gevoerd dat daaruit te allen tijde de rechten en verplichtingen van failliet kunnen worden gekend.

04-07-2024



De curator maakt in de volgende verslagperiode een aanvang met het rechtmatigheidsonderzoek.

04-10-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

Conform artikel 2:394 lid 3 BW rust op de rechtspersoon de verplichting om haar jaarrekening uiterlijk twaalf maanden na afloop van het boekjaar openbaar te maken.

04-07-2024



De jaarrekening over boekjaar 2020 is tijdig gedeponeed op 17 november 2021

De jaarrekening over boekjaar 2021 is niet tijdig gedeponeed op 21 mei 2024.

De jaarrekening over boekjaar 2022 is tijdig gedeponeed op 15 november 2023

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Failliet is opgericht na de inwerkingtreding van de wetgeving inzake de vereenvoudiging en flexibilisering van het BV-recht. Volgens de statuten heeft failliet de plicht tot volstorting van de aandelen beperkt tot EUR 1,- per aandeel. De aandelen zijn volgens de oprichtingsakte volgestort.

04-07-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

04-07-2024



Zoals gebruikelijk zal de curator onderzoek verrichten naar de vraag of de bestuurder van failliet zijn taak behoorlijk heeft vervuld.

Toelichting

04-10-2024



De curator maakt in de volgende verslagperiode een aanvang met het rechtmatigheidsonderzoek.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

04-07-2024

 1

Toelichting

Zoals gebruikelijk zal de curator ook onderzoek verrichten of er (in het zicht van faillissement) onverplichte rechtshandelingen zijn verricht waarvan failliet wist, althans behoorde te weten, dat daarvan benadeling van schuldeisers het gevolg zouden zijn.

Toelichting

De curator maakt in de volgende verslagperiode een aanvang met het rechtmatigheidsonderzoek.

04-10-2024

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zoals gebruikelijk zal de curator nagaan of zich in de periode in de aanloop naar het faillissement onregelmatigheden hebben voorgedaan.

04-10-2024

 2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek in administratie en overleg met bestuurder.

04-07-2024

 1

De curator maakt in de volgende verslagperiode een aanvang met het rechtmatigheidsonderzoek.

04-10-2024

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 19.120,79

04-07-2024

 1

Toelichting

Salaris curator: p.m.
Huur winkelruimte over opzegtermijn: EUR 19.120,79

€ 18.603,51

04-10-2024

 2

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Nog niet ingediend

04-07-2024



€ 11.747,00

04-10-2024



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet ingediend

04-07-2024



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Nog niet ingediend

04-07-2024



8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

Toelichting

10 (voorlopig erkende concurrente schuldvorderingen) = 67.207,38

8 (voorlopig betwiste concurrente schuldvorderingen) = 10.384,31

04-07-2024



12

Toelichting

12 (voorlopig erkende concurrente schuldvorderingen) = 70.336,67

8 (voorlopig betwiste concurrente schuldvorderingen) = 10.384,31

04-10-2024



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 67.207,38

Toelichting

10 (voorlopig erkende concurrente schuldvorderingen) = 67.207,38

8 (voorlopig betwiste concurrente schuldvorderingen) = 10.384,31

04-07-2024



€ 70.336,67

04-10-2024



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

04-07-2024



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven crediteuren en opstellen crediteurenlijsten.

04-07-2024



Beoordelen posities crediteuren en correspondentie met crediteuren.

04-10-2024



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Vromen O.G. (voormalig verhuurder oude locatie over periode 2010-2020).

04-07-2024



9.2 Aard procedures

Het betreft een huurgeschil inzake achterstallige huurpenningen en servicekosten.

04-07-2024



9.3 Stand procedures

In het voorjaar van 2024 is de dagvaarding betekend aan failliet. Omdat de procedure vanwege het faillissement is geschorst, heeft failliet niet tot antwoord geconcludeerd. Als gevolg van het faillissement zijn de door Vromen O.G. gelegde beslagen op de bankrekening en roerende zaken komen te vervallen.

04-07-2024



9.4 Werkzaamheden procedures

Contact met advocaat failliet, onderzoek beslagstukken en processtukken, overleg met bestuurder

04-07-2024



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator, onder meer, de navolgende activiteiten ter hand nemen:

04-07-2024



- Afwikkeling activa
- Correspondentie crediteuren, afronden onderzoek eigendomsposities, ophaalafspraken (o.a. lease, bruikleen en eigendomsvoorbehoud)
- Rechtmatigheidsonderzoek

In de komende verslagperiode zal de curator, onder meer, de navolgende activiteiten ter hand nemen:

04-10-2024



- Afwikkeling lease (Renault Clio)
- Rechtmatigheidsonderzoek

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het is nog niet bekend op welke wijze het faillissement afgewikkeld zal gaan worden en of er een uitkering aan crediteuren zal volgen.

04-07-2024



Het is nog niet bekend op welke wijze het faillissement afgewikkeld zal gaan worden en of er een uitkering aan crediteuren zal volgen.

04-10-2024



10.3 Indiening volgend verslag

3-1-2025

04-10-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen aanvangsverslag en financieel verslag.

04-07-2024



Opstellen tweede voortgangsverslag en financieel verslag.

04-10-2024



Bijlagen

Bijlagen