

**OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG EX ARTIKEL 73A FW**

Nummer	:	1
Datum	:	14 juni 2016
Gegevens onderneming	:	1. de besloten vennootschap <b><u>N&amp;B HOLDING B.V.</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en aldaar kantoorhoudende aan de Dorpsstraat 4 (1431 CD); 2. de besloten vennootschap <b><u>BMN HOLDING B.V.</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en aldaar kantoorhoudende aan de Hornweg 185 (1432 GH); 3. de besloten vennootschap <b><u>OD &amp; DO AALSMEER B.V.</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en aldaar kantoorhoudende aan de Hornweg 185 (1432 GH); 4. de besloten vennootschap <b><u>OD &amp; DO DETAIL B.V.</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en kantoorhoudende aan de Herenstraat 66 in Voorhout (2215 KJ); 5. de besloten vennootschap <b><u>OD &amp; DO DORPS-STRAAT B.V.</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en aldaar kantoorhoudende aan de Dorpsstraat 4 (1431 CD); 6. de vennootschap onder firma <b><u>VAN HEUSDEN POOLSE WINKEL</u></b> , gevestigd te Aalsmeer en aldaar kantoorhoudende aan de Hornweg 185 (1432 GH).
Faillissementsnummer	:	1: C/13/16/226 F 2: C/13/16/227 F 3: C/13/16/229 F 4: C/13/16/228 F 5: C/13/16/225 F 6: C/13/16/257 F
Datum uitspraak	:	1 t/m 5: 10 mei 2016 6: 27 mei 2016
Curator	:	Mr. P.C. Nieuwenhuizen
Rechter-commissaris	:	Mr. C.P. Bleeker
Activiteiten onderneming	:	1: holdingmaatschappij 2: (tussen)holdingmaatschappij 3 t/m 6: exploitatie van supermarkten
Omzetgegevens	:	Zie 1.2
Personeel gemiddeld aantal	:	1: 0 2: 0 3: 5 4: 4 5: 0 6: 0

Verslagperiode : 10 mei tot 14 juni 2016

Saldo faillissementsrekening :  
1: nihil  
2: nihil  
3: € 67.500,--  
4: € 11.000,--  
5: nihil  
6: nihil

Bestede uren verslagperiode: 121 uren 54 minuten

Bestede uren totaal : 121 uren 54 minuten

---

## 1. INVENTARISATIE

### 1.1 Directie en organisatie

#### *Vennootschappen*

N & B Holding B.V. is opgericht bij akte van 10 februari 2014. Bestuurders en aandeelhouders zijn de heer B. van Heusden en zijn echtgenote mevrouw N. Jastrzemska-van Heusden.

N & B Holding is bestuurder en enig aandeelhouder van de besloten vennootschap BMN Holding B.V., welke vennootschap is opgericht bij akte van 4 juni 2014. Deze vennootschap fungeerde als tussenholding en verrichtte geen zelfstandige activiteiten.

N & B Holding is tevens bestuurder en enig aandeelhouder van OD & DO Dorpsstraat B.V., welke vennootschap op 4 maart 2014 is opgericht.

BMN Holding is op haar beurt bestuurder van de besloten vennootschap OD & DO Aalsmeer B.V., gezamenlijk met de besloten vennootschap R. Veerhuis Beheer B.V. OD & DO Aalsmeer is opgericht bij akte van 4 juni 2014.

Voorts is BMN Holding bestuurder en enig aandeelhouder van de besloten vennootschap OD & DO Detail B.V. Deze vennootschap is opgericht bij akte van 4 juni 2014.

De vennootschap onder firma Van Heusden Poolse Winkel is opgericht op 23 september 2010.

De firmanten van deze vennootschap onder firma zijn de voornoemde besloten vennootschappen N&B Holding en OD & DO Aalsmeer.

#### *Activiteiten*

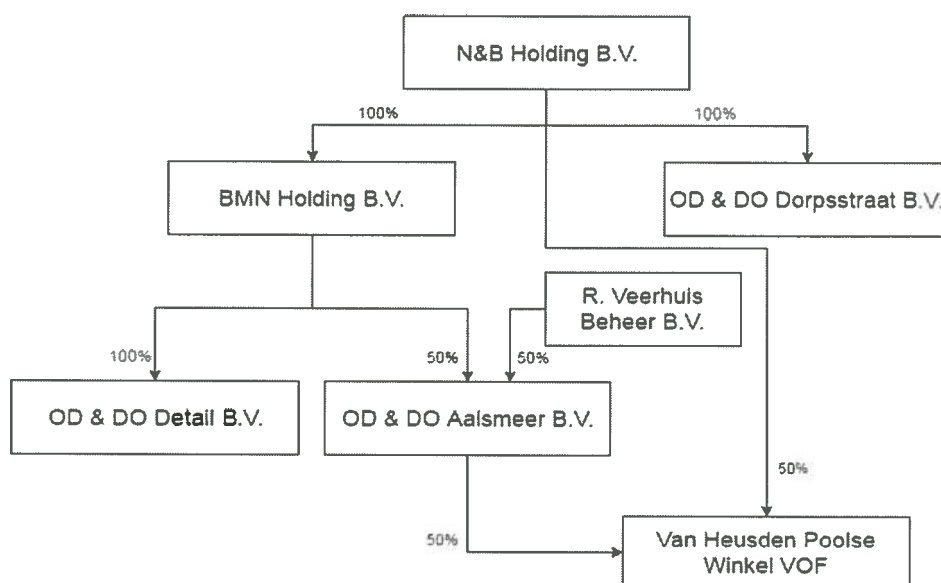
Sinds 2010 wordt er een Poolse supermarkt geëxploiteerd in Aalsmeer door de heer en mevrouw Van Heusden, aanvankelijk in de vorm van een vennootschap onder firma; Van Heusden Poolse Winkel.

In verband met de beoogde uitbreiding van de activiteiten is een aantal besloten vennootschappen opgericht. Het was de bedoeling dat de vof zou worden ingebracht in één van de nieuw opgerichte vennootschappen. Dit is echter nooit geëffectueerd.

Door OD & DO Aalsmeer werd een supermarkt geëxploiteerd aan de Hornweg 185 in Aalsmeer. OD & DO Detail exploiteerde een supermarkt aan de Herenstraat 66 in

Voorhout en OD & DO Dorpsstraat exploiteerde een supermarkt aan de Dorpsstraat 4 in Aalsmeer.

De groepsstructuur ziet er in een organogram als volgt uit:



## 1.2 Winst en verlies

### *OD & DO Aalsmeer B.V.*

	<u>Omzet</u>	<u>Resultaat</u>
2015	1.053.330	(587.266)

### *OD & DO Detail B.V.*

	<u>Omzet</u>	<u>Resultaat</u>
2014	62.015	( 5.091)
2015	1.066.697	(24.806)

### *OD & DO Dorpsstraat B.V.*

	<u>Omzet</u>	<u>Resultaat</u>
2014	131.970	25.829
2015	297.284	20.738

De cijfers over 2014 en 2015 zijn afgeleid uit de kolommenbalansen.

Van de overige vennootschappen zijn geen accurate cijfers beschikbaar.

### 1.3 Balanstotaal

2015

N & B Holding: € 124.515  
BMN Holding: € 190.080  
OD & DO Aalsmeer: € 524.175  
OD & DO Detail: € 302.010  
OD & DO Dorpsstraat: € 117.385

### 1.4 Lopende procedures

Niet van toepassing.

### 1.5 Verzekeringen

Aansprakelijkheidsverzekeringen worden niet opgezegd en zullen vervallen wegens niet-betaling.

De overige gebruikelijke verzekeringen zijn opgezegd, aangezien de boedel inmiddels geen belang meer heeft bij het continueren van deze verzekeringen.

### 1.6 Huur

Ten tijde van de faillietverklaring werden er nog twee winkels geëxploiteerd, een winkel aan de Hornweg 185 in Aalsmeer en een winkel aan de Herenstraat 66 in Voorhout.

De huurovereenkomst van de winkel in Aalsmeer staat op naam de vof Van Heusden Poolse Winkel. In verband met de doorstart van deze winkel is de huurovereenkomst nog niet opgezegd door de curator.

Tot enkele maanden voor het faillissement was OD & DO Detail huurder van de winkel in Voorhout.

De huurovereenkomst van de winkel in Voorhout staat sinds medio maart 2016 op naam van de besloten vennootschap OD & DO Bollenstreek B.V. Deze vennootschap maakt geen onderdeel uit van de groep van thans failliete vennootschappen. Deze vennootschap is opgericht bij akte van 9 maart 2016. Bestuurder en enig aandeelhouder van deze vennootschap is de heer C.M. van Velzen. Het bestuur van curandi heeft in de periode voor de faillietverklaring zaken gedaan met de heer Van Velzen, althans met zijn vennootschappen. Om de financiële lasten van curandi te verlichten zou de huurovereenkomst door curanda zijn beëindigd en zou de huurovereenkomst op naam zijn gesteld van OD & DO Bollenstreek. OD & DO Detail zou om niet gebruik hebben gemaakt van de winkel in Voorhout. Zie verder onder punt 7 van dit verslag.

Door OD & DO Dorpsstraat werd een supermarkt geëxploiteerd aan de Dorpsstraat in Aalsmeer. Deze winkel is enkele weken voor de faillietverklaring reeds gesloten.

### 1.7 Oorzaken faillissement

Zoals vermeld onder 1.1 werd er door de heer en mevrouw Van Heusden sinds 2010 een Poolse supermarkt geëxploiteerd in Aalsmeer. Volgens de heer Van Heusden was dit een groot succes en zou er in 2013 een omzet zijn gerealiseerd van 2.3 miljoen euro.

Als gevolg van dit succes zou hij in 2014 zijn benaderd door twee personen, waaronder de heer Gezici, die samen met hem diverse Poolse winkels zouden willen openen, alsmede een groothandel in Poolse artikelen.

In verband met de beoogde uitbreiding van de activiteiten zijn er in 2014 een aantal vennootschappen opgericht. Vervolgens zijn er ook nog winkels geopend in Aalsmeer aan de Dorpsstraat en in Voorhout aan de Herenstraat 66.

Volgens de heer Van Heusden zouden er vanaf 2014 al problemen zijn geweest met de twee personen die hem hadden benaderd voor het uitbreiden van de activiteiten. Zij zouden hun afspraken niet nakomen. De investeringen die zij hadden toegezegd te zullen doen, zouden niet worden gedaan, althans veel te laat. Daardoor zouden er grote financiële problemen zijn ontstaan, aangezien de heer Van Heusden al wel overeenkomsten – met de daaraan verbonden financiële verplichtingen – was aangegaan met diverse partijen in verband met de uitbreiding van de activiteiten. De problemen zouden in de loop van 2015 alleen maar verder zijn toegenomen en het bleek voor partijen niet meer mogelijk om samen te werken, zodat de samenwerking eind 2015 is beëindigd.

De heer Gezici zou in totaal een bedrag van circa € 740.000,-- hebben geïnvesteerd. Toen duidelijk was dat de samenwerking zou worden beëindigd, heeft hij aanspraak gemaakt op terugbetaling van dit volledige bedrag. Eind december 2015 is de terugbetaling van het bedrag van € 740.000,-- vastgelegd in een overeenkomst van geldlening. Alle zes de thans failliete vennootschappen zijn partij bij deze overeenkomst van geldlening.

Volgens de heer Van Heusden zou de omzet vanaf begin januari 2016 aanzienlijk zijn gedaald, van € 45.000,-- per week naar circa € 15.000,-- per week. Wat daar de reden van is geweest, kan hij niet verklaren. Daardoor konden de vennootschappen niet voldoen aan de terugbetalingsverplichting uit hoofde van de overeenkomst van geldlening, zodat de heer Van Heusden zich genoodzaakt zag om het eigen faillissement aan te vragen van de vijf besloten vennootschappen.

Er zal nog onderzoek worden gedaan naar mogelijk andere oorzaken van het faillissement.

Als gevolg van het faillissement van de twee firmanten van de vof en het feit dat de vof geen activiteiten meer exploiteerde, is in samenspraak met de heer Van Heusden eveneens het faillissement van Van Heusden Poolse Winkel aangevraagd.

## 2. PERSONEEL

### 2.1 Aantal personeelsleden bij het uitspreken van het faillissement:

OD & DO Aalsmeer B.V.	:	5
OD & DO Detail B.V.	:	4

### 2.2 Aantal personeelsleden in het jaar voor het faillissement:

OD & DO Aalsmeer B.V.	:	5
OD & DO Detail B.V.	:	4

### 2.3 Datum ontslagaanzegging:

Bij brief van 13 mei 2016 zijn de arbeidsovereenkomsten opgezegd met machtiging van de rechter-commissaris en de mededeling dat beroep bij de rechtbank mogelijk is, een en ander met inachtneming van de daarvoor geldende opzegtermijnen. De collectieve UWV intake heeft plaatsgevonden op 19 mei 2016.

#### Werkzaamheden:

Onderzoek personeelsadministratie, aanzegging ontslag en contact met het UWV.

### 3. **ACTIVA**

#### Onroerende zaken:

- 3.1 Beschrijving : Niet van toepassing.  
3.2 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing.  
3.3 Hoogte hypotheek : Niet van toepassing.  
3.4 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

#### Werkzaamheden:

Niet van toepassing.

#### Bedrijfsmiddelen:

*OD & DO Aalsmeer*

<u>3.5 Beschrijving</u>	<u>3.6 Verkoopopbrengst</u>	<u>3.7 Boedelbijdrage</u>
Inventaris	€ 20.000,--	n.v.t.
Voorraad	€ 7.500,--	P.M.

*OD & DO Detail (locatie Voorhout)*

<u>3.5 Beschrijving</u>	<u>3.6 Verkoopopbrengst</u>	<u>3.7 Boedelbijdrage</u>
Inventaris	€ 8.000,--	n.v.t.
Voorraad	€ 3.000,--	P.M.

#### Werkzaamheden:

In opdracht van de curator zijn de inventaris en de voorraad in de twee winkels in Aalsmeer en Voorhout getaxeerd door Troostwijk.

In het kader van de doorstart van de beide winkels zijn de bedrijfsmiddelen verkocht aan de partij die het hoogste bod heeft uitgebracht.

De opbrengst van de inventaris en de voorraad is hoger dan de getaxeerde onderhandse verkoopwaarde.

### 3.8 Bodemvoorrecht fiscus

Ingevolge artikel 21 IW 1990 is de belastingdienst bevoorrecht op de opbrengst van de inventaris.

#### Voorraden/onderhanden werk

- 3.9 Onderhanden werk : Niet van toepassing.  
3.10 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing.  
3.11 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

#### Werkzaamheden:

Niet van toepassing.

#### Andere activa

##### 3.12 Beschrijving

Goodwill Aalsmeer  
Goodwill Voorhout

##### 3.13 Verkoopopbrengst

€ 35.000,--  
€ 20.000,--

Aan de partij die de doorstart maakt, wordt de mogelijkheid geboden om op dezelfde locaties als curandi een Poolse supermarkt te exploiteren.

#### Werkzaamheden:

Er zijn meerdere partijen benaderd in de regio die op dit moment reeds een Poolse supermarkt exploiteren met de vraag of zij interesse hadden in een doorstart. De interesse van deze partijen bleek gering te zijn. Er waren drie partijen die interesse hadden in een doorstart van beide winkels. Alle drie de partijen waren reeds voor het faillissement direct dan wel indirect betrokken bij de onderneming van curandi.

Er is een biedingsproces opgezet waarbij alle drie de partijen biedingen konden uitbrengen per winkel.

De winkels zijn verkocht aan de partij die het hoogste bod heeft uitgebracht, zie tevens onder punt 6 van dit verslag.

## 4. DEBITEUREN

- 4.1 Omvang debiteuren per datum faillissement : P.M.  
4.2 Opbrengst : P.M.  
4.3 Boedelbijdrage : P.M.

#### Werkzaamheden:

Gelet op de activiteiten van de onderneming zijn er zeer weinig debiteuren. Volgens het bestuur zouden er wel enkele debiteuren. Er zal onderzoek worden gedaan naar deze vorderingen en indien gewenst, zullen deze worden geïncasseerd.



## 5. BANK/ZEKERHEDEN

### 5.1 Vordering van bank

Door curandi werden bankrekeningen aangehouden bij de ING Bank. Op de bankrekeningen van de besloten vennootschappen stonden op enkele euro's na geen saldi.

Door de ING Bank is een vordering ingediend van circa € 67.000,-- op Van Heusden Poolse Winkel.

Daarnaast is de onderneming gefinancierd door twee vennootschappen van de heer Gezici; Gezici Holding B.V. en Delice B.V. Deze twee vennootschappen hebben een vordering van circa € 740.000,-- op curandi.

### 5.2 Leasecontracten

Volgens het bestuur zouden er geen leasecontracten zijn.

### 5.3 Beschrijving zekerheden

- Een pandrecht ten gunste van de ING Bank op de bedrijfsmiddelen, voorraad en vorderingen van de vennootschap onder firma Van Heusden Poolse Winkel;
- Pandrechten ten gunste van Gezici Holding B.V. en Delice B.V. op de bedrijfsmiddelen, voorraad en vorderingen van de zes failliete vennootschappen.

### 5.4 Separatistenpositie

- Door Van Heusden Poolse Winkel werden al enige tijd geen activiteiten meer geëxploiteerd. Sinds 2014 werden de activiteiten geëxploiteerd vanuit de nieuw opgerichte besloten vennootschappen. Het is nog niet bekend of door deze vennootschappen verpande goederen zijn overgenomen van de vennootschap onder firma.
- Het pandrecht ten gunste van Gezici Holding B.V. en Delice B.V. is gevestigd enkele maanden voor de faillietverklaring. Hieromtrent zal nog een standpunt worden ingenomen, zie tevens 7.6;

### 5.5 Boedelbijdragen

Er zijn nog geen afspraken gemaakt omtrent boedelbijdragen.

### 5.6 Eigendomsvoorbehoud

Alle crediteuren zijn aangeschreven en verzocht aan te geven of aanspraak wordt gemaakt op een eigendomsvoorbehoud of enig ander zekerheidsrecht. Er is nog geen crediteur geweest die aanspraak heeft gemaakt op een eigendomsvoorbehoud.

### 5.7 Reclamerechten

Er zijn geen rechten van reclame ingeroepen.

### 5.8 Retentierecht

Niet van toepassing.



Werkzaamheden:

Aanschrijven crediteuren en controleren zekerheden.

6. **DOORSTART/VOORTZETTEN**

**Voortzetten:**

6.1 Exploitatie/zekerheden

Op de dag van de faillietverklaring bleek dat de supermarkt in Aalsmeer voor een aanzienlijk deel leeg was.

De winkel in Voorhout was enkele weken dicht in verband met een voorgenomen renovatie. Het was derhalve niet opportuun om de bedrijfsactiviteiten voort te zetten.

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

Werkzaamheden

Niet van toepassing.

**Doorstart:**

6.3 Beschrijving

Er waren drie partijen die hadden aangegeven interesse in de overname van één of van beide winkels, om op dezelfde locatie een supermarkt te gaan exploiteren.

Er is een biedingsprocedure opgezet en alle drie de partijen zijn uitgenodigd om een bod uit te brengen per locatie, gespecificeerd per inventaris, voorraad en goodwill.

De beide winkels zijn verkocht aan dezelfde partij, deze partij had per winkel het hoogste bod uitgebracht. Deze partij is voornemens om zowel in Aalsmeer als in Voorhout een Poolse supermarkt te openen. Meerdere medewerkers van curandi zullen door deze partij in dienst worden genomen.

6.4 Verantwoording

Zie 6.3.

6.5 Opbrengst

*Winkel Aalsmeer*

Inventaris	€ 20.000
Voorraad	€ 7.500
Goodwill	<u>€ 40.000 +</u>
Subtotaal	€ 67.500

*Winkel Voorhout*

Inventaris	€ 8.000
------------	---------

Vorraad	€ 3.000
Goodwill	<u>€ 20.000 +</u>
Subtotaal	€ 31.000

Totaal € 98.500

Werkzaamheden:

Benaderen van potentiële gegadigden voor een doorstart van de beide winkels. Contact met diverse partijen die hadden aangegeven interesse te hebben. Vervolgens het opzetten van een biedingsprocedure en het afronden van de verkoop.

7. **RECHTMATIGHEID**

7.1 **Boekhoudplicht**

In onderzoek.

7.2 **Depot jaarrekeningen**

De besloten vennootschappen zijn in 2014 opgericht. De vennootschappen hebben geen jaarrekeningen gedeponereerd.

Aan de verplichting tot het deponeren van de jaarrekening 2014 is dan ook niet voldaan. Hieromtrent zal nog een standpunt worden ingenomen.

7.3 **Goedkeurende verklaring accountant**

Niet van toepassing. Hiertoe bestaat geen verplichting.

7.4 **Stortingsverplichting op aandelen**

De besloten vennootschappen zijn flex B.V.'s, zodat er geen verplichting bestaat tot het volstorten van de aandelen.

7.5 **Onbehoorlijk bestuur**

In onderzoek.

7.6 **Paulianeus handelen**

Enkele maanden voorafgaand aan het faillissement is er een pandrecht gevestigd ten gunste van Gezici Holding B.V. en Delice B.V. Dit is een pandrecht tot zekerheid van terugbetaling van bedragen die in de periode 2014 – 2015 zijn geïnvesteerd in de onderneming van curandi. Onderzocht zal worden of de vestiging van dit pandrecht paulianeus is.

Voorts is gebleken dat de huurovereenkomst met betrekking tot de winkelruimte in Voorhout medio 2016 is opgezegd dan wel beëindigd en dat een nieuwe huurovereenkomst is gesloten door OD & DO Bollenstreek. Het is daardoor voor een derde onmogelijk om op dezelfde locatie een winkel te openen, zodat de waarde van de winkel aanzienlijk lager is, nu een doorstart niet mogelijk is zolang de 'nieuwe' huurovereenkomst in stand blijft. Daardoor zijn de gezamenlijke crediteuren van curanda benadeeld.

Derhalve is naar het oordeel van de curator de opzegging dan wel beëindiging van de huurovereenkomst paulianeus, zodat deze rechtshandeling zal worden vernietigd.

Daarnaast zal de komende verslagperiode onderzoek worden gedaan naar mogelijk andere paulianeuze rechtshandelingen.

## 8. CREDITEUREN

### 8.1 Boedelvorderingen:

- a. Salaris en verschotten curator : P.M.
- b. UWV : P.M.
- c. Verhuurder : P.M.

8.2 Preferente vordering fiscus : € 203.721,-- + P.M.

8.3 Preferente vordering UWV : P.M.

8.4 Andere preferente crediteuren : P.M.

8.5 Aantal concurrente crediteuren : P.M.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren : P.M. \*

\* Volgens opgave van het bestuur zou de totale schuldenlast circa € 1.500.000,-- zijn.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling : Nog niet in te schatten.

## 9. PROCEDURES

### 9.1 Naam wederpartij(en)

Niet van toepassing.

### 9.2 Aard procedure

Niet van toepassing.

### 9.3 Stand procedure

Niet van toepassing.

### Werkzaamheden:

Niet van toepassing.

## 10. OVERIG

### 10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet in te schatten.

## 10.2 Plan van aanpak

De nog te verrichten werkzaamheden zijn:

- Onderzoek andere oorzaken van het faillissement;
- Incasso eventuele debiteuren;
- Onderzoek administratie;
- Onderzoek onbehoorlijk bestuur;
- Inroepen pauliana met betrekking tot beëindiging huurovereenkomst Voorhout;
- Onderzoek paulianeus handelen.

## 10.3 Indiening volgend verslag

Het volgende verslag zal op of omstreeks 10 september 2016 worden ingediend.

Amsterdam, 14 juni 2016

Mr. P.C. Nieuwenhuizen, curator

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.