

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


Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	05-02-2025
Insolventienummer	F.16/24/12
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000317247:F001
Datum uitspraak	09-01-2024


R-C	mr. K.G. van de Streek
Curator	mr L.A. van der Werf

Algemene gegevens


Naam onderneming

Colmado B.V. tevens h.o.d.n. Colmado Kiosk 07-02-2024
 1

Gegevens onderneming

Handelsregisternummer: 81349025, voorheen statutair gevestigd te Lelystad 07-02-2024
en zaakdoende te (8284 BB) Lelystad aan de Ringdijk 50.  1


Activiteiten onderneming

Gefailleerde exploiteerde een buurtsupermarkt/avondwinkel met een algemeen 07-02-2024
assortiment aan voedings- en genotmiddelen.  1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021		€ -8.393,51	

Toelichting financiële gegevens

Bovenstaande gegevens zijn afkomstig uit de resultatenrekening 2021. 07-02-2024
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Op datum faillissement was er geen personeel meer in loondienst. De activiteiten van de onderneming waren reeds gestaakt.

07-02-2024



Boedelsaldo

€ 669,80

06-05-2024



€ 664,55

05-08-2024



€ 659,30

05-11-2024








€ 598,90

05-02-2025



Verslagperiode

van	07-02-2024
9-1-2024	 1
t/m	
6-2-2024	
van	06-05-2024
7-2-2024	 2
t/m	
5-5-2024	
van	05-08-2024
6-5-2024	 3
t/m	
4-8-2024	
van	05-11-2024
5-8-2024	 4
t/m	
4-11-2024	
van	05-02-2025
5-11-2024	 5
t/m	
5-2-2025	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	19 uur 27 min
2	20 uur 21 min
3	4 uur 51 min
4	9 uur 48 min
5	12 uur 39 min
totaal	67 uur 6 min

Toelichting bestede uren

Algemeen

De informatie in dit openbare verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld. De curator kan er echter niet voor instaan dat deze informatie juist en of volledig is, nu mogelijk ten tijde van het opstellen van het verslag nog niet alle informatie beschikbaar is, er onjuiste informatie is aangeleverd of de informatie nog niet geopenbaard kan worden. Daarbij komt dat de curator voor wat betreft het verzamelen van informatie afhankelijk is van de medewerking van derden, hetgeen eveneens van invloed kan zijn op de bevindingen van de curator en daarmee voor de geschetste perspectieven voor crediteuren. Dit openbaar verslag is geen prospectus of jaarrekening, is uitsluitend informatief en er kunnen geen rechten aan ontleend worden.

De inhoud van dit verslag is identiek aan het digitale verslag welke is te raadplegen via het Centraal Insolventieregister op Rechtspraak.nl.

07-02-2024

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De onderneming is op 24 december 2020 opgericht en op 29 december 2020 ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 81349025.

Enig aandeelhouder en bestuurder is Sanchez Beheer B.V., waarvan de heer Arleny Khedoe Sanchez op zijn beurt weer enig aandeelhouder en bestuurder is.

07-02-2024

 1

1.2 Lopende procedures

Volgens opgave van de bestuurder is gefailleerde niet betrokken bij lopende procedures. Van het tegendeel is vooralsnog niet gebleken.

07-02-2024

 1

1.3 Verzekeringen

Nu de onderneming reeds geruime tijd voor datum faillissement haar activiteiten heeft gestaakt, zijn er volgens opgave geen lopende verzekeringen. Van het tegendeel is vooralsnog niet gebleken.

07-02-2024

 1

1.4 Huur

Gefailleerde huurde een pand aan de Ringdijk 50 in Lelystad. Vanwege teleurstellende resultaten heeft de bestuurder van gefailleerde de winkel in oktober 2022 gesloten. De bestuurder is vervolgens in overleg getreden met de (nieuwe) verhuurder over de beëindiging van de huurovereenkomst. De huurovereenkomst heeft nog enige tijd doorgelopen in verband met de geldende opzegtermijn. De huurovereenkomst is volgens opgave medio 2023 beëindigd. De verhuurder heeft een concurrente vordering ingediend van € 10.908,95.

