

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	15-09-2021
Insolventienummer	F.05/20/402
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000155855:F005
Datum uitspraak	24-11-2020

R-C	mr. M.J.C. van Leeuwen
Curator	mr C.A.M. Nijhuis

Algemene gegevens

Naam onderneming

JML Holding B.V., tevens handelend onder de naam JML Groep	17-12-2020
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid JML Holding B.V., statutaire zetel te Doetinchem, bezoekadres Newtonweg 18 te (6662 PV) Elst.	17-12-2020
	 1

Activiteiten onderneming

Financiële holding.	17-12-2020
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 121.000,00	€ -10.640.850,00	€ 2.425.959,00
2016	€ 353.566,00	€ 9.475.689,00	€ 10.540.716,00
2018	€ 147.000,00	€ -2.449.181,00	€ 1.424.729,00

Toelichting financiële gegevens

Curanda is op 30 juni 2015 opgericht. De cijfers over 2016 betreft een verlengd jaar vanaf oprichting tot en met ultimo 2016.

17-12-2020



De cijfers over het jaar 2018 betreffen conceptcijfers.

De curator beschikt (nog) niet over de cijfers van 2019 en financiële gegevens over 2020 tot aan datum faillissement. Zij heeft deze cijfers bij de bestuurder van Curanda opgevraagd, maar nog niet mogen ontvangen.

De bestuurder van Curanda heeft verzet ingesteld tegen het faillissementsvonnis. Ten tijde van het indienen van dit verslag is het verzet nog niet behandeld. Vooruitlopend op de uitslag van het verzet verricht de curator uit kosten oogpunt (nog) geen uitgebreid onderzoek.

De curator heeft, ondanks herhaaldelijk verzoek daartoe, nog altijd geen financiële stukken van 2019 en 2020 tot aan datum faillissement mogen ontvangen.

17-03-2021



Het verzet van de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

Gemiddeld aantal personeelsleden

0

17-12-2020



Toelichting

Op datum faillissement was er geen personeel in dienst van Curanda.

Boedelsaldo

€ 0,00

17-12-2020



€ 0,00

17-03-2021



Verslagperiode

van
24-11-2020

17-12-2020

 1

t/m
17-12-2020

van
18-12-2020

17-03-2021

 2

t/m
16-3-2021

van
17-3-2021

17-06-2021

 3

t/m
16-6-2021

van
17-6-2021

15-09-2021

 4

t/m
14-9-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	22 uur 30 min
2	27 uur 54 min
3	25 uur 30 min
4	8 uur 54 min
totaal	84 uur 48 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder van Curanda is Asset Holding B.V.
Enig aandeelhouder en bestuurder van Asset Holding B.V. is de heer M.J. Blom.
1 4 Invest B.V. was tot 2 maart 2020 eveneens bestuurder (gezamenlijk bevoegd) van Curanda.

17-12-2020

 1

Curanda heeft de volgende deelnemingen:

- 100% aandeelhouder in het kapitaal van JML Mobile Solutions Holding B.V.
Deze vennootschap is op 22 september 2020 failliet verklaard en is bekend bij

uw rechtbank onder nummer F.05/20/329;

JML Mobile Solutions Holding B.V. is op haar beurt 100% aandeelhouder van Empire Solutions B.V.

Deze vennootschap is eveneens op 22 september 2020 failliet verklaard. Dit faillissement staat bekend bij uw rechtbank onder nummer F.05/20/327.

- 100% aandeelhouder in het kapitaal van JML Capital & Services B.V.
JML Capital & Services B.V. is op 15 september 2020 in staat van faillissement verklaard. Dit faillissement is bekend bij uw rechtbank onder nummer F.05/20/320

- 30% aandeelhouder in het kapitaal van 2 Cherries B.V.

2 Cherries B.V. is houder van 70% in het kapitaal van Video Guard B.V.

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen procedures bekend bij de curator.

17-12-2020



1.3 Verzekeringen

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij verzekeringen, waar mogelijk, zal opzeggen.

17-12-2020



Het verzet van de bestuurder van Curanda is ongegrond verklaard bij vonnis van 29 december 2020. De verzekeringen zijn, waar mogelijk, opgezegd.

