

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

## Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	19-11-2024
Insolventienummer	F.13/23/306
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000305977:F001
Datum uitspraak	17-10-2023


R-C	mr. V.G.T. van Emstede
Curator	mr J.J. van Ee

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Entrafin B.V. 20-11-2023  
 1

### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Entrafin B.V.,  
ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder  
nummer 85547301, statutair gevestigd te Utrecht, feitelijk gevestigd te (1076  
EE) Amsterdam aan de Frederik Roeskestraat 115. 20-11-2023  
 1

### Activiteiten onderneming

De bedrijfsactiviteiten van de onderneming luiden volgens de Kamer van  
Koophandel: "Factoring". Het bestuur omschrijft de activiteiten als "overige  
financiële intermediaire factoring". 20-11-2023  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2023	€ 4.739,58	€ -131.302,25	€ 619.564,81

## Toelichting financiële gegevens

De jaarrekening over het jaar 2022 is nog niet opgesteld. De cijfers zijn ontleend aan de periode- en kolommenbalans over het jaar 2023 (tot datum faillissement).

20-11-2023

 1

## Gemiddeld aantal personeelsleden

1

20-11-2023

 1

## Boedelsaldo

€ 0,00

20-11-2023

 1

€ 983,90

17-05-2024

 3

### Toelichting

Het saldo ziet op het creditsaldo dat werd aangehouden op een rekening bij de Commerzbank.

€ 989,69

19-08-2024

 4

### Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is creditrente ontvangen.

€ 995,27

**19-11-2024**

 **5**

### Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is creditrente ontvangen.

## Verslagperiode

van

17-10-2023

t/m

17-11-2023

van

18-11-2023

t/m

19-2-2024

van

20-2-2024

t/m

16-5-2024

van

17-5-2024

t/m

18-8-2024

van

19-8-2024

t/m

18-11-2024

20-11-2023

 1

20-02-2024

 2

17-05-2024

 3

19-08-2024

 4

**19-11-2024**

 **5**

## Bestede uren

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

1	25 uur 6 min
---	--------------

2	13 uur 18 min
---	---------------

3	5 uur 54 min
---	--------------


4	4 uur 30 min
---	--------------


5	1 uur 6 min
---	-------------

---


<b>totaal</b>	<b>49 uur 54 min</b>
---------------	----------------------

## Toelichting bestede uren


In de eerste verslagperiode is tijd besteed aan een eerste bespreking met de bestuurder, het ontslag van de werknemers en het verkrijgen van de administratie. 20-11-2023  1

In de tweede verslagperiode is tijd besteed aan de verkoop van het online portaal en het opstarten van het rechtmatigheidsonderzoek. 20-02-2024  2

Het totaal aantal bestede uren bedraagt 38 uren en 30 minuten.

In de afgelopen verslagperiode is tijd besteed aan het rechtmatigheidsonderzoek. 19-08-2024  4


Het totaal aantal bestede uren bedraagt 49 uren

Het totaal aantal bestede uren bedraagt 50 uren en 6 minuten. 19-11-2024  5

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie


Entrafin B.V. is opgericht op 17 februari 2022. Bestuurders zijn Frauke Kempen en CJB Management & Consulting B.V. Bestuurder en enig aandeelhouder van CJB Management & Consulting B.V. is CJB-Ventures GmbH waarvan Chrisptoph Bauer bestuurder is. 20-11-2023  1

De aandelen in Entrafin B.V. worden gehouden door 8 vennootschappen/privépersonen.


### 1.2 Lopende procedures

Hiervoor wordt verwezen naar paragraaf 9. 20-11-2023  1

### 1.3 Verzekeringen

Entrafin B.V. houdt een kredietverzekering aan bij Allianz. 20-11-2023  1

### 1.4 Huur

Entrafin B.V. heeft geen huurovereenkomst op haar naam staan. Incidenteel werd gebruik gemaakt van een flexibele kantoorruimte aan de Frederik Roeskestraat 115 te Amsterdam. 20-11-2023  1

## 1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft in een eerste bespreking met de curator ten aanzien van de oorzaak van het faillissement het volgende verklaard.

