

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	15-10-2024
Insolventienummer	F.03/24/139
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000354196:F001
Datum uitspraak	18-06-2024

R-C	mr. F.J.F. Gerard
Curator	mr J.D.E. van den Heuvel

Algemene gegevens

Naam onderneming

De besloten vennootschap KAF Trading B.V.

16-07-2024



1

Gegevens onderneming

- Statutaire zetel: Eindhoven
- Vestigingsadres: Groot Egtenrayseweg nr. 62, 5928 PA Venlo
- Bestuurders: De heer A. Karimi en de heer P. Ghomi Fatemi, beiden alleen/zelfstandig bevoegd.
- Aandeelhouders: De besloten vennootschappen Karimi Holding B.V. en Fatemi Holding B.V., beiden houden ieder voor de helft de aandelen.
- Raad van commissarissen: N.n.t.
- Ondernemingsraad: N.v.t.

16-07-2024



1

Activiteiten onderneming

De bedrijfsactiviteiten van KAF Trading B.V. bestonden voornamelijk uit de im- en export van voedings- en genotmiddelen. De bedrijfsactiviteiten zijn volgens opgave van de bestuurders beëindigd in het voorjaar van 2023.

16-07-2024



1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 2.035.304,00	€ -11.029,00	€ 672.246,00
2021	€ 1.661.768,00	€ 34.885,00	€ 741.696,00
2022	€ 899.231,00	€ -77.747,00	€ 543.021,00
2023	€ 24.147,24	€ -73.383,41	€ 129.404,36
2024			

Toelichting financiële gegevens

1. De financiële gegevens over de boekjaren 2020 en 2021 zijn ontleend aan de gedeponeerde jaarrekening 2021.
2. De financiële gegevens over het boekjaar 2022 zijn ontleend aan de concept-jaarrekening 2022.
3. De financiële gegevens over het boekjaar 2023 zijn ontleend aan de kolommenbalans 2023.
4. De omzet is de "netto-omzet".
5. De winst en verlies is het "resultaat voor belastingen".
6. Over het boekjaar 2024 zijn (nog) geen financiële gegevens verstrekt aan de curator.

16-07-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Er zijn geen werknemers in dienst bij gefailleerde.

16-07-2024



Boedelsaldo

€ 0,00

16-07-2024



€ 13.009,52

Toelichting

In verband met het door KAF Trading ingestelde hoger beroep tegen de faillietverklaring, is ter zake de gemaakte faillissementskosten een bedrag ad € 13.009,52 overgemaakt.

15-10-2024



Verslagperiode

van

18-6-2024

t/m

14-8-2024

16-07-2024

 1

van

15-8-2024

t/m

14-10-2024

15-10-2024

 2

Bestede uren

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

1	25 uur 18 min
---	---------------

2	23 uur 24 min
---	---------------

totaal	48 uur 42 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

De bestede uren hebben voornamelijk betrekking op de eerste inventarisatie, de voorbereiding op en de bespreking met de bestuurders, crediteurenadministratie en de voorbereiding op het door gefailleerde ingestelde hoger beroep tegen het vonnis tot faillietverklaring.

16-07-2024

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Blijkens het uittreksel uit het handelsregister zijn de bestuurders van KAF Trading B.V. de heer A. Karimi en de heer P. Ghomi Fatemi. De enig aandeelhouders van KAF Trading B.V. zijn de persoonlijke holdingvennootschappen van voornoemde personen, te weten de besloten vennootschap Karimi Holding B.V. respectievelijk de besloten vennootschap Fatemi Holding B.V.

16-07-2024

 1

Gefailleerde heeft daarnaast nog een tweetal zustervennootschappen, te weten de besloten vennootschappen Oost-West Supermarkt B.V. en Atlas Food B.V. en van welke vennootschappen Karimi Holding B.V. en Fatemi Holding B.V. de enig bestuurders en enig aandeelhouders zijn. Atlas Food B.V. is evenals gefailleerde gevestigd aan de Groot Egtenrayseweg nr. 62, te (5928 PA) Venlo.

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures.

16-07-2024

 1

1.3 Verzekeringen

In onderzoek.

16-07-2024

 1

1.4 Huur

De gefailleerde maakte om niet gebruik van een bedrijfspand en loods die werd ondergehuurd van hoofdverhuurder Atlas Food B.V. Tussen laatstgenoemde vennootschap en gefailleerde bestaat volgens opgave van de bestuurders van gefailleerde tevens de feitelijk bestuurders van Atlas Food B.V. geen huurovereenkomst meer.