17-03-2021



1.4 Huur

De curator is niet bekend met een huurovereenkomst.

17-12-2020



1.5 Oorzaak faillissement

Hierover heeft de curator (nog) geen gegevens beschikbaar.

17-12-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

0

17-12-2020

 1

Toelichting

Ten tijde van de faillietverklaring had Curanda geen personeel in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

0

17-12-2020

 1

Toelichting

Niet van toepassing.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Onbekend		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Onbekend		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

JML Holding B.V. heeft een aandelenbelang van 30% in 2Cherries B.V. Er heeft zich een geïnteresseerde partij gemeld om deze aandelen over te nemen.

17-06-2021



3.9 Werkzaamheden andere activa

De curator is in onderhandeling met de geïnteresseerde partij over de verkoop van de aandelen van JML Holding B.V. in 2Cherries B.V.

17-06-2021



De curator heeft inmiddels (diverse) gesprekken gevoerd met de geïnteresseerde partij en is thans in afwachting van een bod op de aandelen.

15-09-2021



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
	€ 7.649,79		
Deze vordering blijkt uit de bankafschriften vanaf 2016	€ 167.350,21		
Nog niet bekend.			
totaal	€ 175.000,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Tot op heden heeft de curator nog geen debiteurenlijst mogen ontvangen van de bestuurder van Curanda. De totale debiteurenstand is daardoor nog niet bekend.  17-12-2020

De bestuurder van Curanda heeft verzet ingesteld tegen het faillissementsvonnis. Ten tijde van het indienen van dit verslag is het verzet nog niet behandeld. Vooruitlopend op de uitslag van het verzet verricht de curator uit kosten oogpunt (nog) geen uitgebreid onderzoek.

De curator heeft na onderzoek van de bankafschriften vanaf 2016 tot aan datum faillissement kunnen vaststellen dat JML Holding B.V. een vordering heeft op een debiteur van € 167.350,21.  17-06-2021

Vóór 2016 hebben er geen mutaties plaatsgevonden. Er heeft een gesprek plaatsgevonden met de debiteur en zijn advocaat. De curator is momenteel in afwachting van een voorstel van de debiteur inzake betaling van de uitstaande vordering.

Bij nader onderzoek is gebleken dat JML Holding B.V. een vordering heeft op de voornoemde debiteur van (in ieder geval) € 175.000,-.  15-09-2021

De curator heeft inmiddels (diverse) gesprekken gevoerd met de debiteur en zijn advocaat en is thans in onderhandeling over de hoogte en de wijze van terugbetaling van bedoelde vordering.  4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Het verzet van de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard. De curator heeft nog geen debiteurenlijst mogen ontvangen. Er zijn vooralsnog geen debiteuren bekend bij de curator.  17-03-2021

De curator is doende de bovenstaande kwestie af te wikkelen.  17-06-2021

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 41.165,42

17-12-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De Rabobank heeft een vordering ingediend ter grootte van € 41.140,70.

De ING Bank heeft een vordering ingediend ter grootte van € 24,72.

5.2 Leasecontracten

Curanda is op 18 oktober 2016 een mantelovereenkomst aangegaan met Way2Drive B.V. inzake mobiliteit in de ruimste zin van het woord. Daarbij mocht Curanda tegen betaling van een overeengekomen tarief gebruik maken van voertuigen.

17-12-2020

 1

Uiteindelijk is Curanda een viertal operational leaseovereenkomsten aangegaan ten aanzien van de lease de volgende voertuigen:

Porsche Cayenne (5-deurs) 4.8 turbo 382 kW tiptronic s aut.

Porsche 911 turbo cabrio (2-deurs) 3.8 s 4wd pdk aut.

Porsche 911 turbo cabrio (2-deurs) 3.8 s 4wd pdk aut.

Porsche Panamera (5-deurs) 4.0t turbo executive pdk aut.

Deze leaseovereenkomsten vallen onder de mantelovereenkomst als voornoemd.

5.3 Beschrijving zekerheden

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij zal onderzoeken of er zekerheden zijn bedongen door derden.

