

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

Betreft

| | |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer | 4 |
| Datum verslag | 06-09-2024 |
| Insolventienummer | F.09/23/286 |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000307884:F001 |
| Datum uitspraak | 31-10-2023 |


| | |
|---------|------------------------|
| R-C | mr. L. Mundt |
| Curator | mr J.E.M. van den Bemt |

Algemene gegevens


Naam onderneming

Includes B.V. 30-11-2023
 1

Gegevens onderneming

KvK: 85372186 30-11-2023
Statutaire zetel: Zoetermeer  1
Adres: Herikerberg 53 te 2716 EV Zoetermeer
Tevens handelend onder de naam: Paymore

Activiteiten onderneming

Blijkens de omschrijving in de Kamer van Koophandel: 30-11-2023
Holding activiteiten  1
SBI-code:P 70102 - Holdings (geen financiële)

Financiële gegevens

| Jaar | Omzet | Winst en verlies | Balanstotaal |
|------|------------|------------------|--------------|
| 2023 | € 1.170,00 | € 1.614,00 | € 42.561,00 |
| 2022 | € 6.268,00 | € 3.729,00 | € 43.468,00 |

Toelichting financiële gegevens

De bestuurder heeft de financiële gegevens ondanks diverse verzoeken daartoe niet bij de curator aangeleverd. De curator beschikt dan ook slechts over de stukken die bij de eigen aangifte van het faillissement zijn gevoegd. Daaruit kunnen slechts de in dit verslag opgenomen beperkte financiële gegevens worden afgeleid. De curator heeft de juistheid van deze financiële gegevens niet geverifieerd.

30-11-2023

 1

De curator heeft uiteindelijk via Moneybird toegang gekregen tot de digitale administratie van Includes B.V. Deze in Moneybird aanwezige administratie is niet bijgewerkt en niet inzichtelijk. De curator heeft hier geen verdere financiële gegevens uit kunnen afleiden. De bestuurder heeft inmiddels verklaard dat er geen verdere administratie is.

01-03-2024

 2

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

30-11-2023

 1

Toelichting

Volgens opgaaf van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van personeelsleden. Uit contact met de Belastingdienst is echter gebleken dat de bestuurder zelf mogelijk nog wel in dienst van gefailleerde was. De curator heeft hem om die reden zekerheidshalve ontslag aangezegd.

Boedelsaldo

€ 0,00

30-11-2023

 1

Toelichting

Ten tijde van het opstellen van dit verslag is er geen sprake van boedelactief.

€ 2,54

01-03-2024

 2

Toelichting

Het boedelactief is opgebouwd uit een aangetroffen banksaldo.

€ 2,57

11-06-2024

 3

Toelichting

Het banksaldo is toegenomen door € 0,03 aan bijgeschreven rente.

€ 2,60

06-09-2024

 4

Toelichting

Het banksaldo is toegenomen door € 0,03 aan bijgeschreven rente.

Verslagperiode

van

31-10-2023

t/m

29-11-2023

van

30-11-2023

t/m

29-2-2024

van

1-3-2024

t/m

6-6-2024

van

7-6-2024

t/m

5-9-2024

30-11-2023

 1

01-03-2024

 2

11-06-2024

 3

06-09-2024

 4

Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|----------------|----------------------|
| 1 | 25 uur 6 min |
| 2 | 14 uur 36 min |
| 3 | 16 uur 30 min |
| 4 | 4 uur 42 min |
| totaal | 60 uur 54 min |

Toelichting bestede uren

Zie verslag.

30-11-2023

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder en enig aandeelhouder van Includes B.V. is de heer Tim Martijn Kant.

30-11-2023



Includes B.V. houdt 99% van de aandelen in het eveneens gefailleerde Entranz B.V. Zij is daarvan ook enig bestuurder.

Includes B.V. houdt bovendien 34% van de aandelen in het niet gefailleerde Crediflow B.V. Zij is daarvan ook bestuurder, samen met WM Advies LLP.

1.2 Lopende procedures

Volgens opgave van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van lopende procedures.

30-11-2023



Inmiddels is gebleken dat er op faillissementsdatum vermoedelijk nog wel sprake was van een lopende procedure tegen Includes B.V. Deze procedure zou zijn gestart door een leninggever die in 2020 een lening heeft verstrekt aan dochtervennootschap Entranz B.V. De leninggever heeft de rechtbank Den Haag verzocht om naast Entranz B.V. ook Includes B.V. en de bestuurder in privé hoofdelijk te veroordelen tot betaling van een bedrag van ca. € 130.000,- aan de leninggever. De vordering tegen Entranz B.V. is in eerste aanleg (bij vonnis van 23 november 2022) toegewezen, de vorderingen tegen Includes B.V. en de bestuurder in privé zijn in eerste aanleg afgewezen. De leninggever is tegen dit vonnis in hoger beroep gegaan. Voor zover bij de curator bekend loopt het hoger beroep op dit moment nog.