20-11-2023



Entrafin B.V. is gelieerd aan het Duitse Entrafin GmbH welke entiteit in Duitsland eveneens in staat van faillissement is verklaard. Entrafin B.V. exploiteerde een onderneming gericht op de financiering van werkkapitaal voor op exportgerichte mkb-bedrijven in Zuidoost-Azië middels factoring. De activiteiten zijn inmiddels geheel gestaakt.

In verband met een positieve bedrijfsontwikkeling van Entrafin GmbH in 2022 werd Entrafin B.V. opgericht als een tweede onderneming gespecialiseerd in exportfinanciering in Zuidoost-Azië. Het was de bedoeling na verschaffing van de benodigde financiering door de aandeelhouders beide bedrijven begin 2023 verder te laten groeien door middel van een institutionele financieringsronde.

Echter, vanwege het ongunstige renteklimaat dat eind 2022/begin 2023 ontstond, bleken investeerders terughoudend en is de financieringsronde tot op heden niet van de grond gekomen. Het gevolg hiervan was dat de financiering van de lopende opstartkosten van Entrafin B.V. grotendeels werd gedragen door Entrafin GmbH. Entrafin GmbH kwam echter zelf in de financiële moeilijkheden omdat één van haar eigen herfinanciers de financiering op enkele dubieuze debiteuren niet langer wenste te financieren. Hierdoor kon Entrafin GmbH niet langer aan haar eigen financiële verplichtingen voldoen en daarmee ook de lopende verplichtingen van Entrafin B.V. niet langer dragen.

De curator doet nader onderzoek naar de oorzaak van het faillissement.

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

20-11-2023



#### Toelichting

Bij Entrafin B.V. was op datum faillissement één werknemer in loondienst.

Daarnaast was er voor faillissement nog een werknemer die werkzaam was in het *representative office* in Thailand op grond van een arbeidsovereenkomst naar Thais recht. Deze arbeidsovereenkomst is voorafgaand aan het faillissement geëindigd. Voor meer informatie wordt verwezen naar onderdeel 9 van dit verslag.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Toelichting

Onbekend.

20-11-2023



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
20-10-2023	2	
<b>totaal</b>	2	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

- inventarisatie werknemers in binnen- en buitenland;
- correspondentie rechter-commissaris i.v.m. machtiging ontslag;
- correspondentie UWV en organiseren informatiebijeenkomst;
- opstellen ontslagbrieven.

20-11-2023



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Entrafin B.V. heeft geen onroerende zaken in eigendom.

20-11-2023



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

20-11-2023



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn vooralsnog geen bedrijfsmiddelen aangetroffen.

20-11-2023



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

20-11-2023



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er zijn geen voorraden aangetroffen noch is sprake van onderhanden werk.

20-11-2023



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Creditsaldo Commerz Bank	€ 983,90	
<b>totaal</b>	€ 983,90	€ 0,00

## Toelichting andere activa

De curator heeft een online portaal voor het gebruik van exportfinanciering aangetroffen. De curator zal onderzoeken of de boedel rechten kan doen gelden ten aanzien van het portaal en of het portaal te gelde kan worden gemaakt.

20-11-2023



1

De curator is in onderhandeling met de bestuurder (die een bod heeft uitgebracht) over de overname van het online portaal.

20-02-2024



2

De curator heeft de onderhandelingen met de bestuurder over de overname van het online portaal de afgelopen verslagperiode voortgezet.

17-05-2024



3

Het saldo op de rekening die Entrafin B.V. aanhield bij CommerzBank bedroeg € 983,90. Het saldo is de afgelopen verslagperiode ontvangen op de boedelrekening.

De onderhandelingen ten aanzien van de verkoop van de portal zijn stil komen te liggen. De curator heeft zijn werkzaamheden in dat kader (voorlopig) gestaakt.

19-11-2024



5

## 3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen.

20-11-2023



1

## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

Vooralsnog is geen sprake van openstaande debiteuren.

20-11-2023



1

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren



## 5. Bank / Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

Entrafin B.V. houdt twee rekeningen aan bij Commerzbank zonder kredietfaciliteit.

20-11-2023

 1

### 5.2 Leasecontracten

Hiervan is vooralsnog niet gebleken.

20-11-2023

 1

### 5.3 Beschrijving zekerheden

Vooralsnog niet van toepassing.

20-11-2023

 1

### 5.4 Separatistenpositie

Vooralsnog niet van toepassing.

20-11-2023

 1

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud.

20-11-2023

 1

### 5.6 Retentierechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op retentierechten.

20-11-2023

 1

### 5.7 Reclamerechten

Tot op heden hebben zich geen partijen gemeld met een beroep op reclamerechten.

20-11-2023

 1

### 5.8 Boedelbijdragen

### 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De afgelopen verslagperiode is contact geweest met Commerzbank over de banksaldi en de bankafschriften.

20-02-2024

 2

## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

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

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

#### **6.2 Financiële verslaglegging**

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

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

Geen.

20-11-2023

 1

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

#### **6.5 Verantwoording**

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

#### **6.6 Opbrengst**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

#### **6.7 Boedelbijdrage**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

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

Geen.

20-11-2023

 1

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De administratie is bijgewerkt tot datum faillissement.

20-11-2023

 1

### 7.2 Depot jaarrekeningen

Gelet op de oprichtingsdatum van de onderneming in 2022 hoefde er nog geen jaarrekening te worden gedeponereerd. Er is geen jaarrekening gedeponereerd.

20-11-2023

 1

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gelet op de omvangcriteria vermeld in artikel 2:396 BW is de onderneming vrijgesteld van de verplichting tot het laten instellen van de in artikel 2:393 lid 1 BW bedoelde accountantscontrole van de jaarrekening.

20-11-2023

 1

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Blijkens het Handelsregister bedraagt het geplaatst kapitaal € 5.000 en het gestort kapitaal € 0,--. De curator doet nader onderzoek.

20-11-2023

 1

De curator heeft de bestuurder van Entrafin B.V. verzocht aan te tonen dat de aandelen zijn volgestort. De bestuurder heeft van zeven van de acht aandeelhouders aannemelijk kunnen maken dat de aandelen ad in totaal € 4.600,-- zijn volgestort. De curator heeft de laatste aandeelhouder (van 400 aandelen) verzocht om het bedrag van € 400,-- alsnog te voldoen.

17-05-2024

 3

De laatste aandeelhouder heeft aannemelijk kunnen maken dat de 400 aandelen bij de oprichting in 2022 zijn volgestort. Dit punt is afgewikkeld.

19-08-2024

 4

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

De curator vangt in de komende verslagperiode aan met het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur.

20-11-2023



### Toelichting

De curator is in de afgelopen verslagperiode gestart met het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur.

20-02-2024



### Toelichting

De curator heeft het onderzoek afgerond en heeft naar aanleiding hiervan vragen gesteld aan de bestuurder. De curator is in afwachting van de reactie.

19-08-2024



### Toelichting

De curator heeft van de bestuurder antwoorden ontvangen op zijn vragen. De curator deelt zijn bevindingen in de komende verslagperiode met de rechter-commissaris.

19-11-2024



## 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

### Toelichting

De curator vangt in de komende verslagperiode aan met het onderzoek naar paulianeus handelen.

20-11-2023



In onderzoek

### Toelichting

De curator is in de afgelopen verslagperiode gestart met het onderzoek naar paulianeus handelen.

20-02-2024



In onderzoek

### Toelichting

Verwezen wordt naar onderdeel 7.5 van dit verslag.

19-08-2024



### Toelichting

Verwezen wordt naar onderdeel 7.5 van dit verslag.

19-11-2024



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator vangt in de komende verslagperiode aan met het rechtmatigheidsonderzoek.

