

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

## Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	20-07-2020
Insolventienummer	F.05/19/494
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000124811:F001
Datum uitspraak	24-12-2019


R-C	mr. S. Boot
Curator	mr A.M.T. Weersink

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

Construct B.V. 22-01-2020  
 1

### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Construct B.V., statutair gevestigd te Lienden, gemeente Buren, met bezoekadres Hamsestraat 3 te (4043 LE) Opheusden (KvK nummer 58916121), hierna te noemen "Construct". 22-01-2020  
 1

### Activiteiten onderneming

De activiteiten van deze onderneming zien op ontwerp en advies op het gebied van stedenbouw en bouwkunde. 22-01-2020  
 1

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 40.991,00	€ -8.752,00	€ 3.815,00
2016	€ 0,00	€ -2.706,00	€ 377,00

## Toelichting financiële gegevens

In het jaar 2015 en 2016 had Construct nog een webshop onder de naam Coolez. Over het jaar 2017 zijn er wel jaarstukken opgesteld, echter bij nadere beschouwing schijnen er in de winst- en verliesrekening foutieve optellingen gemaakt te zijn, die doorwerken in de balans en waarover de bestuurder eerst meer duidelijkheid dient te geven. In 2018 heeft een naamswijziging plaatsgevonden naar Construct en vanaf 2018 zijn er geen jaarstukken meer opgesteld; althans heeft de bestuurder mij geen jaarstukken ter hand gesteld; wel de grootboekrekening over 2018 en 2019 en de kolommenbalans. Deze stukken werpen zoveel vragen op dat hierover eerst meer informatie dient te komen.

22-04-2020

 2

## Gemiddeld aantal personeelsleden

### Toelichting

In 2018 had de vennootschap een werknemer in loondienst. De arbeidsovereenkomst met deze werknemer is in februari 2019 beëindigd.

22-01-2020

 1

## Boedelsaldo

€ 0,00

22-01-2020

 1

€ 0,00

22-04-2020

 2

€ 0,00

**20-07-2020**

 3

## Verslagperiode

van

24-12-2019

22-01-2020

 1

t/m

21-1-2020

van

22-1-2020

22-04-2020

 2

t/m

21-4-2020

van

22-4-2020

**20-07-2020**

 3

t/m

19-7-2020

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	16 uur 30 min
2	10 uur 18 min
3	9 uur 6 min
<b>totaal</b>	<b>35 uur 54 min</b>

## Toelichting bestede uren

In de afgelopen verslagperiode is er een bespreking geweest met de bestuurder. Door de bestuurder is de administratie aangeleverd. De crediteuren zijn aangeschreven, banken, RDW etc. Daarnaast heeft de curator de administratie doorgenomen voorzover dit aangeleverd is.

22-01-2020

 1

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de administratie 2018 en 2019 doorgenomen alsmede de bankmutaties. De curator heeft schriftelijk vragen aan de bestuurder gesteld.

22-04-2020

 2

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator gesproken met de bestuurder en zijn financieel adviseur. Daarnaast heeft de curator ook contacten onderhouden met de verzoeker van het faillissement.

**20-07-2020**

 **3**

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Construct is op 3 oktober 2013 opgericht.

22-01-2020

De aandelen van Construct worden gehouden door SDG Invest Holding B.V., tevens bestuurder van Construct. De aandelen van SDG Invest Holding B.V. worden op haar beurt gehouden door de heer Van Westreenen, tevens bestuurder van SDG Invest Holding B.V.

 1

De directie van Construct werd aanvankelijk gevoerd door de bestuurder in samenwerking met de enige werknemer, die tot maart 2019 in loondienst was van Construct. Na ontslag van deze werknemer werd door de bestuurder de directie alleen gevoerd.

### 1.2 Lopende procedures

Voor zover thans bekend, is er één lopende procedure gestart door een handelscrediteur.

22-01-2020


 1


Ten gevolge van het faillissement is deze procedure geschorst; de vordering is aangemeld ter verificatie.