01-03-2024



Nu de rechtsvordering van de leninggever jegens Includes B.V. voldoening van een verbintenis uit de boedel ten doel heeft, is het geding tegen Includes B.V. van rechtswege geschorst, om alleen dan te worden voortgezet als de verificatie van de vordering betwist wordt.

1.3 Verzekeringen

De curator is niet bekend met eventuele lopende verzekeringen.

30-11-2023



1.4 Huur

Volgens opgave van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van huur.

30-11-2023



1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft de bestuurder van Includes B.V. nog niet kunnen spreken. Hij voldoet ten tijde van het opstellen van het eerste verslag niet aan zijn inlichtingen- en medewerkingsverplichting. Nu het gaat om een eigen aangifte van faillissement, is er bij het faillissementsverzoek wel een verklaring over de oorzaken en achtergronden van het faillissement gevoegd.

30-11-2023



Daarin is opgenomen dat Includes B.V. aandeelhouder is van de eveneens gefailleerde werkmaatschappij Entranz B.V. Nu het faillissement van Entranz B.V. ook werd aangevraagd en daardoor de inkomsten uit Entranz B.V. voor Includes B.V. zouden wegvallen, zou ook Includes B.V. niet meer hebben kunnen voldoen aan haar verplichtingen en zou ook zij zich genoodzaakt hebben gezien het eigen faillissement aan te vragen. Verder zou de bestuurder begin 2023 vanwege persoonlijke omstandigheden niet meer in staat zijn geweest om zich actief in te zetten voor de onderneming.

De curator doet onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement.

De inhoud van dit verslag is gebaseerd op informatie die de curator heeft ontvangen. Additionele informatie kan tot nieuwe inzichten leiden. Dit betekent dat de in dit verslag opgenomen financiële en andere gegevens op enig moment aangepast kunnen worden. Aan de inhoud van dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

Inmiddels heeft de curator de bestuurder kunnen spreken. De curator heeft de bestuurder nogmaals gevraagd naar zijn verklaring over de oorzaken en achtergronden van het faillissement. Hij heeft zijn verklaringen zoals hij deze bij de faillissementsverzoeken heeft gevoegd herhaald.

01-03-2024



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

30-11-2023

 1

Toelichting

Volgens opgaaf van de bestuurder in het faillissementsverzoek was er geen sprake van personeelsleden. Uit informatie van de Belastingdienst volgde echter dat de bestuurder zelf mogelijk nog wel in dienst was van failliet. De curator heeft hem om die reden uitsluitend voor zover vereist ontslag aangezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

30-11-2023

 1

Toelichting

Zie boven.

2.3 Ontslagaanzegging

| Datum | Aantal | Toelichting |
|-------|--------|-------------|
|-------|--------|-------------|

| | | |
|------------|---|------------|
| 10-11-2023 | 1 | Zie boven. |
|------------|---|------------|

| | | |
|---------------|----------|--|
| totaal | 1 | |
|---------------|----------|--|

2.4 Werkzaamheden personeel

- Contact met belastingdienst;
- Verzoek machtiging ontslag rechter-commissaris;
- Ontslagaanzegging.

30-11-2023

 1

- Contact met Belastingdienst en UWV.

01-03-2024

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Voor zover bekend is er geen sprake van onroerende zaken.

30-11-2023

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

30-11-2023



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Volgens opgave van de bestuurder in het faillissementsverzoek zou de materiële activa van failliet ca. € 500,-- waard zijn. Volgens de bij het faillissementsverzoek gevoegde balans zou de materiële activa per 30 september 2023 nog ca. € 2.573,-- waard zijn geweest.

30-11-2023



Het is niet duidelijk om wat voor activa het gaat of waar deze activa zich bevindt, reden waarom de curator de activa nog niet te gelde heeft kunnen maken. Voor een verdere toelichting daarop wordt verwezen naar het openbare verslag in het faillissement van Entranz B.V.

Voor een toelichting op de bedrijfsmiddelen wordt verwezen naar het openbare verslag in het faillissement van Entranz B.V. Het is helaas niet mogelijk gebleken om de activa te gelde te maken.

01-03-2024



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

30-11-2023



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

N.v.t.

30-11-2023



- Onderzoek activa, bepalen aanpak en afstemmen pandhouders.

01-03-2024



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voor zover bekend geen.

30-11-2023



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

30-11-2023



3.8 Andere activa

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|----------------------------|------------------|----------------|
| Aandelen in Crediflow B.V. | | |
| totaal | € 0,00 | € 0,00 |

Toelichting andere activa

Failliet beschikt over 34% van de aandelen in de niet gefailleerde vennootschap Crediflow B.V. De curator heeft de andere bestuurder en aandeelhouders verzocht om met de curator in overleg te treden over een mogelijke overname van deze aandelen. De curator is nog in afwachting van een inhoudelijke reactie.

30-11-2023

 1

Helaas is het niet mogelijk gebleken om de aandelen die failliet in de niet gefailleerde vennootschap Crediflow B.V. houdt te gelde te maken. De andere aandeelhouders hebben aangegeven geen interesse te hebben in de overname van deze aandelen.

01-03-2024

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

- Aanschrijven medebestuurder en aandeelhouders Crediflow B.V.

30-11-2023

 1

- Contact met medeaandeelhouders Crediflow B.V.

01-03-2024

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

| Beschrijving | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|---------------|--------|-----------|--------------|
| N.v.t. | | | |
| totaal | € 0,00 | € 0,00 | € 0,00 |

Toelichting debiteuren

Volgens opgaaf van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van debiteuren. De curator doet hier onderzoek naar.

30-11-2023



Uit de administratie van failliet is gebleken dat er mogelijk nog sprake is van een zeer beperkte vordering op een aan failliet gelieerde vennootschap. De curator acht het vooralsnog uit oogpunt van kosten en baten niet in het belang van de boedel om hier verdere actie op te ondernemen.

01-03-2024



4.2 Werkzaamheden debiteuren

N.v.t.

30-11-2023



- Onderzoek administratie.

01-03-2024



5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Voor zover bekend is er geen sprake van vorderingen van banken.

Failliet houdt bankrekeningen aan bij Knab. Helaas heeft Knab de curator ondanks diverse verzoeken daartoe nog niet op de hoogte gebracht van het banksaldo per faillissementsdatum en eventuele bijschrijvingen die na faillissementsdatum hebben plaatsgevonden. De curator blijft Knab hierom verzoeken.

30-11-2023



Toelichting vordering van bank(en)

Knab Bank heeft het positieve banksaldo van € 2,53 inmiddels op de faillissementsrekening betaald.

01-03-2024



5.2 Leasecontracten

Volgens opgave van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van leasecontracten.

30-11-2023

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Volgens opgave van de bestuurder in het faillissementsverzoek is er geen sprake van pandrechten/zekerheden.

30-11-2023

 1

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

30-11-2023

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

De curator is niet bekend met enig eigendomsvoorbehoud.

30-11-2023

 1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

30-11-2023

 1

5.7 Reclamerechten

N.v..t

30-11-2023

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

N.v.t.

30-11-2023

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- contacten met Knab Bank.

30-11-2023

 1

- Contact met Knab Bank.

01-03-2024

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van een doorstart van de onderneming.

30-11-2023

 1

6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

30-11-2023

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

N.v.t.

30-11-2023

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

N.v.t.

30-11-2023

 1

6.5 Verantwoording

N.v.t.

30-11-2023

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

30-11-2023

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

30-11-2023

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

30-11-2023

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De bestuurder heeft de administratie - ondanks diverse verzoeken daartoe - niet bij de curator aangeleverd. Hij heeft slechts verwezen naar de bij het faillissementsverzoek gevoegde balans- en winst- en verliesrekening. Daaruit kunnen echter nagenoeg geen financiële gegevens worden afgeleid. Voorts heeft hij aangegeven dat de administratie werd bijgewerkt in het online boekhoudprogramma Moneybird. Ondanks diverse verzoeken daartoe, heeft hij de inloggegevens van Moneybird niet bij de curator aangeleverd.

30-11-2023

 1

Uiteindelijk heeft de curator via Moneybird toegang verkregen tot de digitale administratie. De digitale administratie is niet bijgewerkt en is bovendien niet inzichtelijk. De voorlopige conclusie van de curator is dan ook dat er niet is voldaan aan de boekhoudplicht en dat de rechten en verplichtingen van Includes B.V. niet te allen tijde kunnen worden gekend.

Nu de bestuurder niet voldoet aan zijn wettelijke inlichtingen- en medewerkingsverplichting, heeft de curator de bestuurder op laten roepen voor faillissementsverhoor. Op dit verhoor is de bestuurder niet verschenen.

Omdat de bestuurder niet voldeed aan zijn wettelijke inlichtingen- en medewerkingsverplichting en hij bovendien niet verscheen op faillissementsverhoor bij de rechter-commissaris, is de bestuurder uiteindelijk in verzekerde bewaring gesteld. De bestuurder heeft vervolgens direct alle vragen van de curator beantwoord en stelt zich vanaf dat moment coöperatief op. Inmiddels voldoet hij aan zijn inlichtingen- en medewerkingsverplichting. De curator is slechts nog in afwachting van stukken die de bestuurder bij derden moest opvragen.

01-03-2024

 2

Voor wat betreft de boekhouding heeft de bestuurder verklaard dat er afgezien van de in Moneybird opgenomen gegevens geen verdere administratie is. De voorlopige conclusie van de curator is dan ook nog steeds dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht en dat de rechten en verplichtingen van Includes B.V. niet te allen tijde kunnen worden gekend.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2019 is op 5 november 2020 gedeponeed, derhalve tijdig.

30-11-2023

 1

De jaarrekening over 2020 is op 7 november 2022 gedeponeed, derhalve te laat.

De jaarrekening over 2021 is op 7 november 2022 gedeponeed, derhalve tijdig.

De jaarrekening over 2022 behoefde op faillissementsdatum nog niet te zijn gedeponeed.

Vanwege het te laat deponeren van de jaarrekening over 2020, is niet voldaan aan de deponeringsplicht.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.

30-11-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

N.v.t.

30-11-2023



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

30-11-2023



Toelichting

In onderzoek.

01-03-2024



Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator haar onderzoek in de beschikbare stukken en informatie afgerond. De curator heeft de bestuurder onlangs op de hoogte gebracht van haar bevindingen en haar (voorlopige) conclusies. Daarbij heeft de curator ook een aantal vragen aan de bestuurder voorgelegd. Ten tijde van het opstellen van dit verslag is de door de curator gestelde termijn nog niet verstreken. Naar verwachting kunnen hier bij de indiening van het volgende verslag nadere mededelingen over worden gedaan.

11-06-2024



Nee

Toelichting

Het contact met de bestuurder loopt. Naar verwachting kunnen hier bij de indiening van het volgende verslag nadere mededelingen over worden gedaan.

06-09-2024



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

In onderzoek.

30-11-2023



In onderzoek

01-03-2024



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

30-11-2023



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- Diverse verzoeken om informatie en pogingen tot contact bestuurder;
- Faillissementsverhoor;
- Contact met Moneybird;
- Onderzoek in beschikbare administratie.

30-11-2023



- Onderzoek;
- Contact met bestuurder.

01-03-2024



- Onderzoek in beschikbare stukken en informatie;
- Brief aan bestuurder.

11-06-2024



- Onderzoek;
- Correspondentie met de bestuurder.

06-09-2024



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Faillissementskosten: p.m.

30-11-2023



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 95.765,00

Toelichting

De fiscus heeft een vordering van € 95.765,-- in het faillissement ingediend.

30-11-2023



€ 101.916,00

Toelichting

De fiscus heeft een vordering van € 101.916,-- in het faillissement ingediend.

01-03-2024



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

N.v.t.

30-11-2023



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

N.v.t.

30-11-2023

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

1

Toelichting

Volgens opgave van de bestuurder zou de totale crediteurenlast ca. € 7.800,-- bedragen. De Belastingdienst zou nog een vordering van ca. € 4.000,-- hebben en twee concurrente crediteuren in totaal nog ca. € 3.800,--. De curator heeft de crediteuren zoals deze uit het faillissementsverzoek blijken aangeschreven. Tot op heden heeft één crediteur een vordering van € 1.113,41 in het faillissement ingediend.

30-11-2023

 1

3

Toelichting

Inmiddels hebben 3 concurrente crediteuren een vordering in het faillissement ingediend.

01-03-2024

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.113,41

€ 102.116,70

30-11-2023

 1

01-03-2024

 2

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog geen zicht op.

Nog geen zicht op.

30-11-2023

 1

01-03-2024

 2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- Onderzoek crediteuren;
- Aanschrijven crediteuren;
- Crediteurenadministratie.

- Crediteurenadministratie.

30-11-2023

 1

01-03-2024

 2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Voor zover bekend is er geen sprake van lopende procedures.

30-11-2023

 1

Zie onderdeel 1.2 van dit verslag.

01-03-2024

 2

9.2 Aard procedures

N.v.t.

30-11-2023

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

30-11-2023

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

30-11-2023

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Contact met bestuurder;
- Activa verkopen na contact met bestuurder;
- Rechtmatigheidsonderzoek.

30-11-2023

 1

- Afronden rechtmatigheidsonderzoek;
- eventuele vervolgacties.

01-03-2024

 2

- Afwachten reactie bestuurder;
- Vervolgstappen indien van toepassing.

11-06-2024

 3

- Correspondentie met bestuurder;
- Eventuele vervolgstappen.

06-09-2024

 **4**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog geen zicht op.

30-11-2023

 1

Nog geen zicht op.

01-03-2024

 2

Nog geen zicht op.

11-06-2024

 3

Nog geen zicht op.

06-09-2024

 **4**

10.3 Indiening volgend verslag

6-12-2024

06-09-2024

 **4**

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen