

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	20-12-2023
Insolventienummer	F.16/22/40
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000221535:F001
Datum uitspraak	22-02-2022

R-C	mr. P.J. Neijt
Curator	mr L.V. Drenth

Algemene gegevens

Naam onderneming

Inside Trading B.V.

22-03-2022



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Inside Trading B.V. is statutair gevestigd te Leusden, kantoorhoudende te (3834 BJ) Leusden aan de Zuylenburg 12 en ingeschreven in het register van de Kamer van Koophandel onder nummer 58805400 (hierna: "Inside Trading" of "gefaillleerde").

22-03-2022



Activiteiten onderneming

Volgens opgaaf in het register van de Kamer van Koophandel exploiteert gefaillleerde een groothandel in computers, randapparatuur en software en winkels in bovenkleding en mode-artikelen (algemeen assortiment).

22-03-2022



Volgens de indirect bestuurder van gefaillleerde is nooit in bovenkleding gehandeld, maar de indirect bestuurder vermoedt dat hij dit destijds bij de Kamer van Koophandel heeft aangegeven, omdat hij een pasje wilde krijgen voor World Fashion Center.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 1.455.510,00	€ 1.041,00	€ 183.101,00
2017	€ 2.460.231,00	€ 5.865,00	€ 487.584,00
2018			€ 756.249,00

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft de administratie opgevraagd bij de indirect bestuurder, maar deze per verslagdatum nog niet ontvangen. Ook heeft contact met de boekhouder van gefailleerde er vooralsnog niet in geresulteerd dat de verzochte documentatie is aangeleverd.

22-03-2022

 1

De curator heeft (een deel van de) administratie via de boekhouder ontvangen.

22-06-2022

 2

De jaarrekening over boekjaar 2018 geeft slechts summier financiële informatie over de onderneming weer. De overige financiële cijfers zijn overgenomen uit de jaarrekening over boekjaar 2017. De curator staat niet in voor de juistheid van de cijfers.

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

22-03-2022

 1

Toelichting

De indirect bestuurder is (mogelijk) de enige werknemer van Inside Trading B.V.

Boedelsaldo

€ 544,50

22-06-2022

 2

Toelichting

Verkoopopbrengst onderhandse verkoop. De verkoopkosten dienen nog afgedragen te worden.

€ 477,00

22-09-2022

 3

Toelichting

Inmiddels zijn de afgedragen verkoopkosten van € 67,50 afgeschreven.

€ 577,00

22-12-2022

 4

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is € 100,- aan banksaldo aangetroffen.

Verslagperiode

van	22-03-2022
22-2-2022	 1
t/m	
21-3-2022	
van	22-06-2022
22-3-2022	 2
t/m	
21-6-2022	
van	22-09-2022
22-6-2022	 3
t/m	
21-9-2022	
van	22-12-2022
22-9-2022	 4
t/m	
21-12-2022	
van	22-03-2023
22-12-2022	 5
t/m	
21-3-2023	
van	22-06-2023
22-3-2023	 6
t/m	
20-6-2023	
van	21-09-2023
21-6-2023	 7
t/m	
20-9-2023	
van	20-12-2023
21-9-2023	 8
t/m	
20-12-2023	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	15 uur 0 min
2	11 uur 42 min
3	7 uur 0 min
4	3 uur 30 min
5	2 uur 0 min
6	4 uur 12 min
7	1 uur 42 min
8	4 uur 18 min
totaal	49 uur 24 min

Toelichting bestede uren

In de afgelopen verslagperiode is er met name tijd besteed aan de inventarisatie.

22-03-2022

 1

In de afgelopen verslagperiode is er tijd besteed aan gesprekken met de indirect bestuurder in verband met het rechtmatigheidsonderzoek.

22-12-2022

 4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder sinds de oprichting op 18-09-2013 is Inside Trading Beheer B.V. De bestuurder van Inside Trading B.V. sinds de oprichting op 23-03-2016 is de heer B.W. Harshagen. De werkzaamheden uit naam van gefailleerde werden feitelijk uitgevoerd door (enkel) de heer Harshagen.

22-03-2022

 1

1.2 Lopende procedures

De curator is niet bekend met lopende procedures.

22-03-2022

 1

1.3 Verzekeringen

De curator heeft informatie opgevraagd over eventuele verzekeringen, maar deze per verslagdatum nog niet ontvangen.

22-03-2022

 1

Er is niet gebleken van lopende verzekeringen.

22-06-2022

 2

1.4 Huur

De indirect bestuurder geeft aan dat er voorraden worden opgeslagen in een magazijn in Weert. Het is nog onduidelijk of hiervoor een huurovereenkomst is afgesloten. De curator heeft informatie opgevraagd over een eventuele huurovereenkomst, maar deze per verslagdatum nog niet ontvangen.

22-03-2022

 1

De curator heeft van het magazijn in Weert vernomen dat er geen huurovereenkomst is gesloten of maandelijks werd betaald voor het gebruik van het magazijn.

22-06-2022

 2

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens opgaaft van de indirect bestuurder is de oorzaak van het faillissement gelegen in het volgende.

22-03-2022

 1

Inside Trading draaide in Nederland goed tot de Brexit. Gevolg van de Brexit was niet alleen dat er een flinke vertraging optrad bij de import van voorraden, ook moesten grote bedragen direct bij ontvangst in Nederland (aan de fiscus) worden afgerekend. Daarnaast trok één van de leveranciers van Inside Trading haar leverancierskrediet van € 200.000 in. Tenslotte geeft de indirect bestuurder aan dat hij vanwege privé omstandigheden niet goed in staat was om zijn werkzaamheden naar behoren uit te voeren.

De indirect bestuurder geeft aan dat er op basis van leverancierskrediet en bancaire krediet werd gehandeld. Door de stagnatie van de inkoop en het ingetrokken krediet kwamen de activiteiten stil te liggen. Voor een additioneel bancaire krediet was een bijgewerkte boekhouding vereist. De gewenste administratie kon echter niet aan de bank worden aangeleverd. Hierdoor bleef de benodigde kapitaalinjectie uit, konden de activiteiten niet worden voortgezet en konden crediteuren niet betaald worden. Een tweetal crediteuren is uiteindelijk overgegaan tot de aanvraag van het faillissement van Inside Trading. Het faillissement is uitgesproken op verzoek van één van deze crediteuren.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

22-03-2022

1

 1

Toelichting

De indirect bestuurder geeft aan dat hij op basis van een arbeidsovereenkomst voor gefailleerde heeft gewerkt. De curator heeft de arbeidsovereenkomst opgevraagd, maar deze per verslagdatum nog niet ontvangen.

De curator heeft - voor het geval er sprake is van een dienstverband van de indirect bestuurder - machtiging aan de rechter-commissaris gevraagd en gekregen.

De indirect bestuurder is ontslag van zijn dienstverband aangezegd voor zover daar sprake van is.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

22-03-2022

Onbekend.

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

18-3-2022	1	
-----------	---	--

totaal	1	
---------------	----------	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Vooralsnog geen nadere werkzaamheden voor de curator.

22-03-2022

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde heeft geen onroerende zaken in eigendom.

22-03-2022

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen werkzaamheden.

22-03-2022

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De indirect bestuurder van gefailleerde geeft aan dat er geen bedrijfsmiddelen aanwezig waren ten tijde van het faillissement.

22-03-2022

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Het bodemrecht van de fiscus wordt - indien van toepassing - uiteraard gerespecteerd.

22-03-2022

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De curator onderzoekt of gefailleerde bedrijfsmiddelen in eigendom heeft.

22-03-2022

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Onderhandse verkoop	€ 462,83	
totaal	€ 462,83	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De indirect bestuurder van gefailleerde geeft aan dat er een beperkte hoeveelheid voorraad is.

22-03-2022

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De indirect bestuurder van gefailleerde geeft aan dat er een (zeer beperkte) voorraad is. Deze voorraad is in een magazijn in Weert opgeslagen. De curator heeft de indirect bestuurder gevraagd een overzicht van de aldaar aanwezige voorraad te verstrekken. Deze opgaaf is per verslagdatum nog niet ontvangen.

22-03-2022

 1

De curator heeft tevens opgaaf van de voorraad verzocht aan het magazijn waar de voorraden zijn opgeslagen. Zij heeft documentatie ontvangen, maar onduidelijk is vooralsnog wat de waarde van de voorraad is. De curator is in overleg met de pandhouder over het te gelden maken van de voorraden.

De pandhouder heeft afstand gedaan van haar pandrecht op de voorraden.

22-06-2022

 2

De curator heeft de beperkte hoeveelheid voorraad aanwezig in het magazijn in Weert - met machtiging van de rechter-commissaris - onderhands verkocht. De voorraden zijn voor € 450,- ex btw en exclusief 15% verkoopkosten verkocht.

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator onderzoekt of er nog sprake is van andere voorraden die te gelden kunnen worden gemaakt.

22-03-2022

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Volgens opgaaf van de indirect bestuurder is er geen sprake van vorderingen op debiteuren. Voor zover er al aanspraken op debiteuren zouden bestaan, dan hebben deze debiteuren volgens hem tevens een vordering op gefailleerde (die voor verrekening in aanmerking komt).

22-03-2022

 1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Vooralsnog geen nadere werkzaamheden.

22-03-2022

 1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 244.286,09

22-03-2022

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde genoot een bancaire financiering.

5.2 Leasecontracten

Vooralsnog is niet gebleken van lopende leasecontracten.