07-02-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft het volgende aangegeven ten aanzien van de oorzaken van het faillissement:

07-02-2024

 1

Eind 2018 / begin 2019 is de bestuurder begonnen met een avondwinkel/buurtsupermarkt die zich bezighoudt met de verkoop van levensmiddelen. In eerste instantie vanuit de eenmanszaak van de bestuurder, maar vanaf eind 2020 vanuit Colmado B.V. Het ging aanvankelijk goed met de onderneming, maar de coronapandemie zorgde voor een terugval qua klandizie. Klanten gingen volgens opgave meer op de uitgaven letten, waardoor zij vaker naar gewone supermarkten gingen in plaats van gefailleerde. Daarnaast heeft er in maart 2021 een gewapende overval plaatsgevonden. De overval heeft veel impact op de bestuurder gehad, waardoor de bestuurder (tijdelijk) minder ging werken. Op dat moment begonnen de schulden verder op te lopen. De huur bedroeg ca. € 5K per maand en daarnaast liepen de kosten voor elektriciteit ook steeds verder op door de prijsstijgingen. Op het hoogtepunt werd volgens opgave een bedrag van ca. € 3K per maand voldaan voor de elektriciteit.

Het door gefailleerde gehuurde pand aan de Ringdijk 50 in Lelystad wisselde begin 2022 van eigenaar. De nieuwe eigenaar had het plan om vanaf november 2022 te gaan verbouwen. Nu de schuldenlast in 2022 alleen maar verder opliep en het langer openblijven van de winkel alleen maar zou resulteren in verder oplopende schulden, heeft de bestuurder besloten om de winkel nog voor de aanvang van de verbouwing, namelijk in oktober 2022, te sluiten. De op dat moment nog aanwezige voorraad is verkocht en de inventaris (een aantal stellingkasten) zijn naar het oud ijzer gebracht. Het kassasysteem werd gehuurd en is opgehaald door de leverancier.

In de periode na sluiting van de winkel heeft de bestuurder geprobeerd om betalingsregelingen met verschillende crediteuren te treffen. Volgens opgave heeft de bestuurder hiertoe ook betalingen vanuit privé verricht. De bestuurder heeft daarnaast vanuit zijn eenmanszaak geprobeerd om inkomsten te genereren, om deze vervolgens te gebruiken om de schulden van gefailleerde te voldoen.

Het faillissement is uiteindelijk aangevraagd door een crediteur van gefailleerde.

De curator zal nog nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement.

De curator heeft haar onderzoek de afgelopen verslagperiode voortgezet. Zie par. 7 van dit verslag.

05-08-2024

 3

De curator heeft haar onderzoek gecontinueerd en een aantal (voorlopige) conclusies getrokken, welke zijn voorgelegd aan de bestuurder. Zie onder par. 7.1 van dit verslag.

05-11-2024

 4

Naar het oordeel van de curator is het faillissement met name veroorzaakt door het (kennelijk onbehoorlijk) handelen van de bestuurder. Zie verder par. 7 van dit verslag.

05-02-2025

 **5**

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

07-02-2024

 1

Geen. De bestuurder heeft aangegeven dat in de periode 2020/2021 één werknemer in dienst was. Daarna was er volgens opgave geen personeel meer in loondienst. Uit de stukken die via de boekhouder zijn ontvangen blijkt echter dat er in het verleden drie personeelsleden (tijdelijk) in dienst zijn geweest. Het UWV heeft aangegeven dat er geen recente dienstverbanden zijn onder gefailleerde. Mocht een voormalig werknemer zich melden bij het UWV dan zal de loonvordering in behandeling worden genomen.

Toelichting

06-05-2024

 2

De afgesloten verslagperiode heeft het UWV zich bij de curator gemeld nu een (ex) medewerker zich heeft gemeld met een loonvordering.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

07-02-2024

 1

Zie onder par. 2.1 van dit verslag.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
25-1-2024	3	voor zover vereist (incl. bestuurder)
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

- contacten UWV;
- ontslagbrief (voormalig) werknemers.

07-02-2024

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijd.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
bakwagen	€ 550,00	€ 500,00
totaal	€ 550,00	€ 500,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De voorraad is in oktober 2022 verkocht en de inventaris is naar het oud ijzer gebracht. Er staat één voertuig op naam. Dit betreft een Iveco bakwagen met kenteken 05-VLX-3. De bakwagen is eigendom van gefailleerde. Op dit moment staat de bakwagen met een kapotte motor buiten bij de garage. De garage heeft volgens opgave van de bestuurder aangegeven dat de bakwagen total loss is. De curator heeft een en ander in onderzoek.

07-02-2024



1

Er is een financiering afgesloten bij Swishfund Nederland B.V. Ten behoeve van deze financiering zijn pandrechten gevestigd op alle bankrekeningen, voorraden, inventaris en andere roerende zaken en vorderingen van gefailleerde.

Het in de boedel aanwezige voertuig valt onder het pandrecht van Swishfund. Het voertuig verkeert in slechte staat. Met de pandhouder zijn afspraken gemaakt over de verkoop van het voertuig, waarbij een boedelbijdrage van 15% met een minimum van € 500,= is overeengekomen. Met toestemming van de rechter-commissaris en de pandhouder is het voertuig uiteindelijk voor een bedrag van € 550,= excl. btw verkocht. De komende periode zal afrekening met de pandhouder plaatsvinden.

06-05-2024



2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Nu er geen inventaris aanwezig is, is het bodemrecht van de Belastingdienst niet van toepassing.

07-02-2024



1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

- onderzoek voertuig.

07-02-2024



1

- contacten pandhouder;
- verkoop voertuig.

06-05-2024



2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Geen. De curator heeft geen voorraad aangetroffen. Zie onder par. 3.3 van dit verslag.

07-02-2024



1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Er is vooralsnog geen andere activa aangetroffen.

07-02-2024

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Er zijn geen debiteuren. De artikelen werden direct afgerekend.

07-02-2024

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 294,77

07-02-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Alle bekende handelsbanken zijn aangeschreven. Gefailleerde bankierde bij ING Bank N.V. Het tekort op de door gefailleerde aangehouden bankrekeningen bedroeg op datum faillissement een bedrag van € 294,77. De curator heeft de mutatieoverzichten opgevraagd en zal hier nog onderzoek naar doen.

Toelichting vordering van bank(en)

05-11-2024

 4

De afgelopen periode zijn de mutatieoverzichten onderzocht. De bevindingen van de curator maken onderdeel uit van het rechtmatigheidsonderzoek. Zie par. 7.1 van dit verslag.

5.2 Leasecontracten

Volgens opgave is er geen sprake meer van lopende leaseovereenkomsten. Van het tegendeel is niet gebleken. Het kassasysteem werd gehuurd en is opgehaald door de leverancier.

07-02-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er is een financiering afgesloten bij Swishfund Nederland B.V. Ten behoeve van deze financiering zijn pandrechten gevestigd op alle bankrekeningen, voorraden, inventaris en andere roerende zaken en vorderingen van gefailleerde. De curator heeft een en ander in onderzoek.

07-02-2024

 1

Zie onder par. 3.3 van dit verslag.

06-05-2024

 2

5.4 Separatistenpositie

Zie onder par. 5.3 van dit verslag.

07-02-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op eigendomsvoorbehoud. Nu er geen inventaris en voorraad is aangetroffen, zal dit ook niet aan de orde zijn.

07-02-2024

 1

5.6 Retentierechten

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op retentierecht.

07-02-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Er hebben zich vooralsnog geen crediteuren gemeld met een beroep op reclamerechten.

07-02-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

- aanschrijven banken;
- contacten ING Bank N.V.

07-02-2024

 1

- onderzoek bankmutaties.

05-11-2024


 4

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden


Niet van toepassing, de onderneming was ten tijde van de uitspraak van het faillissement reeds gestaakt.

07-02-2024
 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


Niet van toepassing.

07-02-2024
 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing, de bedrijfsactiviteiten waren op datum faillissement reeds gestaakt. Daarnaast was er geen voorraad en inventaris meer aanwezig.

07-02-2024
 1


6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming


Niet van toepassing.

07-02-2024
 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Voorheen werd gebruik gemaakt van een boekhouder. Alle bonnetjes e.d. werden door de bestuurder verzameld en bij de boekhouder ingeleverd. De boekhouder hield volgens opgave de administratie bij. De boekhouder is op enig moment gestopt met zijn werkzaamheden voor gefailleerde, omdat zijn facturen niet langer werden voldaan. De bestuurder heeft daarna getracht om de administratie zelf bij te houden.

07-02-2024
 1

De bestuurder is er niet mee bekend of er jaarrekeningen zijn opgesteld.

De curator heeft de bij de boekhouder aanwezige digitale administratie opgevraagd en verkregen. Dit wordt door de curator geïnventariseerd en nader onderzocht.

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator een aanvang gemaakt met haar onderzoek naar de ter hand gestelde (grootboek)administratie. De curator streeft ernaar dit onderzoek in de komende verslagperiode af te ronden en zal haar eerste conclusies aan de bestuurder voorleggen, waarna uiteindelijk eventuele vervolgstappen zullen worden bepaald.

05-08-2024



De afgelopen verslagperiode heeft de curator haar onderzoek naar de administratie en oorzaken en achtergronden van het faillissement voortgezet.

05-11-2024



Daarbij heeft de curator een aantal voorlopige conclusies getrokken. Deze heeft zij aan de bestuurder voorgelegd. In het kader van hoor en wederhoor wordt de bestuurder in de gelegenheid gesteld om op deze (voorlopige) conclusies te reageren.

De curator is in afwachting van de reactie van de bestuurder en zal daarna het onderzoek voortzetten en zover mogelijk afronden, waarna eventuele vervolgstappen kunnen worden bepaald.

De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld voor het algehele faillissementstekort. Er zijn geen jaarrekeningen gedeponneerd en daarnaast is gebleken dat de administratie onvolledig is. In dit kader heeft de afgelopen verslagperiode meermaals overleg met de bestuurder plaatsgevonden.

05-02-2025



Hoewel de curator van oordeel is dat de gebrekkige administratie een belangrijke oorzaak is van het faillissement, is het langer laten voortduren van het onderhavige faillissement niet in het belang van de crediteuren. Van belang hierbij is dat bij de bestuurder geen enkel vermogen is aangetroffen. De bestuurder heeft ook in privé aanzienlijke schulden laten ontstaan en komt thans rond van een bijstandsuitkering. Het langer laten voortduren van het onderhavige faillissement is niet in het belang van de crediteuren en gelet op het voorgaande acht de curator het treffen van civielrechtelijke rechtsmaatregelen niet opportuun.

7.2 Depot jaarrekeningen

De afgelopen verslagperiode heeft de curator de fysieke administratie bij de boekhouder opgehaald. Dit betreft voornamelijk "oude" administratie. Het lijkt erop dat de bestuurder - nadat de boekhouder zijn werkzaamheden heeft gestaakt - de administratie niet adequaat zelf heeft bijgehouden. Dit wordt komende verslagperiode nader onderzocht.

06-05-2024



De bestuurder reageert niet of slechts zeer summier naar aanleiding van diverse vragen van de zijde van de curator. Aanvullende stukken worden niet verstrekt. De curator zal zich in de komende verslagperiode beraden op de te nemen vervolgstappen.

De afgelopen verslagperiode is de ontvangen administratie onderzocht. Zie onder par. 7.1 van dit verslag.

05-11-2024



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

07-02-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens het Handelsregister van de Kamer van Koophandel bedraagt het geplaatst kapitaal € 120,= en het gestort kapitaal € 0,=.

07-02-2024

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

07-02-2024

 1

Toelichting

Zie onder par. 7.1.

06-05-2024

 2

Ja

05-02-2025

 **5**

Toelichting

Nu zowel de deponeringsplicht als de administratieplicht is geschonden, staat daarmee het kennelijk onbehoorlijk bestuur vast en wordt dit vermoed een belangrijke oorzaak geweest te zijn van het faillissement.

Voor het overige wordt verwezen naar par. 7.1 van dit verslag.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

07-02-2024

 1

Toelichting

De curator heeft dit onderzoek in onderzoek en kan derhalve terzake (nog) geen uitspraken doen.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie onder par. 7.1 van dit verslag. De bestuurder zal in de gelegenheid worden gesteld om te reageren op de (voorlopige) conclusies van de curator.

05-11-2024

 4

Zie onder par. 7.1 en 7.5 van dit verslag.

05-02-2025

 **5**

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

In de komende verslagperiode(s) zal de curator aan de hand van de administratie onderzoeken of aan de administratieplicht is voldaan en/of er sprake is van paulianeus handelen, alsmede onderzoek doen naar eventuele overige onregelmatigheden.

07-02-2024

 1

- correspondentie bestuurder;
- afwachten reactie bestuurder en afronding rechtmatigheidsonderzoek.

05-11-2024

 4

- contacten bestuurder;
- bestudering ingeleverde (financiële) stukken;
- afronden rechtmatigheidsonderzoek.

05-02-2025

 **5**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 583,64

05-02-2025

 **5**

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 236.315,00

07-02-2024

 1

€ 257.296,00

06-05-2024

 2

€ 278.225,00

05-08-2024

 3

€ 278.284,88

05-02-2025

 **5**

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 29.707,74

07-02-2024

 1

Toelichting

Separatist: € 29.707,74

€ 31.106,86

06-05-2024

 2

Toelichting

Aangevuld met vordering aanvraagkosten.

€ 30.991,86

05-02-2025

 **5**

8.5 Aantal concurrente crediteuren

10

07-02-2024

 1

18

06-05-2024

 2

19

05-08-2024

 3

20

05-02-2025

 **5**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 65.470,49

07-02-2024

 1

Toelichting

De curator beschikt niet over een crediteurenlijst. Crediteuren worden verzocht hun vordering inclusief achterliggende facturen in te dienen via het e-mailadres: crediteuren.utrecht@vandiepen.com.

€ 184.926,54

06-05-2024

 2

€ 185.080,61

05-08-2024

 3

€ 185.080,61

05-02-2025

 **5**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium is het nog te vroeg om conclusies ten aanzien van een eventuele uitkering aan crediteuren te verstrekken.

07-02-2024



1

Op basis van de thans bekende gegevens zijn de vooruitzichten voor de crediteuren somber.

05-11-2024



4

Het faillissement zal worden voorgedragen voor opheffing bij gebrek aan baten ex artikel 16 Fw. Het boedelactief is slechts toereikend ter gedeeltelijke uitdeling van de boedelschuld.

05-02-2025



5

8.8 Werkzaamheden crediteuren

- controleren en plaatsen ingediende vorderingen.

07-02-2024



1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator heeft vooralsnog geen procedures aanhangig gemaakt.

07-02-2024



1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak


De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit:

07-02-2024




1


- het verder in kaart brengen van de schuldvorderingen;
- onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- toezien aanleveren administratie en beantwoording vragen;
- onderzoek administratie(plicht);
- onderzoek paulianeus handelen;
- onderzoek rechtmatigheid;
- de gebruikelijke verdere faillissementswerkzaamheden.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 06-05-2024  2

- afronding onderzoek oorzaken en achtergronden faillissement;
- voortgang en afronding onderzoek administratie(plicht);
- voortgang en afronding onderzoek paulianeus handelen;
- voortgang en afronding onderzoek rechtmatigheid;
- de gebruikelijke verdere faillissementswerkzaamheden.

De werkzaamheden in de komende verslagperiode zullen voornamelijk bestaan uit: 05-08-2024  3

- voortgang onderzoek administratie(plicht) en rechtmatigheid;
- voorlopige conclusies en wederhoor bestuurder;
- de gebruikelijke verdere faillissementswerkzaamheden.

De werkzaamheden zullen in de komende verslagperiode met name bestaan uit: 05-11-2024  4

- Reactie brief bestuurder en verder onderzoek;
- Afronden rechtmatigheidsonderzoek en bepalen eventuele vervolgstappen.

Nu gebleken is dat er geen voor uitwinning vatbare activabestanddelen meer aanwezig zijn, alsmede gelet op de hoogte van het gerealiseerde actief, is de curator van mening dat verdere werkzaamheden per saldo niet tot vergroting van het thans gerealiseerde actief kunnen leiden. Het langer laten voortduren van het faillissement acht de curator niet in het belang van de crediteuren. De curator zal het faillissement voordragen voor opheffing wegens de toestand van de boedel ex art. 16 Fw.

05-02-2025

 5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator heeft nog geen zicht op de termijn die nodig is voor afwikkeling van het onderhavige faillissement.

07-02-2024

 1

Dit betreft een eindverslag. De komende periode zal het faillissement financieel worden afgewikkeld.

05-02-2025

 5

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Dit faillissement wordt behandeld door:

07-02-2024

mr. L.A. van der Werf, curator
p/a Van Diepen van der Kroef Advocaten
Stadsplateau 17
3521 AZ UTRECHT

 1

Bijlagen

Bijlagen