22-04-2020


 2

### **1.3 Verzekeringen**

De verzekeringen voor zover bij de curator bekend worden opgezegd per datum faillissement. 22-01-2020  1

De verzekeringen zijn opgezegd. De curator verwacht geen premierestituties. 22-04-2020  2

### **1.4 Huur**

De kantoorruimte van Construct bevond zich te Opheusden aan de Tolsestraat nr 12. De bestuurder gaf te kennen dat de kantoorruimte in bruikleen was bij de eigenaar van het pand en dat er geen huurovereenkomst bestaat. Er heeft zicht tot op heden ook geen verhuurder met betrekking tot de kantoorruimte gemeld. 22-01-2020  1

## 1.5 Oorzaak faillissement

De curator heeft een eerste beperkt onderzoek gedaan naar de oorzaak van het faillissement. Construct ontving opdrachten vanuit de projectvennootschappen die behoorden tot de totale groep van SDG Invest Holding B.V. Deze projectvennootschappen hadden ieder voor zich onroerende zaken in eigendom, althans koopovereenkomsten gesloten met derden voor het verwerven van onroerende zaken. Deze projectvennootschappen gaven opdracht aan Construct voor ontwerp, advisering en ontwikkelen van de onroerende zaken tot een ander concept, bijvoorbeeld een appartementencomplex. Construct op haar beurt schakelde ook derde partijen in voor de ontwikkeling van de onroerende zaken. De bedoeling was dat Construct voor haar werkzaamheden en kosten de projectvennootschappen uit de groep een factuur zou sturen, zodat Construct ook aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen jegens de door haar ingeschakelde derden. Uit een eerste inventarisatie van de administratie is mij gebleken dat de kosten die Construct gemaakt heeft ten behoeve van de projectvennootschappen in rekening-courant bij deze vennootschappen werd geboekt. Dit betekende dat Construct over onvoldoende liquiditeiten beschikte om aan haar financiële verplichtingen te kunnen voldoen, zodat uiteindelijk crediteuren van Construct het faillissement hebben verzocht.

22-01-2020



In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de oorzaak van het faillissement nader onderzocht. Uit het grootboek blijkt dat in 2018 en 2019 er tussen de vennootschappen in rekening-courant aanzienlijke bedragen over en weer werden geboekt alsmede dat er veel pinopnames hebben plaatsgevonden. De curator heeft de bestuurder verzocht hierover nadere uitleg te geven.

22-04-2020



Enkele crediteuren in dit faillissement werden aanvankelijk wel voldaan, zij het vertraagd. Medio 2019 werden crediteuren, die reeds voor 1 juli 2019 waren ontstaan, niet meer voldaan, terwijl er wel transacties plaatsvonden via de bankrekening. De bestuurder zal hierover nader uitleg dienen te geven.

Construct was afhankelijk van haar omzet doordat gelieerde vennootschappen, waarin het de bedoeling was dat er panden zouden worden ontwikkeld, opdracht verstrekten aan Construct voor een ontwikkelplan. Construct schakelde op haar beurt derden in om deze plannen te ontwikkelen. De opdrachtgevers van Construct voldeden hun vordering niet, althans zodra er een betaling volgde werden ook gelieerde vennootschappen voldaan zonder dat inzichtelijk is welke werkzaamheden zij voor Construct hadden verricht. Op enig moment werden crediteuren die niet behoorden tot de gelieerde vennootschappen niet meer voldaan en is het faillissement van Construct verzocht.

20-07-2020



## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Toelichting

Ten tijde van het faillissement waren er geen werknemers in dienst bij Construct.

22-01-2020



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

1

22-01-2020



#### Toelichting

In het jaar voorafgaand aan het faillissement was er een werknemer in loondienst bij Construct. De arbeidsovereenkomst met deze werknemer is per maart 2019 beëindigd.

### 2.3 Ontslagaanzegging

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Ten aanzien van personeel zijn er geen werkzaamheden verricht. De ontslagen werknemer heeft enkele keren telefonisch contact opgenomen met de curator.

22-01-2020



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet aanwezig.

22-01-2020



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Per datum faillissement zijn er geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. De inventaris in de kantoorruimte is geen eigendom van Construct.

22-01-2020



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet aanwezig, nu er geen bedrijfsmiddelen zijn aangetroffen.

22-01-2020



### **3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen**

Niet aan de orde.

22-01-2020



### **3.6 Voorraden / onderhanden werk**

#### **Toelichting voorraden / onderhanden werk**

Niet aangetroffen.

22-01-2020



### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Niet aan de orde.

22-01-2020



### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

De curator zal nog moeten uitzoeken in hoeverre de ontwerpen die in opdracht van Construct zijn gemaakt door derden tot het actief van Construct horen of dat deze ontwerpen eigendom van de opdrachtnemer zijn gebleven.

22-01-2020



De ontwerpen die in opdracht van Construct zijn gemaakt hebben opdrachtnemers, althans een opdrachtnemer, onder zich gehouden omdat haar factuur niet werd voldaan. Deze opdrachtnemer beroept zich op auteursrecht. De curator zal dit verder laten rusten.

22-04-2020



### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

Totaal aan activa bestede tijd tijdens verslagperiode: 0,4 uur

22-01-2020



Totaal aan activa bestede tijd: 0,4 uur

22-04-2020




## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Er zijn twee handelsdebiteuren in de administratie aangetroffen	€ 3.751,26	€ 0,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 3.751,26</b>	<b>€ 0,00</b>	<b>€ 0,00</b>

### Toelichting debiteuren


Op de door de bestuurder aangeleverde debiteurenlijst staan enkele debiteuren genoemd. Een vordering is voldaan; er is nog een vordering op een debiteur van oude datum en in de kommenbalans is ook een debiteur gevonden. De curator zal de debiteurenportefeuille nader onderzoeken.

22-01-2020  
 1

Eén debiteur is tevens crediteur en kan verrekenen. De andere debiteur wordt aangeschreven.

22-04-2020  
 2

De debiteur die is aangeschreven heeft aangegeven dat deze vordering onterecht in de administratie is opgenomen. De bestuurder had hem toegezegd dat deze vordering gecrediteerd zou worden. De curator onderzoekt nog wel de grondslag van deze vorderingen.


**20-07-2020**  
 **3**

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Administratie doornemen.

22-01-2020  
 1

Aanschrijven debiteur en beoordelen reactie.

22-04-2020  
 2

Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur

## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

Construct heeft alleen een betaalrekening bij Rabobank. Door de bank is geen kredietfaciliteit verstrekt. Per datum faillissement was er geen noemenswaardig saldo op de door Construct aangehouden bankrekening bij Rabobank.

€ -1,62

22-04-2020  
 2

#### Toelichting vordering van bank(en)

De bank zal haar vordering niet indienen in dit faillissement.



## 5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten aangetroffen.

22-01-2020

 1

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn door Construct geen zekerheden verstrekt.

22-01-2020

 1

## 5.4 Separatistenpositie

De Rabobank heeft geen separatistenpositie in dit faillissement.

22-01-2020

 1

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet aangetroffen.

22-01-2020

 1

## 5.6 Retentierechten

Niet aangetroffen.

22-01-2020

 1

## 5.7 Reclamerechten

Niet aangetroffen.

22-01-2020

 1

## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Niet aan de orde.

22-01-2020

 1

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Doornemen bankafschriften 2018 en bestuurder verzoeken aanvullende bankafschriften beschikbaar te stellen.

22-01-2020

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur

22-04-2020

 2

## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

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

Niet aan de orde.

22-01-2020



#### **6.2 Financiële verslaglegging**

Niet van toepassing.

22-01-2020



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

Niet aan de orde.

22-01-2020



### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Niet aan de orde.

22-01-2020



#### **6.5 Verantwoording**

Niet aan de orde.

22-01-2020



#### **6.6 Opbrengst**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

22-01-2020



#### **6.7 Boedelbijdrage**

##### **Toelichting**

Niet van toepassing.

22-01-2020



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

Niet van toepassing.

22-01-2020




## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De curator kan op dit moment nog niet aangeven of er in voldoende mate aan de boekhoudplicht is voldaan.

22-01-2020  
 1


De curator heeft aan de hand van de administratieve stukken die thans aangereikt zijn geconstateerd dat zij de aansluiting van de kolommenbalans met de grootboekrekening niet kan volgen.

De curator heeft hierover al vragen gesteld aan de bestuurder, maar deze zijn ondanks rappel niet beantwoord.

**20-07-2020**  
 3


### 7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2017 is op 24 mei 2018 gedeponeed, derhalve tijdig. Ook de jaarrekeningen in de daaraan voorafgaande jaren zijn tijdig gedeponeed.

22-01-2020  
 1


### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gezien de omvang van de vennootschap is een samenstelverklaring voldoende.

22-01-2020  
 1

### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen zijn volgestort. Het geplaatste en gestorte kapitaal bedraagt slechts € 20,-.

22-01-2020  
 1

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

De curator heeft nog geen onderzoek naar onbehoorlijk bestuur uitgevoerd.

22-01-2020



1

### Toelichting

De curator heeft naar aanleiding van haar onderzoek naar onbehoorlijk bestuur vragen gesteld aan de bestuurder omdat de curator niet inzichtelijk heeft waarom de bestuurder tussen de vennootschappen zoveel transacties heeft laten plaatsvinden zonder dat hiervoor onderliggende stukken aanwezig zijn. Daarnaast heeft de curator tot op heden geen intercompany facturen aangetroffen voor werkzaamheden die Construct uitvoerde ten behoeve van de vennootschappen binnen de groep. De curator kan de aansluiting niet maken van de facturen die opdrachtnemers van Construct hebben gestuurd naar de bedragen die in rekening courant tussen de vennootschappen van de groep zijn geboekt. De curator heeft de bestuurder hierover nadere vragen gesteld.

22-04-2020



2

Door de bestuurder zijn de bankafschriften tot en met 30 september 2019 ter beschikking gesteld van de curator. Ondanks herhaalde verzoeken om deze tot datum faillissement aan te leveren werd dit niet gedaan. Inmiddels heeft de curator via de bank als bankmutaties ontvangen tot 1 januari 2020. Ook de mutaties die hebben plaatsgevonden na 30 september 2019 riepen vragen op bij de curator, welke aan de bestuurder zijn voorgelegd.

### Toelichting

Er is inmiddels een bespreking geweest met de bestuurder en zijn financieel adviseur aan het kantoor van de curator. De bestuurder heeft de gestelde vragen niet beantwoord en is ook zijn toezeggingen tot een schriftelijke reactie binnen de door hemzelf gestelde termijn niet nagekomen.

Er komt nog een vervolg op.

20-07-2020



3

## 7.6 Paulianus handelen

### Toelichting

De curator heeft nog geen onderzoek uitgevoerd naar paulianus handelen.

22-01-2020



1

In onderzoek

22-04-2020



2

### Toelichting

Uit de administratie en de informatie van RDW bleek dat Construct eigenaar was van een Volvo die kort voor faillissement is overgedragen aan een derde. Door de bestuurder werd in een reactie opgemerkt dat deze derde gelden geleend zou hebben en dat de Volvo in betaling is gegeven en in eigendom is overgedragen. De curator heeft geconstateerd dat de geleende gelden niet ten goede van Construct zijn gekomen. Er wordt nader onderzoek gedaan.

### Toelichting

De bestuurder verzuimt het adres aan te reiken van degene die deze auto thans onder zich houdt.

20-07-2020



3

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Een oordeel over de rechtmatigheid zal volgen zodra de curator onderzoek heeft gedaan naar onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen.

22-01-2020



1

Het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen is nog niet afgerond. Zodra dit is afgerond, zal de curator een oordeel geven over de rechtmatigheid.

22-04-2020



2

Uit de toelichting op punt 7.5 en 7.6 blijkt dat in dit faillissement op het gebied van rechtmatigheid nog tal van vragen zijn die de bestuurder voor nu niet beantwoordt. Op dit punt zal verder actie worden ondernomen.

20-07-2020



3

## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft de ter beschikking gestelde administratie ingezien.

22-01-2020



1

Bestede tijd in verslagperiode: 2,8 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 2,4 uur

22-04-2020



2

Bestede tijd in verslagperiode: 5,7 uur

20-07-2020



3

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

Naast haar eigen salaris verwacht de curator voorsnog geen andere boedelvorderingen.

22-01-2020



1

#### Toelichting

De curator verwacht geen andere boedelvorderingen naast haar eigen salaris.

22-04-2020



2

### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

#### Toelichting

De fiscus heeft nog geen vorderingen ingediend.

22-01-2020



1

#### Toelichting

Er zijn nog geen vorderingen ingediend door de fiscus.

22-04-2020



2

### 8.3 Pref. vord. UWV

#### Toelichting

De curator verwacht geen preferente vordering van het UWV.

22-01-2020



### 8.4 Andere pref. crediteuren

€ 2.454,00

#### Toelichting

De aanvrager van het faillissement heeft een hoog-preferente vordering van € 2.454 ingediend inzake de aanvraag van het faillissement.

22-01-2020



€ 2.454,00

#### Toelichting

Dit betreft de hoog-preferente vordering van de aanvrager van het faillissement.

De curator verwacht geen andere preferente crediteuren.

22-04-2020



€ 2.454,00

#### Toelichting

Dit betreft de hoog-preferente vordering van de aanvrager van het faillissement.

20-07-2020



### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

9

11

11

22-01-2020



22-04-2020



20-07-2020



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 178.300,34

#### Toelichting

Daarnaast wordt van één concurrente crediteur een deel van haar vordering ter hoogte van € 7.736,81 betwist.

€ 190.532,23

#### Toelichting

De vordering van één concurrente crediteur wordt voor een deel van € 7.736,81 betwist.

22-01-2020



22-04-2020



€ 190.532,23

#### Toelichting

De vordering van één concurrente crediteur wordt voor een deel van € 7.736,81 betwist.

20-07-2020



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog niet bekend.

22-01-2020

 1

Vooralsnog niet bekend.

22-04-2020

 2

Vooralsnog onbekend.

**20-07-2020**

 **3**

## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie met crediteuren.

22-01-2020

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 2,3 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 3,1 uur

22-04-2020

 2

Bestede tijd in verslagperiode: 1,6 uur

**20-07-2020**

 **3**

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Door de curator zijn geen procedures gestart.

22-01-2020

 1

### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator aandacht besteden aan de volgende onderwerpen:

- onderzoek positie debiteuren;
- inventariseren crediteuren;
- complete administratie en bankafschriften verkrijgen;
- onderzoek rechtmatigheid.

22-01-2020



In de komende verslagperiode zal aandacht worden besteed aan:

- onderzoek onbehoorlijk bestuur, pauliana en rechtmatigheid.

22-04-2020



Ook de komende verslagperiode zal gebruikt worden om aan het rechtmatigheidsonderzoek een vervolg te geven.

**20-07-2020**



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Op dit moment kan de curator nog geen inschatting maken op welke termijn dit faillissement afgewikkeld wordt.

22-01-2020



De termijn van afwikkeling is nog niet bekend.

22-04-2020



Vooralsnog onbekend.

**20-07-2020**



### 10.3 Indiening volgend verslag

20-10-2020

**20-07-2020**



### 10.4 Werkzaamheden overig

Bestede tijd in verslagperiode: 3,2 uur

22-01-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 3,6 uur

22-04-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 1,8 uur

**20-07-2020**





## Bijlagen

---

### **Bijlagen**