16-07-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De huidige bestuurders van gefailleerde hebben op 15 mei 2018 de aandelen gekocht en verkregen in KAF Trading B.V. Volgens opgave van de bestuurders was de reden hiervoor voornamelijk gelegen in het vergroten van het bedrijfsdebiet en de verbetering van de concurrentiepositie van de onderneming die zij op dat moment zelf dreven in de vorm van een vennootschap onder firma onder de naam 'Atlas Food' en welke onderneming een directe concurrent was van de onderneming van KAF Trading B.V. Door de overname van de aandelen kregen zij toegang tot de know-how, reputatie, goodwill, klantenbestand en het personeel van KAF Trading B.V. De onderneming van de vennootschap onder firma 'Atlas Food' is later ingebracht in de besloten vennootschap Atlas Food.

De klanten van KAF Trading B.V. bestonden voornamelijk uit supermarkten in Nederland, België en Duitsland die gespecialiseerd waren in voedings- en genotmiddelen het Midden-Oosten. Deze voedings- en genotmiddelen kocht KAF Trading hoofdzakelijk in bij Nederlandse, Belgische en Duitse leveranciers.

Nadat een belangrijke accountmanager in 2022 had besloten om te vertrekken bij KAF Trading B.V. om voor zichzelf te beginnen, kelderde de verkoop van de producten en daarmee de omzet significant. Volgens opgave van de bestuurders zijn de bedrijfsactiviteiten van KAF Trading B.V. begin 2023 gestaakt. Op dat moment liep er tussen een Nederlandse leverancier en KAF Trading een gerechtelijke procedure waarin door de leverancier jegens KAF Trading B.V. aanspraak werd gemaakt op betaling van een koopsom van € 70.850,00 voor de levering van een partij vis. Bij vonnis van 24 januari 2024 is KAF Trading B.V. veroordeeld om deze koopsom te betalen. De leverancier heeft vervolgens het faillissement aangevraagd van KAF Trading B.V. Nadat voornoemd vonnis in kracht van gewijsde is gegaan en het bestaan van een steunvordering van de belastingdienst, in onderling verband en samenhang bezien met het gebrek aan liquiditeit bij KAF Trading B.V. als gevolg van het staken van haar bedrijfsactiviteiten, heeft de rechtbank KAF Trading B.V. in staat van faillissement verklaard.

Tegen het vonnis tot faillietverklaring heeft KAF Trading B.V. hoger beroep ingesteld. Ten tijde van het doen van onderhavig verslag is de uitkomst van dit hoger beroep nog niet bekend. In het kader van dit hoger beroep zal de curator zich terughoudend opstellen en zijn werkzaamheden, waaronder onderhavig onderzoek naar de oorzaak van het faillissement, beperken tot het hoogst noodzakelijke.

Bij uitspraak van 1 augustus 2024 heeft het gerechtshof 's-Hertogenbosch het ingestelde beroep ongegrond geoordeeld en het vonnis waarbij het faillissement werd uitgesproken in stand gelaten. Door Kaf Trading werd geen beroep in cassatie ingesteld. Het faillissement is definitief.

16-07-2024

 1

15-10-2024

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Volgens opgave van de bestuurders zijn er geen werknemers meer in dienst.

16-07-2024



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

Toelichting

Volgens opgave van de bestuurders is deze werknemer eind december 2023 uit eigener beweging uit dienst getreden bij KAF Trading B.V.

16-07-2024



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
		Niet van toepassing.
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen werkzaamheden.

16-07-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Er zijn geen onroerende zaken aanwezig.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Nog in onderzoek		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Blijkens de kolommenbalans 2023 zouden er nog inventariszaken en vervoermiddelen zijn per 31 december 2023 die nagenoeg volledig zijn afgeschreven. Volgens de opgave van bestuurders is er nog een kapotte heftruck en een palletwagen aanwezig.

16-07-2024

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

16-07-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep van gefailleerde tegen het vonnis tot haar faillietverklaring.

16-07-2024

 1

Aan de bestuurders zijn vragen gesteld die nog moeten worden beantwoord.

15-10-2024

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vermoedelijk geen.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Volgens opgave van de bestuurders en blijkens de kolommenbalans 2023 waren er per 31 december 2023 geen voorraden meer.

16-07-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep van gefailleerde tegen het vonnis tot haar faillietverklaring.

16-07-2024

 1

Aan de bestuurders zijn vragen gesteld die nog moeten worden beantwoord.

15-10-2024

 2

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

In onderzoek.

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting andere activa

De curator heeft nog geen nadere informatie ontvangen.

15-10-2024

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep van gefailleerde tegen het vonnis tot haar faillietverklaring.

16-07-2024

 1

Aan de bestuurders zijn vragen gesteld die nog moeten worden beantwoord.

15-10-2024

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
--------------	--------	-----------	--------------

In onderzoek.

totaal	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------	--------

Toelichting debiteuren

Blijkens de kolommenbalans 2023 zouden er per 31 december 2023 nog vorderingen zijn op debiteuren.

16-07-2024

 1

De curator heeft nog geen nadere informatie ontvangen.

15-10-2024

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep van gefailleerde tegen het vonnis tot haar faillietverklaring.

16-07-2024

 1

Aan de bestuurders zijn vragen gesteld die nog moeten worden beantwoord.

15-10-2024

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 57,27

16-07-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Deze vordering ziet op de debetsaldo van een door gefailleerde bij de ING Bank N.V. aangehouden betaalrekening.

5.2 Leasecontracten

Tussen gefailleerde en Ribank N.V. h.o.d.n. 'Findio voor auto' loopt een leasecontract op basis van financial lease aangaande een voertuig van het merk BMW, type X4. Dit voertuig is in het bezit van en wordt gereden door één van de bestuurders van KAF Trading B.V., te weten de heer Karimi. Volgens opgave van laatstgenoemde worden de leasetermijnen en verzekeringspremies met betrekking tot dit leasevoertuig door hem privé voldaan. Ondanks herhaald verzoek van de curator laat de heer Karimi na om zijn opgave te onderbouwen met verificatoire bescheiden.

16-07-2024

 1

Met de bestuurder is besproken om het leasecontract op zijn naam te zetten. Dit is nog niet gebeurd.

15-10-2024

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Gefailleerde heeft zich jegens hoofdelijk verbonden tot terugbetaling van een geldlening die is verstrekt door een aantal investeerders, vertegenwoordigd door Collin Crowdfund N.V., aan KAF Trading B.V., Oost-West Supermarkt B.V., Atlas Food B.V., Fatemi Holding B.V. en Karimi Holding B.V. De hoofdsom van de geldlening bedraagt € 250.000,00 en tot zekerheid van de nakoming van hetgeen zij hoofdelijk is verschuldigd op grond van deze geldlening, heeft KAF Trading B.V. ten gunste van voornoemde geldgever een bezitloos pandrecht gevestigd op haar roerende zaken.

16-07-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

Colling Crowd Funding N.V. c.s. op grond van een aan haar verstrekt bezitloos pandrecht op roerende zaken.

16-07-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is tot dusver geen beroep gedaan op eigendomsvoorbehoud. Wel merkt de curator op dat de hierboven in paragraaf 5.2. genoemde lessor eigenaar is van het door hem aan KAF Trading B.V. ter beschikking gestelde en door haar bestuurder de heer Karimi onder zich gehouden leasevoertuig. De lessor is, lopende het door KAF Trading B.V. ingestelde hoger beroep, (nog) niet actief aangeschreven door de curator. De lessor heeft tot op heden zelf nog geen vordering ingediend bij de curator en/of afgifte gevorderd van voornoemd leasevoertuig.

16-07-2024

 1

5.6 Retentierechten

Er zijn tot dusver geen retentierechten ingeroepen.

16-07-2024



5.7 Reclamerechten

Er zijn tot dusver geen reclamerechten ingeroepen.

16-07-2024



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

16-07-2024



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

In afwachting van de uitkomst van het hoger beroep stelt de curator zich vooralsnog terughoudend op en heeft hij de hierboven in paragraaf 5.2 genoemde lessor nog niet aangeschreven en geïnformeerd over het faillissement.

16-07-2024



Aan de bestuurders zijn vragen gesteld die nog moeten worden beantwoord.

15-10-2024



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van voortzetten van de onderneming.

16-07-2024



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

16-07-2024



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen werkzaamheden.

16-07-2024



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er is geen sprake van een doorstart van de onderneming.

16-07-2024



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

16-07-2024



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

16-07-2024



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

16-07-2024



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen werkzaamheden.

16-07-2024



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

16-07-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2021 is tijdig gedeponeed op 21 november 2022. Dit geldt niet voor de jaarrekening 2022. Laatstgenoemde jaarrekening blijkt niet te zijn gedeponeed en voorts enkel in concept ter beschikking gesteld aan de curator.

16-07-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t. vanwege de omvang van de onderneming.

16-07-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gezien de oprichtingsdatum van gefailleerde (30 november 2012) is een eventuele vordering uit hoofde van de stortingsverplichting verjaard en is een onderzoek hiernaar niet opportuun.

16-07-2024

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen de faillietverklaring van KAF Trading B.V.

16-07-2024

 1

Toelichting

Omdat het faillissement definitief is zal het gebruikelijke onderzoek naar de gang van zaken en het gevoerde beleid worden uitgevoerd.

15-10-2024

 2

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen de faillietverklaring van KAF Trading B.V.

16-07-2024

 1

Toelichting

Omdat het faillissement definitief is zal worden onderzocht of er aanwijzingen zijn voor Paulianeus handelen c.q. nalaten.

15-10-2024

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen de faillietverklaring van KAF Trading B.V.

16-07-2024

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

In onderzoek, een en ander afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen de faillietverklaring van KAF Trading B.V.

16-07-2024

 1

Onderzoek van de aangeleverde administratieve bescheiden c.a. en communicatie met de bestuurders.

15-10-2024

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Salaris en verschotten van de curator: PM

16-07-2024



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 20.639,02

16-07-2024



Toelichting

De vordering ziet hoofdzakelijk op verschuldigde loonbelasting over tijdvakken in 2021, 2023 en 2024 (€ 18.182,00), alsmede verschuldigde motorrijtuigenbelasting en vennootschapsbelasting.

€ 19.932,02

15-10-2024



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft geen vordering ingediend.

16-07-2024



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 3.268,00

16-07-2024



Toelichting

De vordering ziet op de kosten van de faillissementsaanvraag door de in paragraaf 1.5 genoemde leverancier/schuldeiser van KAF Trading B.V.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

16-07-2024



Toelichting

Er hebben uit eigener beweging een viertal crediteuren een vordering ter verificatie bij de curator ingediend. Naast de bank als genoemd in paragraaf 5.1, de in paragraaf 1.5 genoemde leverancier op wiens verzoek het faillissement van KAF Trading B.V. werd uitgesproken alsmede de in paragraaf 5.3 genoemde geldgever, heeft RA M. Sack, de Duitse curator van een Duitse leverancier, een vordering bij de curator ter verificatie ingediend.

5

15-10-2024



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 338.525,40

16-07-2024



Toelichting

1. ING Bank N.V. € 57,27
2. Collin Crowdfund N.V. c.s.: € 231.743,08
3. RA Sack q.q.: € 9.664,32
4. De Vries Beheer B.V.: € 97.060,73

€ 345.877,69

15-10-2024



Toelichting

UWV heeft in de verslagperiode een vordering ad € 7.352,29 ingediend ter zake terugvordering uitgekeerde NOW 6e tranche.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend. Dit is mede afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen de faillietverklaring.

16-07-2024



Dat kan in dit stadium nog niet worden gezegd.

15-10-2024



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Geen werkzaamheden, behoudend de administratie ter zake van de vorderingen die uit eigener beweging worden ingediend door de crediteuren.

16-07-2024



Crediteurenadministratie.

15-10-2024



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

16-07-2024



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

16-07-2024



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

16-07-2024



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen werkzaamheden.

16-07-2024



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen het vonnis tot faillietverklaring, zullen de navolgende werkzaamheden worden opgestart c.q. hervat:

16-07-2024



- onderzoek naar de oorzaak van het faillissement;
- onderzoek naar activa;
- onderzoek naar debiteuren;
- rechtmatigheidsonderzoek;
- crediteurenadministratie.

1. Onderzoek naar rechtmatigheid.
2. Afwikkeling leasecontract voertuig BMW.
3. Onderzoek activa.
4. Onderzoek naar debiteuren (in kaart brengen en aanschrijven).
5. Crediteurenadministratie.

15-10-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. Een en ander is ook afhankelijk van de uitkomst van het hoger beroep tegen het vonnis tot faillietverklaring.

16-07-2024



Onbekend.

15-10-2024



10.3 Indiening volgend verslag

15-1-2025

15-10-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Zie hierboven bij paragraaf 10.1.

16-07-2024



Bijlagen

Bijlagen