17-12-2020

 1

Het verzet door de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

De curator heeft in de administratie van gefailleerde geen zekerheden aangetroffen. Daarnaast hebben zich vooralsnog geen derden gemeld met een gezeekerde vordering.

5.4 Separatistenpositie

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij zal onderzoeken of er crediteuren zijn met een separatistenpositie.

17-12-2020

 1

Het verzet door de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

De curator heeft in de administratie van gefailleerde geen crediteuren met een separatistenpositie aangetroffen. Daarnaast hebben zich vooralsnog geen derden gemeld die een beroep doen op een separatistenpositie.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij rechten van derden zal onderzoeken.

17-12-2020

 1

Het verzet door de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

De curator heeft geen eigendomsvoorbehouden aangetroffen. Daarnaast hebben zich vooralsnog geen derden met een eigendomsvoorbehoud gemeld.

5.6 Retentierechten

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij rechten van derden zal onderzoeken.

17-12-2020

 1

Het verzet door de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

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

5.7 Reclamerechten

De curator wacht eerst de uitkomst van het door de bestuurder van Curanda ingestelde verzet af alvorens zij rechten van derden zal onderzoeken.

17-12-2020

 1

Het verzet door de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

Er hebben zich vooralsnog geen derden gemeld die hun reclamerecht wensen uit te oefenen.

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet aan de orde.

17-12-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

17-12-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

17-12-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

17-12-2020



6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

17-12-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet aan de orde.

17-12-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet aan de orde.

17-12-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet aan de orde.

17-12-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator is nog in afwachting van diverse financiële bescheiden.

17-12-2020



De bestuurder van Curanda heeft de curator enkele administratieve bescheiden toegezonden, die niet kwalificeren als een administratie. Zo ontbreken onder meer grootboekkaarten, crediteurenlijsten, debiteurenlijsten en onderhanden werk overzichten.

17-03-2021



Uit de toegezonden administratie kan niet voldoende inzicht worden verkregen in de rechten en verplichtingen van de vennootschap. Voor de curator staat hiermee vast dat er niet is voldaan aan de boekhoudplicht.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over het jaar 2017 is tijdig gedeponneerd.

17-12-2020

De jaarrekening over het jaar 2016 is niet tijdig gedeponneerd (twee weken te laat).

 1

Over het jaar 2018 is alleen de concept jaarrekening aangereikt.

17-03-2021

 2

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Onbekend.

17-12-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In het kader van de normale werkzaamheden onderzoekt de curator of er sprake is geweest van onbehoorlijk bestuur.

17-12-2020



Ja

17-03-2021



Toelichting

Ondanks herhaaldelijk verzoek hiertoe, heeft de curator (zo goed als) geen administratieve gegevens ontvangen.

Nu de rechten en verplichtingen van Curanda niet, althans onvoldoende, uit de (financiële) administratie kunnen worden gekend, staat voor de curator vast dat er sprake is van een onbehoorlijke taakvervulling en geldt bovendien het (bewijs)vermoeden dat die onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak van het faillissement is.

Uit bankafschriften van Curanda lijken er bovendien onregelmatigheden te hebben plaatsgevonden vóór datum faillissement, voor welke onregelmatigheden de curator - ondanks verzoek hiertoe - geen toelichting heeft ontvangen van de bestuurder.

Op grond van het vorenstaande zal de curator de bestuurder aansprakelijk stellen voor het gehele tekort in het faillissement.

De curator is in de aan Curanda gelieerde failliete vennootschappen thans doende te inventariseren of het treffen van een (financiële) regeling in der minne tot de mogelijkheden behoort.

Ja

17-06-2021



Toelichting

De curator had de bestuurders van JML Holding B.V. en de aan JML Holding B.V. gelieerde vennootschappen reeds aansprakelijk gesteld in de faillissementen van JML Mobile Solutions Holding B.V., JML Capital & Services B.V., Empire Solutions B.V. en Smile Ad B.V. De curator heeft de bestuurders tevens aansprakelijk gesteld voor het tekort in JML Holding B.V. De curator is zich aan het beraden op vervolgstappen.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

17-12-2020



Toelichting

In het kader van de normale werkzaamheden gaat de curator na of er aanwijzingen zijn van paulianeus handelen.