22-03-2022

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Ter zekerheid van terugbetaling van de bancaire financiering heeft gefailleerde een pandrecht afgegeven op haar voorraad, bedrijfsmiddelen en vorderingen op debiteuren.

22-03-2022



1

Ook het magazijn waar de voorraad is opgeslagen pretendeert een pandrecht te hebben op de voorraad, maar heeft dit nog niet met stukken onderbouwd.

5.4 Separatistenpositie

De curator maakt afspraken met de pandhouder(s) over het te gelden maken van de voorraad.

22-03-2022



1

De bank heeft afstand gedaan van haar pandrecht op de voorraden. Tevens heeft zij aangegeven zelf over te gaan tot incasso van de vorderingen op debiteuren, voor zover hier sprake van is.

22-06-2022



2

Het magazijn heeft haar pandrecht niet aangetoond.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich verschillende crediteuren gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud.

22-03-2022



1

De indirect bestuurder van gefailleerde heeft aangegeven dat er ten tijde van het faillissement geen van deze zaken meer aanwezig waren.

5.6 Retentierechten

Er hebben zich (nog) geen crediteuren gemeld met een beroep op een retentierecht.

22-03-2022



1

5.7 Reclamerechten

Er heeft zich 1 crediteur gemeld met een beroep op het recht van reclame.

22-03-2022



1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator zal met de pandhouder(s) overleggen over het te gelde maken van de verpande zaken.

22-03-2022



1

De bank heeft de curator reeds verzocht om namens haar de voorraad te gelde te maken. De curator en bank zijn nog in overleg over de praktische afspraken (waaronder de door de bank te vergoeden boedelbijdrage).

Voornoemde werkzaamheden zijn afgerond.

22-06-2022



2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten die uit naam van gefailleerde werden verricht, zijn reeds in oktober 2021 gestaakt. De curator heeft de onderneming niet voortgezet.

22-03-2022

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

22-03-2022

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft de indirect bestuurder van gefailleerde geïnformeerd over de mogelijkheden van een eventuele doorstart. De indirect bestuurder heeft aangegeven hier over na te willen denken.

22-03-2022

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de boekhouding opgevraagd bij de indirect bestuurder, maar heeft deze - ondanks menig rappel - per verslagdatum nog niet ontvangen.

22-03-2022

 1

De curator heeft een deel van de administratie - via de boekhouder - ontvangen. Zij onderzoekt of er voldaan is aan de boekhoudplicht.

22-06-2022

 2

De curator heeft haar voorlopige bevindingen in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek gedeeld met de middellijk bestuurder. De termijn die de curator heeft gegeven aan de middellijk bestuurder om te reageren verloopt kort na datum verslaglegging.

22-09-2022

 3

De curator heeft geconstateerd dat niet aan de boekhoudplicht is voldaan. Zij voert gesprekken met de indirect bestuurder over de uitkomst van haar onderzoek en de (financiële) gevolgen die dit voor de indirect bestuurder heeft. Per verslagdatum is nog geen overeenstemming bereikt.

22-12-2022
 4

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator opnieuw gesprekken gevoerd met de indirect bestuurder over het voldoen van het boedeltekort. De indirect bestuurder wenst een schikkingsbedrag in combinatie met een betalingsregeling te treffen. De curator is in overleg met de indirect bestuurder over dit voorstel.

21-09-2023
 7

In de afgelopen verslagperiode heeft er een gesprek plaatsgevonden op de rechtbank tussen de indirect bestuurder, de curator en de rechter-commissaris. Hoewel de indirect bestuurder heeft herhaald graag een schikking te willen treffen met de boedel, heeft hij nog geen voorstel gedaan. De curator geeft hem nog enkele weken om een concreet en passend voorstel te doen. Indien er geen (aanvaardbaar) voorstel komt, dan zal de curator een gerechtelijke procedure tegen de indirect bestuurder starten.

20-12-2023
 8

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2018 is op 9 december 2019 - en daarmee tijdig - gedeponeed.

22-03-2022
 1

De jaarrekening over boekjaar 2019 is op 29 september 2020 - en daarmee tijdig - gedeponeed.

De jaarrekening over boekjaar 2020 is niet gedeponeed, de termijn voor tijdige deponering is verstreken.

De jaarrekening over boekjaar 2019 blijkt slechts in concept te zijn opgemaakt en dit concept is gedeponeed. De curator heeft deze jaarrekening niet ontvangen.

22-06-2022
 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gezien de omvang van de onderneming van gefailleerde is een goedkeuringsverklaring van de accountant niet vereist.

22-03-2022
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog in onderzoek.

22-03-2022
 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

22-03-2022

 1

Toelichting

De jaarrekening over boekjaar 2020 is niet tijdig gedeponneerd. Hiermee staat (ingevolge art. 2:248 BW) wanbeleid vast en wordt dit vermoed een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn geweest.

De curator onderzoekt of er ook op andere punten sprake is van wanbeleid.

22-12-2022

 4

Toelichting

Naast de publicatieplicht is ook de boekhoudplicht geschonden. Wanbeleid staat hiermee vast en wordt vermoed een oorzaak van het faillissement te zijn geweest.

De curator heeft de indirect bestuurder aansprakelijk gesteld voor het boedeltekort en voert in dat kader overleg met de indirect bestuurder.

22-06-2023

 6

Ja

Toelichting

Er is (vooralsnog) geen overeenstemming bereikt tussen de curator en de indirect bestuurder.

De curator is voornemens om incassomaatregelen te nemen ten behoeve van het innen van de vordering van de boedel (de indirect bestuurder is vanwege schending van art. 2:248 BW aansprakelijk voor het boedeltekort).

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

22-03-2022

 1

In onderzoek.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

22-03-2022

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator voert het gebruikelijke rechtmatigheidsonderzoek uit.	22-03-2022  1
De curator onderzoekt of zij de kwestie met de indirect bestuurder in der minne kan regelen.	22-12-2022  4
Het is de curator en de indirect bestuurder (vooral nog) niet gelukt om er buiten rechte uit te komen. De curator overweegt een gerechtelijke procedure te starten.	22-06-2023  6
De curator en de bestuurder proberen er nog buiten rechte uit te komen.	21-09-2023  7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting	22-03-2022  1
Nog geen.	

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 363.770,00

22-03-2022

 1

€ 477.428,00

22-06-2022

 2

€ 716.821,00

22-09-2022

 3

Toelichting

Door de Belastingdienst zijn in de afgelopen verslagperiode aanvullende vorderingen ingediend ter zake OB en MB.

€ 738.049,00

22-12-2022

 4

Toelichting

Door de Belastingdienst is in de afgelopen verslagperiode een aanvullende vordering ingediend ter zake OB.

€ 760.777,00

22-03-2023

 5

Toelichting

Wederom zijn er in de afgelopen periode aanvullende vorderingen ter zake omzetbelasting door de Belastingdienst ingediend. Het totaal van de preferente vorderingen bedraagt thans € 760.777,=.

€ 767.105,00

22-06-2023

 6

€ 815.738,00

21-09-2023

 7

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Het UWV heeft (nog) geen vordering ingediend.

22-03-2022

 1

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00

22-03-2022

 1

Toelichting

Dit zijn de aanvraagkosten van het faillissement.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

22-03-2022

 1

6

22-06-2022

 2

9

22-09-2022

 3

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 321.728,07

22-03-2022

 1

Toelichting

In dit bedrag zit tevens de bancaire vordering verwerkt. Deze vordering neemt (mogelijk) af na het te gelde maken van de verpande zaken én is pm in verband met de lopende kosten en rente.

€ 580.084,35

22-06-2022

 2

€ 654.618,36

22-09-2022

 3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium van het faillissement is onduidelijk op welke wijze het faillissement zal worden afgewikkeld.

22-03-2022

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Na ontvangst van de boekhouding zal de curator de crediteuren die nog niet zijn aangeschreven uitnodigen om hun vordering ter verificatie in te dienen.

22-03-2022

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

22-03-2022

 1

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

22-03-2022

 1

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

22-03-2022

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

22-03-2022

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator zich richten op:	22-03-2022
• Verder gaan met de inventarisatie van de crediteuren; • In samenspraak met de pandhouder(s) overgaan tot het te gelde maken van de activa; • Aanvangen met het rechtmatigheidsonderzoek.	 1
In de komende verslagperiode zal de curator het rechtmatigheidsonderzoek voortzetten.	22-06-2022
	 2
De curator heeft in de afgelopen periode het rechtmatigheidsonderzoek uitgevoerd. Zij heeft haar voorlopige bevindingen gedeeld met de middellijk bestuurder. Verdere (mogelijke) stappen zijn afhankelijk van de reactie van de middellijk bestuurder.	22-09-2022
	 3
De curator tracht in de komende verslagperiode een regeling met de indirect bestuurder te treffen.	22-12-2022
	 4
Het is vooralsnog niet gelukt een minnelijke regeling te treffen. De curator is in overleg met de rechter-commissaris over het starten van een gerechtelijke procedure.	22-03-2023
	 5
Indien de indirect bestuurder niet kort na verslagdatum met een aanvaardbaar voorstel voor het treffen van een minnelijke regeling komt, zal de curator een gerechtelijke procedure tegen de indirect bestuurder starten.	20-12-2023
	 8

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.	22-03-2022
	 1

10.3 Indiening volgend verslag

20-3-2024	20-12-2023
	 8

10.4 Werkzaamheden overig

Zie 10.1.	22-03-2022
	 1

Bijlagen