20-11-2023



1

De curator is in de afgelopen verslagperiode gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

20-02-2024



2

Verwezen wordt naar onderdeel 7.5 van dit verslag.

19-08-2024



4

Verwezen wordt naar onderdeel 7.5 van dit verslag.

**19-11-2024**



**5**

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

- veiligstellen (digitale) administratie.

20-11-2023



1

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode onderzoek verricht in de administratie en een vragenlijst voor de bestuurder opgesteld.

19-08-2024



4

De curator heeft de afgelopen periode de antwoorden van de bestuurder bestudeerd.

**19-11-2024**



**5**

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

20-11-2023



1

Salaris curator: p.m.

UWV: p.m.

€ 20.525,61

17-05-2024



3

#### Toelichting

Salaris curator: p.m.

UWV: € 20.525,61 ex art 66 lid 1 WW (loon)


## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 15.433,00	20-11-2023  1
€ 22.711,00	20-02-2024  2
€ 30.504,00	17-05-2024  3


## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

Nog niet bekend.

20-11-2023  
 1

€ 22.657,62

17-05-2024  
 3


### Toelichting

UWV heeft een loonvordering ex art 66 lid 1 WW ingediend van € 22.657,62.

## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting


Tot op heden geen.

20-11-2023  
 1


## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

### Toelichting


De curator heeft de bekende crediteuren aangeschreven. Tot op heden zijn geen vorderingen ingediend.

20-11-2023  
 1

1

20-02-2024  
 2

2

17-05-2024  
 3

## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 50.000,00

20-02-2024



### Toelichting

Door een Duitse investeerder is een vordering uit hoofde van een verstrekte geldlening van € 50.000 ingediend.

€ 55.294,61

17-05-2024



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

20-11-2023



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

- Aanschrijven crediteuren en verwerken fiscale vordering.

20-11-2023



Het verwerken van de ingediende vorderingen.

20-02-2024



De werkzaamheden zien op het verwerken van de ingediende vorderingen.

17-05-2024



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Naast de Nederlandse werknemer zou er nog een werknemer zijn die werkzaam was in het *representative office* in Thailand op grond van een arbeidsovereenkomst naar Thais recht. De bestuurder heeft aangegeven dat hij het ontslag van deze werknemer eerder heeft aangezegd. De Thaise lokale advocaat van de failliet heeft verklaard dat de arbeidsovereenkomst naar Thais recht rechtsgeldig is beëindigd.

20-11-2023

 1

De Thaise werknemer is een klachtprocedure gestart voor het Thaise Labour Court tegen de bestuurders van Entrafin B.V. De bestuurders hebben een schikking getroffen met de Thaise werknemer, als gevolg waarvan de procedure zal worden gestaakt.

De curator laat deze kwestie voor nu verder rusten.

### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

20-11-2023

 1




## 10. Overig


---

### 10.1 Plan van aanpak


De curator richt zijn werkzaamheden in de komende verslagperiode op de crediteurenadministratie en het rechtmatigheidsonderzoek. Voorts wordt onderzoek verricht naar de volstorting van de aandelen.

20-11-2023  
 1


De werkzaamheden van de curator zien op de verkoop van het online portaal, voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek en het onderzoek naar de volstorting van de aandelen.

20-02-2024  
 2

In de komende verslagperiode vervolgt de curator zijn inspanningen om tot verkoop van het online portaal te komen, het rechtmatigheidsonderzoek en de incasso van de volstorting van de aandelen.


17-05-2024  
 3

De werkzaamheden van de curator richten zich in de komende verslagperiode op het vervolg van het rechtmatigheidsonderzoek, de reactie van de bestuurder en de mogelijkheid om tot verkoop van het online portaal te komen.

19-08-2024  
 4

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Een termijn voor afwikkeling kan nog niet worden gegeven.

20-11-2023  
 1

### 10.3 Indiening volgend verslag

19-2-2025

**19-11-2024**  
 5

### 10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging.

20-11-2023  
 1

## Bijlagen

---

### Bijlagen