In onderzoek

17-03-2021



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 224.963,00

17-12-2020

 1

€ 666.039,00

17-03-2021

 2

€ 666.407,00

15-09-2021

 **4**

Toelichting

De fiscus heeft vorderingen ingediend ter hoogte van in totaal € 666.407,-.

JML Holding B.V en JML Capital & Services B.V. vormen samen een fiscale eenheid.

JML Capital & Services B.V. is op 15 september 2020 in staat van faillissement verklaard. Dit faillissement is bekend onder nummer F.05/20/320.

De onderhavige vorderingen van de fiscus zijn derhalve door de belastingdienst ook ingediend in het faillissement van JML Capital & Services B.V.

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 3.613,71

17-03-2021

 2

Toelichting

Het betreft de kosten aanvraag faillissement en kosten zitting verzet.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

13

17-12-2020

 1

18

17-03-2021

 2

17

15-09-2021

 **4**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 227.106,98

17-12-2020

 1

Toelichting

Voornoemde 13 crediteuren hebben vorderingen ingediend ter grootte van in totaal € 227.106,98.

Dit is inclusief de vorderingen van de Rabobank ter grootte van € 41.140,70 en ING Bank ter grootte van € 24,72, zie hiervoor sub 5.1.

€ 239.999,77

17-03-2021

 2

€ 239.627,52

15-09-2021

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

17-12-2020

 1

Nog niet bekend.

17-03-2021

 2

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

De curator is niet bekend met procedures.

17-12-2020

 1

De curator heeft in de administratie stukken aangetroffen waaruit blijkt dat JML Holding B.V. een nieuwe zaak bij DAS heeft gemeld. De curator heeft DAS om het onderhavige dossier verzocht, maar heeft deze nog niet mogen ontvangen.

17-03-2021

 2

DAS heeft inmiddels aan de curator bericht dat een aan JML Holding B.V. gelieerde onderneming, Empire Solutions B.V. (bekend onder faillissementsnummer F.05/20/327), in 2019 een beroep heeft gedaan op de rechtsbijstandsverzekering.

15-09-2021

 **4**

Deze zaak is niet inhoudelijk in behandeling genomen door DAS omdat partijen zelf nadere afspraken hebben gemaakt.

Deze kwestie is hiermee afgewikkeld.

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Afwachten uitkomst van het door bestuurder van Curanda ingestelde verzet tegen het faillissementsvonnis.

17-12-2020

 1

Het verzet van de bestuurder van Curanda is bij vonnis van 29 december 2020 ongegrond verklaard.

17-03-2021

 2

De curator zal in de komende verslagperiode onder meer de volgende onderwerpen ter hand nemen:

- a) bestuurder aansprakelijk stellen en onderzoeken of een regeling in der minne tot de mogelijkheden behoort met betrekking tot de bestuurdersaansprakelijkheid;
- b) onderzoek naar paulianeus handelen;
- c) onderzoeken (ontstaan) crediteuren; en
- d) overige onderwerpen

De curator zal in de komende verslagperiode onder meer de volgende onderwerpen ter hand nemen:

17-06-2021

 3

- a) het innen van de vordering op de debiteur;
- b) de verkoop van de aandelen in 2Cherries B.V.;
- c) zich beraden op vervolgstappen ten aanzien van de bestuurdersaansprakelijkheid;
- d) overige onderwerpen.

De curator zal in de komende verslagperiode onder meer de volgende onderwerpen ter hand nemen:

15-09-2021



- a) de verkoop van de aandelen in 2Cherries B.V. (zie sub 3.8 en 3.9)
- b) het innen van (een deel van) de vordering op de debiteur (zie sub 4.1);
- c) zich beraden op vervolgstappen ten aanzien van de bestuurdersaansprakelijkheid (zie sub 7.5); en
- d) overige onderwerpen.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

17-12-2020



Nog niet bekend.

17-03-2021



Nog niet bekend.

15-09-2021



10.3 Indiening volgend verslag

15-12-2021

15-09-2021



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen