

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

Betreft

| | |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer | 3 |
| Datum verslag | 11-02-2025 |
| Insolventienummer | F.03/24/161 |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000358840:F001 |
| Datum uitspraak | 09-07-2024 |

| | |
|---------|-----------------|
| R-C | mr. P. Hoekstra |
| Curator | mr H.M.L. Dings |

Algemene gegevens

Naam onderneming

RAAK DA Bussum B.V. 09-08-2024
 1

Gegevens onderneming

v/h gevestigd 09-08-2024
Koekoeklaan 62
1403 EH BUSSUM  1

Activiteiten onderneming

winkel in drogisterij-artikelen. 09-08-2024
 1

Financiële gegevens

| Jaar | Omzet | Winst en verlies | Balanstotaal |
|------|--------------|------------------|--------------|
| 2021 | € 825.894,00 | € -5.811,00 | € 430.620,00 |
| 2022 | € 744.875,00 | € -17.319,00 | € 429.812,00 |
| 2023 | € 684.839,00 | € -47.839,00 | € 479.353,00 |
| 2024 | € 0,00 | € -25.093,00 | € 478.465,00 |

Toelichting financiële gegevens

Verslag 1: in 2021 was er sprake van een geconsolideerde jaarrekening. Er was geen individuele balans en verlies- en winstrekening van failliet toegevoegd. Het balanstotaal over 2021 en 2022 is hetgeen kon worden herleid uit het publicatieverslag 2022. De overige financiële informatie is conform opgave van failliet.

09-08-2024



Gemiddeld aantal personeelsleden

5

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: ten tijde van het faillissement waren er geen personeelsleden meer in dienst. Tot de sluiting van de winkel eind 2023 was er sprake van vijf personeelsleden.

Boedelsaldo

€ 0,00

09-08-2024



Verslagperiode

van

9-7-2024

09-08-2024



t/m

7-8-2024

van

8-8-2024

11-11-2024



t/m

8-11-2024

van

9-11-2024

11-02-2025






t/m

9-2-2025

Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|----------------|----------------------|
| 1 | 7 uur 36 min |
| 2 | 8 uur 30 min |
| 3 | 2 uur 18 min |
| totaal | 18 uur 24 min |

Toelichting bestede uren



| | |
|--|---|
| Verslag 1: het aantal hiervoor genoemde uren heeft betrekking op deze verslagperiode. Voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag. | 09-08-2024  1 |
| Verslag 2: voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag. | 11-11-2024  2 |
| Verslag 3: voor de omschrijving van de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de desbetreffende onderdelen van dit verslag. | 11-02-2025  3 |

1. Inventarisatie



1.1 Directie en organisatie

| | |
|------------------------------|---|
| Verslag 1: RAAK Holding B.V. | 09-08-2024  1 |
|------------------------------|---|

1.2 Lopende procedures

| | |
|---|---|
| Verslag 1: in onderzoek. | 09-08-2024  1 |
| Verslag 2: er is niet gebleken van aanhangige procedures. | 11-11-2024  2 |

1.3 Verzekeringen

| | |
|---|---|
| Verslag 1: in onderzoek. Indien er nog bestaande verzekeringen zijn zullen deze worden geroyeerd. | 09-08-2024  1 |
| Verslag 2: de verzekeringen werden per 1 januari 2024 geroyeerd. Er waren geen actuele polissen. | 11-11-2024  2 |

1.4 Huur

Verslag 1: de huurovereenkomst werd met wederzijds goedvinden beëindigd 31 december 2024.

09-08-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Verslag 1: in 2016-2019 is de bestuurder met een aantal ondernemers winkels begonnen in Vlaardingen, Drachten, Bussum en Etten-Leur. In het begin ging het goed met de winkels. Toen kwam corona en kregen de winkels een klap. Vervolgens is gebleken dat de ontvangen corona steun moet worden terugbetaald en heeft de bank medio 2023 de relatie opgezegd. De financiering(en) moesten binnen een bepaalde tijd ineens afgelost worden. Doordat afgelost moest worden ontstond er een liquiditeitsprobleem en is gekeken naar een herstructurering. Ook de huurverhogingen noopten daartoe. Met een tweetal verhuurders is een beëindiging van de huurovereenkomst afgesproken en een derde winkel is gesloten. Dat hield in dat drie winkels gesloten werden en de voorraad is uitverkocht. Met die uitverkoop wenste men tegemoet te komen aan de opgelegde verplichtingen van de bank, de financiers en crediteuren. Helaas is met deze uitverkoop het doel slechts ten dele bereikt. De winkel in Drachten draaide erg goed, deze winkel wilde men behouden en herfinancieren. De bank wilde niet herfinancieren en er was ook geen tijd om alternatieven te zoeken. Met als gevolg dat ook de laatste winkel werd verkocht. De opbrengst is lager uitgevallen dan gehoopt en een faillissement werd onvermijdelijk.

09-08-2024

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: er waren geen personeelsleden meer in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: de arbeidsovereenkomsten met alle in 2023 in dienst zijnde personeelsleden zijn eind 2023 geëindigd.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

09-08-2024



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

| Beschrijving | Verkoopopbr. | Hypotheek | Boedelbijdr. |
|---------------------|--------------|-----------|--------------|
| niet van toepassing | | | |
| totaal | € 0,00 | | € 0,00 |

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: failliet heeft geen onroerende zaken in bezit.

09-08-2024



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: er zijn geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. er heeft vóór sluiting van de winkel een uitverkoop plaats gevonden. De resterende activa zijn overgedragen aan de winkel in Drachten (zie debiteuren).

09-08-2024

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: niet van toepassing.

09-08-2024

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

09-08-2024

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: er zijn geen voorraden aangetroffen, er heeft vóór sluiting van de winkel een uitverkoop plaats gevonden. De resterende voorraad is overgedragen aan de winkel in Drachten (zie debiteuren).

09-08-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

09-08-2024

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Verslag 1: tot op heden is er geen andere activa bekend of te verwachten. In onderzoek.

09-08-2024

 1

Verslag 2: er is geen andere activa aangetroffen.

11-11-2024

 2

Verslag 3: ongewijzigd.

11-02-2025

 **3**

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek aangeleverde stukken.

09-08-2024

 1


4. Debiteuren

4.1 Debiteuren


| Beschrijving | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---|--------------------|---------------|---------------|
| Blijkens de grootboekkaart debiteuren per datum faillissement | € 17.405,00 | € 0,00 | |
| totaal | € 17.405,00 | € 0,00 | € 0,00 |

Toelichting debiteuren

Verslag 1: de(enige) vordering betreft een levering van de resterende activa van failliet na sluiting van de winkel aan RAAK DA Drachten B.V. De factuur werd deels voldaan. Het resterende deel is niet incasseerbaar: RAAK DA Drachten verkeert (eveneens) in faillissement. De curator zal de vordering formeel aanmelden ter verificatie in dat faillissement.


09-08-2024
 1

Verslag 3: afgehandeld.

11-02-2025
 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren


Verslag 1: bespreking met bestuurder; diverse studie ontvangen stukken.

09-08-2024
 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00


09-08-2024
 1

Toelichting vordering van bank(en)


Verslag 1: de vordering van de bank is volledig voldaan.


5.2 Leasecontracten

Verslag 1: er zijn geen leasecontracten.


09-08-2024
 1


5.3 Beschrijving zekerheden


Verslag 1: de bank had zekerheden in de vorm van verpanding van voorraad, inventaris, goederen en vorderingen op derden. Daarnaast was er sprake van diverse borgtochten en een gedeeltelijke garantstelling van de Staat. 09-08-2024
 1

Verslag 2: naast de bank is er sprake van een de tweede pandhouder , Carrosserie Akkermans B.V.. Dit pandrecht is verleend uit hoofde van een lening verstrekt aan failliet en alle vennootschappen waarvan de failliet bestuurder en enig aandeelhouder was, c.q. is. Het betrof hier een pandrecht op inventaris, vervoermiddelen, voorraad en vorderingen, zulks in 2e rang (na de bank). 11-11-2024
 2

5.4 Separatistenpositie


Verslag 1: de zekerheden, althans de pandrechten, zijn volgens de bank reeds vóór faillissement uitgewonnen. De bank is daarmee voldaan. Voor zover bekend is er geen gebruik gemaakt van de verstrekte borgtocht(en) of de garantie van de Staat. In onderzoek. 09-08-2024
 1


Verslag 2: voor wat betreft de verstrekte borgtocht(en en garantie van de Staat: in onderzoek. Aan de tweede pandhouder werd uit hoofde van haar pandrecht een betaling verricht uit de opbrengst van de verkoop van de activa van de winkel in Drachten (failliet RAAK DA Drachten). Naar deze betaling wordt nog nader onderzoek verricht. Andere zekerheden zijn voor zover bekend niet uitgewonnen en niet verstrekt. 11-11-2024
 2

Verslag 3: voor wat betreft de aan de bank verstrekte borgtocht en de garantie van de Staat geldt dat deze - nu de bank werd voldaan - niet (meer) aan de orde zijn. **11-02-2025**
 3

De betaling aan de tweede pandhouder blijkt evenals de betaling aan de bank te zijn gedaan nadat de pandhouder heeft aangegeven mee te werken aan een onderhandse verkoop onder de voorwaarde dat de pandhouder uit de opbrengst zou worden voldaan. Afgehandeld.


5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1: er is tot nu toe geen eigendomsvoorbehoud geclaimd. Mocht een dergelijke claim alsnog worden ingediend dan kan deze geen doel treffen: er is immers door de boedel geen activa aangetroffen. 09-08-2024
 1

Verslag 2: er werd één claim ingediend. Zoals in verslag 1 gesteld treft deze geen doel omdat er geen activa werd aangetroffen. De crediteur is geïnformeerd. 11-11-2024
 2

5.6 Retentierechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend. 09-08-2024
 1

Verslag 2: er zijn geen claims ingediend. Deze worden ook niet verwacht. Afgehandeld. 11-11-2024
 2

5.7 Reclamerechten

Verslag 1: tot nu toe geen claim ingediend.

09-08-2024



Verslag 2: er zijn geen claims ingediend. Deze worden ook niet verwacht. Afgehandeld.

11-11-2024



5.8 Boedelbijdragen

€ 0,00

09-08-2024



5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Verslag 1: bespreking met bestuurder; divers onderzoek, waaronder studie overeenkomst(en) met de bank.

09-08-2024



Verslag 2: diverse studie inzake tweede pandhouder.

11-11-2024



Verslag 3: van ABN financieel overzicht 2024.

11-02-2025



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1: niet van toepassing.

09-08-2024



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1: niet van toepassing.

09-08-2024



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1: in onderzoek.

09-08-2024



7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1: de jaarrekeningen t/m 2022 zijn tijdig gedeponeed.

09-08-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1: over 2021 (het laatste jaar waarin er een jaarrekening werd opgemaakt door een accountant) is een samenstellingsverklaring afgegeven.

09-08-2024



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1: in onderzoek.

09-08-2024



Verslag 2: uit onderzoek is gebleken dat aan de stortingsverplichting is voldaan.

11-11-2024



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Verslag 1: in onderzoek.

09-08-2024



Toelichting

Verslag 2: in onderzoek.

11-11-2024



Toelichting

Verslag 3: in onderzoek.

11-02-2025



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

09-08-2024



In onderzoek

11-11-2024



Toelichting

Verslag 2: in onderzoek.

In onderzoek

11-02-2025



7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1: in onderzoek.

09-08-2024



Verslag 2: het onderzoek zal in de komende verslagperiode verder worden opgepakt.

11-11-2024



Verslag 3: het onderzoek is nog niet afgerond.

11-02-2025



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: bespreking met (minnelijk) bestuurder; divers (1e oriënterend) onderzoek.

09-08-2024



Verslag 2: studie bankafschriften bedrijfsrekeningen en inzake stortingsplicht aandelen.

11-11-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: er worden geen boedelvorderingen verwacht nu de exploitatie van de winkel van failliet reeds eind 2023 is gestaakt.

€ 0,00

11-11-2024



Toelichting

Verslag 2: er zijn geen vorderingen ingediend. Buiten de boedelvordering ter zake van het salaris van de curator worden er ook geen boedelvorderingen verwacht.

Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd.

11-02-2025



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 195.874,00

09-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: conform opgave failliet.

€ 198.615,00

11-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 2: de tot heden ingediende vordering van de belastingdienst.

€ 208.303,00

11-02-2025

 3

Toelichting

Verslag 3: de vordering van de fiscus is verhoogd met het bedrag van de aanslag ex art. 29, lid 7 wet OB.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 0,00

09-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: er wordt geen vordering van UWV verwacht.

€ 0,00

11-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 2: er wordt geen vordering verwacht. De boedel beschouwt dit onderwerp als afgehandeld.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 0,00

09-08-2024

 1

Toelichting

Verslag 1: tot nu toe niet ingediend.

€ 0,00

11-11-2024

 2

Toelichting

Verslag 2: er zijn geen vorderingen ingediend. Deze worden ook niet verwacht.

Toelichting

11-02-2025

 3

Verslag 3: ongewijzigd.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

26

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: conform opgave van failliet.

26

11-11-2024



Toelichting

Verslag 2: dit is het totaal der bekende crediteuren. Tot nu toe hebben 15 crediteuren een vordering ingediend.

26

11-02-2025



Toelichting

Verslag 3: dit is het totaal der bekende crediteuren. Door 16 crediteuren is een vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 86.259,68

09-08-2024



Toelichting

Verslag 1: conform opgave van failliet. Naast de opgave van failliet is er een vordering aangemeld namens het pensioenfonds. Omdat enige onderbouwing ontbreekt is deze voorlopig betwist.

€ 67.337,47

11-11-2024



Toelichting

Verslag 2: het grote verschil in het bedrag van de vorderingen volgens failliet en het bedrag van de tot nu ingediende vorderingen is onder andere gelegen in het gegeven dat er een veel lagere vordering ter zake van huur is ingediend (14.242,00).

De vordering van het pensioenfonds werd dubbel aangemeld: één keer (deels) door een incassobureau en één keer door het Pensioenfonds zelf. Een en ander is gecorrigeerd. De vordering van het Pensioenfonds kan nog wijzigen nadat de loongegevens zijn aangeleverd.

€ 67.337,47

11-02-2025



Toelichting

Verslag 3: ongewijzigd. De boedel is nog in afwachting van de juiste vaststelling van de vordering van het Bedrijfspensioenfonds. De gevraagde inkomensgegevens zijn aan crediteur verstrekt.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: nog onbekend.

09-08-2024



Verslag 2: nog onbekend.

11-11-2024



Verslag 3: nog onbekend.

11-02-2025



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: diverse studie; opstellen crediteurenlijst, berichtgeving aan crediteuren over faillissement, het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet en diverse crediteuren.

09-08-2024



Verslag 2: diverse studie en intern overleg; het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet en diverse crediteuren.

11-11-2024



Verslag 3: diverse studie en intern overleg; het controleren van ingediende vorderingen en registratie op de crediteurenlijst; divers telefonisch en/of schriftelijk contact met failliet en diverse crediteuren.

11-02-2025



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: er zijn geen procedures bekend.

09-08-2024



9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures


Verslag 1: bespreking met bestuurder.


09-08-2024




10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: onderzoek van administratie, rechtmatigheid en/of paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. 09-08-2024  1

Verslag 2: voortzetten onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. 11-11-2024  2

Verslag 3: voortzetten onderzoek van de administratie, rechtmatigheid en paulianeus handelen; verdere beoordeling en registratie van vorderingen. **11-02-2025**  **3**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: nog onbekend. 09-08-2024  1


Verslag 2: nog onbekend. 11-11-2024  2


Verslag 3: nog onbekend. **11-02-2025**  **3**


10.3 Indiening volgend verslag

11-8-2025 **11-02-2025**  **3**

10.4 Werkzaamheden overig

Verslag 1: bespreking met bestuurder; diverse correspondentie en/of telefonisch contact met o.a. failliet en rechtbank; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 09-08-2024  1

Verslag 2: diverse correspondentie en/of telefonisch contact met o.a. failliet, de belastingdienst en Kamer van Koophandel; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. 11-11-2024  2

Verslag 3: diverse studie en intern overleg; financiële administratie faillissement en (voorbereiding) verslaglegging. **11-02-2025**  **3**

Bijlagen

Bijlagen