

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

## Betreft

---


Verslagnummer	7
Datum verslag	28-11-2018
Insolventienummer	F.19/14/183
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000011043:F002
Datum uitspraak	31-07-2014

---

R-C	mr. H.J. Idzenga
Curator	mr. P. van Rossum


## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Uretrade B.V. & Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V. 30-04-2018  
 5

### Gegevens onderneming

#### Activiteiten onderneming

Uretrade B.V.: 30-04-2018  
Het detacheren van personeel ten behoeve van werkzaamheden welke  
werden verricht in  5  
Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.:  
Het geven van energie adviezen, het vervaardigen van kunststoffen, het  
ontwikkelen van  
aardbeving bestendige constructies middels verlijming, het verlenen van  
specialistische  
zakelijke diensten, het ontwikkelen van waterkerende systemen en  
scheepsbergingen. Tevens het detacheren van personeel.

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2011	€ 3.397.000,00		
2012	€ 3.268.000,00		

## Toelichting financiële gegevens

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.:  
Concept jaarrekening 2012: € 3.268.000,00;  
Jaarrekening 2011: € 3.397.000,00.

30-04-2018

 5

## Gemiddeld aantal personeelsleden

11

30-04-2018

 5

## Boedelsaldo

Boedelsaldo  
€ 2.833,75

30-04-2018

 5

Boedelsaldo  
€ 2.837,28

14-08-2018

 6

Boedelsaldo  
€ 2.842,07

**28-11-2018**

 **7**

## Verslagperiode

van  
24-1-2018

30-04-2018

 5

t/m  
20-4-2018

van  
21-4-2018

14-08-2018

 6

t/m  
30-7-2018

van  
31-7-2018

**28-11-2018**

 **7**

t/m  
23-11-2018

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	2,60 uur
6	24,00 uur
7	6,60 uur
<b>totaal</b>	<b>33,20 uur</b>

### Toelichting bestede uren

mr. P. van Rossum: 1,60 uur (Isolatiemij)  
mw. E. Moekotte: 0,90 uur (Isolatiemij)  
mw. E. Moekotte: 0,10 uur (Uretrade)

30-04-2018



N.B.: dit is het 14e openbare verslag in de faillissementen van Uretrade B.V. en Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.

- mr. P. van Rossum: 21,30 uur (Isolatiemij)
- mw. E. Moekotte: 2,10 uur (Isolatiemij)
- dhr S.W. Veenstra: 0,50 uur (Isolatiemij)
- mw. E. Moekotte: 0,10 uur (Uretrade)

14-08-2018



- \* Totaal aantal uren: 301,50 (Isolatiemij)
- \* Totaal aantal uren: 3,50 (Uretrade)

N.B.: dit is het 15e openbare verslag in de faillissementen van Uretrade B.V. en Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.

- mr. P. van Rossum: 5,10 uur (Isolatiemij)
- mw. E. Moekotte: 1,20 uur (Isolatiemij)
- mw. E. Moekotte: 0,30 uur (Uretrade)

**28-11-2018**



- \* Totaal aantal uren: 307,80 (Isolatiemij)
- \* Totaal aantal uren: 3,80 (Uretrade)

N.B.: dit is het 16e openbare verslag in de faillissementen van Uretrade B.V. en Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Uretrade B.V.: Aandeelhouders zijn Ratering Beheer B.V. en Henk Ratering Beheer B.V.

30-04-2018



Bestuurders zijn Beheermaatschappij Buinerveen Nedeland BV (voorheen Ratering Beheer

BV) en Buinerveen Beheermaatschappij Nederland BV (voorheen Henk Ratering Beheer BV),

van voornoemde vennootschappen zijn respectievelijk de heer L. Ratering en de heer H.

Ratering enig aandeelhouder en bestuurder.

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V.: Aandeelhouders zijn Ratering Beheer B.V. en Henk Ratering Beheer B.V. Bestuurders zijn Beheermaatschappij Buinerveen Nedeland BV (voorheen Ratering Beheer BV) en Buinerveen Beheermaatschappij Nederland BV (voorheen Henk Ratering Beheer BV), van voornoemde vennootschappen zijn respectievelijk de heer L. Ratering en de heer H. Ratering enig aandeelhouder en bestuurder

## 1.2 Lopende procedures

Er zijn verscheidene lopende procedures inzake gevorderde schades door uitgevoerde werkzaamheden. De curator dient deze zaken/ procedures nog nader te bestuderen en te bespreken met de bestuurders van failliet. Op basis van de bekend zijnde informatie kan worden geconcludeerd dat failliet in een aantal gevallen (gedeeltelijk) aansprakelijk is voor de schade. Voorts kan worden geconcludeerd dat mogelijk de producenten van de pur ook aansprakelijk zijn (productaansprakelijkheid). In de lopende procedures zal verder geen verweer worden gevoerd door de curator.

30-04-2018

 5

## 1.3 Verzekeringen

De verzekeringen zullen zo spoedig mogelijk worden beëindigd. De verzekeringen zijn beëindigd. Afstemming dient nog wel plaats te vinden met de verzekeraar in verband met schadeclaims van opdrachtgevers. De verzekeraar heeft in eerdere instantie aangegeven dat zij de gevorderde schade van de opdrachtgevers niet dekt. De curator doet nader onderzoek of het standpunt van de verzekeraar juist is. De curator heeft medegedeeld dat de verzekeraar van failliet zich, op basis van de bekend zijnde gegevens, terecht kan beroepen op uitsluiting van betaling van schadevergoeding. De curator heeft de gegevens van de verzekeraar en de polis doorgestuurd aan de (adviseurs/advocaten) van de opdrachtgevers.

30-04-2018

 5

## 1.4 Huur

Er is een huurovereenkomst aangaande een loods te Eerste Exloërmond. Hierin werden met name voorraden, grondstoffen en afval opgeslagen. De bestuurders van failliet hebben aangegeven dat de huurovereenkomst zou zijn beëindigd. De curator dient dit nog nader te onderzoeken. Hetgeen door de bestuurders is gesteld is juist. De huurovereenkomst is geëindigd.

30-04-2018

 5

## 1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder heeft aangegeven dat de oorzaak van de schulden Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V. onder andere zijn gelegen in het feit dat de omzetten zijn achter gebleven in het afgelopen (circa) jaar gezien de marktveranderingen. Voorts is het failliet niet gelukt haar kostenstructuur hierop aan te passen, waarmee failliet in betalingsonmacht is geraakt. De salarissen van werknemers konden niet meer worden betaald. Bestuurders van failliet hebben daarom bij eigen aangifte om het faillissement van beide voormelde vennootschappen verzocht.

30-04-2018



## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden  
11

30-04-2018



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden  
11

30-04-2018



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
6-8-2014	11	
<b>totaal</b>	<b>11</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Besprekingen houden met bestuurders van failliet en het personeel. Correspondentie voeren met het UWV, de werknemers en de rechter-commissaris. De werkzaamheden zijn afgerond.

30-04-2018



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Geen. De bedrijfsruimte en het buitenterrein zijn eigendom van de heer L. Ratering. De heer Ratering deelde mede dat er geen huurovereenkomst is en dat er voor het gebruik van de bedrijfsruimte en het buitenterrein nooit kosten in rekening zijn gebracht bij failliet.

30-04-2018

 5

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Een bespreking houden met de bestuurders van failliet. De werkzaamheden zijn afgerond.

30-04-2018

 5

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Voor de aanwezige voorraden en inventaris verwijs ik u naar de omschrijving van de roerende zaken zoals aanwezig aan de Zuiderstraat 14 te Buinerveen in het taxatierapport van de NTAB Taxaties d.d. 8 augustus 2014 (bijlage).

30-04-2018

 5

### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op een deel van de inventaris.

30-04-2018

 5

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Onderzoek naar de rechtsgeldigheid van het pandrecht van de ABN AMRO Bank. Afstemming met de ABN AMRO Bank. Telefonisch overleg en correspondentie voeren/afstemming met de heer Crijnen van NTAB Taxaties. Na inventarisatie van zowel de inventaris en voorraad heeft de curator besprekingen met geïnteresseerde overnemende partij gevoerd, overleg gevoerd met pandhouder (ABN AMRO Bank).

30-04-2018

 5

Tevens is er correspondentie gevoerd met de rechter-commissaris en heeft er telefonisch overleg plaatsgevonden met de heer Jeuring van de rechtbank. Het opstellen van een activa overeenkomst. De inventaris en voorraad is verkocht voor een bedrag van € 165.000,--. Een bedrag van € 27.225,-- (16,5%) betreft de opbrengst voor de bodemzaken. De restant opbrengst aangaande inventaris en voorraad voor een bedrag van € 137.775,00 minus de boedelbijdrage komt toe aan de ABN AMRO Bank. Tevens is er door de koper een bedrag van € 20.000,-- aan goodwill betaald. Het totaalbedrag van € 185.000,-- is reeds

ontvangen op de boedelrekening. Het feitelijk overdragen van de inventaris en voorraad aan de overnemende partij.

Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat voor voormelde werkzaamheden toestemming is verkregen van de rechter-commissaris.

De afrekening aan de ABN AMRO Bank dient nog te worden aangepast. De afrekening moet derhalve nog plaatsvinden. Geïncasseerde vorderingen op debiteuren worden in deze afrekening meegenomen. De afrekening is voorgelegd aan de ABN AMRO Bank NV. De curator heeft hier nog geen reactie op gehad. Een en ander zal worden voorgelegd aan de rechter commissaris nadat overeenstemming is bereikt met de ABN AMRO Bank NV.

De curator is nog steeds in afwachting van de reactie en heeft een reminder gestuurd naar de heer Wouda van de ABN AMRO Bank. De curator heeft een reactie gehad van de heer Wouda en de afrekening besproken. De afrekening ligt nu nog voor akkoord bij de ABN AMRO Bank N.V. Verwacht wordt dat de ABN AMRO Bank NV zal instemmen met de afrekening waarna financiële afwikkeling kan plaatsvinden.

De ABN AMRO Bank heeft inderdaad kunnen instemmen met de berekening van het aan de bank toekomende bedrag, en de afrekening heeft inmiddels plaatsgevonden. De berekening van de afdracht is dan als volgt. De inventaris en voorraad is verkocht voor een bedrag van € 165.000,00. Bij de activaovereenkomst zijn partijen er vanuit gegaan dat er geen omzetbelasting verschuldigd is.

Een gedeelte van de verkochte roerende goederen valt onder het bodemvoorrecht van de belastingdienst. In het taxatierapport van het Nederlands Taxatie- en Adviesbureau B.V. is een onderverdeling gemaakt van bodemzaken, voorraad en niet bodemzaken. Op grond van deze onderverdeling bedragen de bodemzaken 19% van de verkochte roerende goederen. Dit betekent dat 83,5 % van het bedrag ad. € 165.000,00 minus de boedelbijdrage van 10% en minus de taxatiekosten van (83,5 % van € 1.893,65) € 1.581,20 toekomt aan de ABN AMRO Bank N.V.

Hieruit volgt de navolgende berekening:

€ 165.000,00	Verkoop roerende goederen
€ 27.225,00	Bodemzaken
€ 137.775,00	Subtotaal
€ 13.777,50	Boedelbijdrage 10%
€ 123.997,50	Subtotaal
€ 1.581,20	Kosten taxatie
€ 122.416,30	Totaal

Voorts is de afrekening over de op de boedelrekening ontvangen betalingen van de debiteuren meegenomen in de afrekening. Op grond van de huidige informatie betreffende de debiteuren komt aan de bank toe het navolgende bedrag:

€ 1.657,00	Opbrengst debiteuren
€ 165,70	Boedelbijdrage 10%

€ 1.491,30 Totaal

Op grond van het bovenstaande aan de ABN AMRO Bank N.V. het navolgende toe:

€ 122.416,30 Opbrengst roerende goederen

€ 1.491,30 Opbrengst debiteuren

€ 123.907,60 Aan ABN AMRO N.V.

Nu de afrekening heeft plaatsgevonden zijn de werkzaamheden afgerond.

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Een deel van de voorraad is verkocht en onderdeel van de activa overeenkomst zoals hiervoor

30-04-2018

 5

beschreven. Een deel van de voorraad grondstoffen is afkomstig van Nestaan Holland B.V..

Uit onderzoek blijkt dat Nestaan Holland B.V. nog een vordering heeft op failliet en een geldig

eigendomsvoorbehoud heeft op de geleverde grondstoffen. Zie tevens onderdeel 3.6 van dit

verslag.

Met de ABN AMRO Bank is met toestemming van de rechter-commissaris een boedelbijdrage

van 10% (excl. BTW) over alle te gelde gemaakte roerende activa overeengekomen.

### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Hiervoor verwijst u naar onderdeel 3.10 van dit verslag. Onderzoek naar de aanwezige

30-04-2018

 5

voorraad. Bestuderen stukken van Nestaan Holland B.V en afstemming hieromtrent. De nog

aanwezige voorraad is teruggeleverd aan Nestaan Holland BV.

De werkzaamheden zijn thans afgerond.

### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsnaam, website, domeinnaam en orderportefeuille, samengevat goodwill. De goodwill is tevens verkocht aan de koper.	€ 20.000,00	
<b>totaal</b>	<b>€ 20.000,00</b>	<b>€ 0,00</b>

#### Toelichting andere activa



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Onderzoek naar orderportefeuille, bespreking met koper, onderhandeling met koper.

Correspondentie hieromtrent met de rechter-commissaris. De werkzaamheden zijn afgerond.

30-04-2018



## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

De debiteurenportefeuille bestaat uit 26 debiteuren en bedraagt in totaal € 142.158,54. In het voorgaande verslag is een ander bedrag vermeld: er was hierbij geen rekening gehouden met reeds betaalde bedragen.

30-04-2018



Uit de administratie is gebleken dat er ook nog oudere debiteuren zijn die nog niet op de hierboven vermelde lijst van 26 debiteuren staan. Getracht wordt de debiteuren te incasseren.

Inmiddels is een betaling van € 1.657,50 ontvangen op de boedelrekening. Daarnaast is er in totaal een bedrag ter hoogte van € 93.224,57 ontvangen op de bankrekening van failliet bij de ABN AMRO Bank.

Met de ABN AMRO Bank is met toestemming van de rechter-commissaris een boedelbijdrage van 10% (excl. BTW) van het geïncasseerde bedrag op of na datum faillissement.

## 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestuderen omvang van de debiteuren. Overleg met failliet over de omvang van de debiteurenportefeuille alsmede de inbaarheid van de debiteuren en de achterliggende stukken aangaande de facturen (opdrachtbevestigingen etc.), overleg en correspondentie voeren met de ABN AMRO Bank. Correspondentie hieromtrent met de rechter-commissaris. Aanschrijven debiteuren. Verwerken reacties van debiteuren. Het merendeel van de aangeschreven debiteuren heeft aangegeven dat ofwel de vordering reeds is voldaan ofwel betwisten de vordering. Met de ABN AMRO Bank NV dient nog te worden afgestemd hoe verder wordt gegaan met de debiteuren.

30-04-2018



De curator is nog steeds in afwachting van de reactie en heeft een reminder gestuurd naar de heer Wouda van de ABN AMRO Bank. De curator heeft een reactie gehad van de heer Wouda en de situatie aangaande de debiteuren besproken. De heer Wouda wil het nog nader bestuderen en intern afstemmen.

De afrekening over het op de boedelrekening ontvangen bedrag heeft al plaatsgevonden. Voor de berekening van dit bedrag verwijs ik u naar onderdeel 3.10 van dit verslag. Voorts heeft de ABN AMRO Bank de boedelbijdrage over de op de rekening van failliet ontvangen betalingen van debiteuren overgemaakt op de boedelrekening. Het gaat om een bedrag van € 8.235,10. Vooralsnog zijn de werkzaamheden betreffende de afrekening met de bank afgerond. Indien er nog bedragen worden ontvangen zal er opnieuw worden afgerekend.

De curator heeft eind juni een bespreking met de heer Wouda van de ABN AMRO Bank ingepland. Met de heer Wouda zijn nadere werkafspraken gemaakt inzake het incasseren van de debiteuren.

Nu er geen betalingen meer zijn ontvangen ten aanzien van de nog openstaande debiteurenposten zijn de werkzaamheden beëindigd. Hieromtrent heeft afstemming plaatsgevonden met de ABN AMRO Bank.

Na afstemming met de ABN AMRO Bank zal de curator de BTW terugvorderen over de openstaande vorderingen.

De BTW zal worden teruggevorderd.

In het kader van het terugvorderen BTW wenst de curator eerst een bespreking met de bestuurder van failliet, de heer Ratering. Deze afspraak is gepland op 9 mei 2018.

De bespreking met de heer Ratering heeft plaatsgevonden. Nader onderzoek naar het mogelijk terugvorderen van BTW wordt gedaan.

14-08-2018



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 1.076.408,61

30-04-2018

Bij brief van 7 augustus 2014 heeft de ABN AMRO Bank aangegeven dat de vordering

 5

€ 1.076.408,61 bedraagt.

## 5.2 Leasecontracten

Failliet had een aantal lease-contracten aangaande een aantal voertuigen.

30-04-2018

Deze voertuigen

 5

zijn inmiddels ingeleverd bij de lease-maatschappij.

## 5.3 Beschrijving zekerheden

De ABN AMRO Bank heeft aangegeven bij brief van 7 augustus 2014 dat de volgende

30-04-2018

zekerheden op 17 januari 2012 zijn overeengekomen: verpanding van inventaris, voorraden en

 5

vorderingen op derden. De curator heeft onderzoek verricht naar de

zekerheden zoals deze

door de bank zijn kenbaar gemaakt.

## 5.4 Separatistenpositie

De ABN AMRO Bank heeft een pandrecht. Zie onderdeel 5.3 van dit verslag.

30-04-2018

 5

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een deel van de voorraad grondstoffen is afkomstig van Nestaan Holland B.V..

30-04-2018

Uit onderzoek

 5

blijkt dat Nestaan Holland B.V. nog een vordering heeft op failliet en een geldig eigendomsvoorbehoud heeft op de geleverde grondstoffen. Het

eigendomsvoorbehoud is

afgewikkeld: zie onderdeel 3.11 t/m 3.14 van dit verslag. De werkzaamheden zijn afgerond.

## 5.6 Retentierechten

## 5.7 Reclamerechten

## 5.8 Boedelbijdragen

## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Onderzoek vordering van de ABN AMRO Bank. Bestuderen gestelde zekerheden door de ABN AMRO Bank. Correspondentie voeren en afstemmen met de ABN AMRO Bank. De curator heeft met de ABN AMRO Bank overeenstemming bereikt omtrent de financiële afwikkeling. Dit onder voorbehoud van toestemming van de rechter-commissaris. De curator zal de financiële afwikkeling op korte termijn voorleggen aan de rechter-commissaris.

30-04-2018



Zoals aangegeven in onderdeel 3.10 van dit verslag dient de afrekening met ABN AMRO Bank nog te worden aangepast. Geïncasseerde vorderingen op debiteuren worden in deze afrekening meegenomen. De afrekening is voorgelegd aan de ABN AMRO Bank NV. De curator heeft hier nog geen reactie op gehad. Een en ander zal worden voorgelegd aan de rechter commissaris nadat overeenstemming is bereikt met de ABN AMRO Bank NV. De curator is nog steeds in afwachting van de reactie en heeft een reminder gestuurd naar de heer Wouda van de ABN AMRO Bank.

De curator heeft een reactie gehad van de heer Wouda en de afrekening besproken. De afrekening ligt nu nog voor akkoord bij de ABN AMRO Bank NV. Verwacht wordt dat de ABN AMRO Bank N.V. zal instemmen met de afrekening waarna financiële afwikkeling kan plaatsvinden.

De curator heeft een reactie gehad van de heer Wouda en de situatie aangaande de debiteuren besproken. De heer Wouda wil het nog nader bestuderen en intern afstemmen. Zoals aangegeven in onderdeel 3.10 van het verslag heeft de afrekening over de verkoop van het actief en de debiteuren inmiddels plaatsgevonden. De werkzaamheden zijn vooralsnog afgerond.

De curator heeft de bankafschriften van 2013 van Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven B.V. opgevraagd bij de bank. De bestuurder heeft deze bankafschriften niet.

De curator heeft de bankafschriften over 2013 van de ABN AMRO Bank ontvangen.

14-08-2018



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

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

#### **6.2 Financiële verslaglegging**

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

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

Een onderneming heeft per 28 augustus 2014 Isolatiemaatschappij voor woningen en bedrijven B.V. doorgestart. Onderhandelingen hebben geleid tot een overeenstemming over de roerende zaken in Buinerveen en Eerste Exloërmond en goodwill met goedkeuring van de rechter-commissaris. Een en ander staat vermeld in de activaovereenkomst zoals verzonden d.d. 15 augustus 2014 aan de rechter-commissaris. Voor meer informatie verwijst ik u naar onderdeel 3.6 tot en met 3.17 van dit verslag.

30-04-2018



#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

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

Besprekingen voeren met bestuurders van failliet. Het bestuderen van administratie en stukken met betrekking op de activa van de onderneming. Telefonische en schriftelijke correspondentie voeren met de potentiële kopers. Besprekingen voeren en afstemming met de uiteindelijke koper. Afstemming hieromtrent met de ABN AMRO Bank. Correspondentie voeren met de rechter-commissaris. Bespreking, correspondentie en afstemming met de notaris van de koper. De werkzaamheden zijn afgerond.

30-04-2018



## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

30-04-2018



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

30-04-2018

 5

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

30-04-2018

 5

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

30-04-2018

 5

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

30-04-2018

 5

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

## 7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

30-04-2018

 5

De curator verricht nog onderzoek in dit kader.

## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De administratie dient nog te worden onderzocht. De curator heeft een afspraak gemaakt met de directie van failliet. De curator heeft een bespreking gehad met de directie van failliet. De curator heeft naar aanleiding van deze bespreking (aanvullende) stukken uit de administratie ontvangen. Deze stukken dient de curator nog te bestuderen. De curator heeft de stukken en de overige administratie bestudeerd en heeft naar aanleiding daarvan nog vragen aan de bestuurders. Er wordt een bespreking ingepland.

30-04-2018

 5

Op 29 juni 2016 heeft een bespreking plaatsgevonden met de heer G. Ratering. De curator heeft met de heer Ratering de administratie doorgenomen. De curator heeft naar aanleiding van de bespreking nog een aantal vragen gesteld aan de heer Ratering. De heer Ratering deelde mede dat hij hiervoor de administratie nader moet bestuderen en een aantal zaken dient af te stemmen met de heer H. Ratering. Op 14 september 2016 is een bespreking gepland met de heer G. Ratering om de gestelde vragen te bespreken. De bespreking is afgezegd door de heer G. Ratering in verband met werkzaamheden in het buitenland. Ook deelde de heer Ratering mede dat hij nog een aantal zaken wil uitzoeken voor

de bespreking. Begin 2017 zal er een nieuwe bespreking worden ingepland.

Een nieuwe bespreking heeft nog niet plaatsgevonden. De curator is nog in afwachting van aanvullende informatie.

De curator heeft aanvullende stukken ontvangen van een derde. Op korte termijn zal er een bespreking plaatsvinden met de advocaat van deze derde teneinde de ontvangen stukken te bespreken.

De bespreking heeft begin september plaatsgevonden. Tijdens deze bespreking heeft de curator nadere informatie ontvangen en wenst dit te bespreken met de heer Ratering. De bespreking met de heer Ratering zal plaatsvinden op 18 oktober as.

De curator zal op grond van de ontvangen informatie nader onderzoek doen naar de administratie en de rechtshandelingen voor faillissement.

De curator heeft alle van de bestuurder ontvangen informatie en overige informatie bestudeerd. De bankafschriften van 2013 ontbreken nog. Deze zijn opgevraagd bij de ABN AMRO Bank. De curator heeft een bespreking met de bestuurder ingepland op 9 mei 2018 teneinde de administratie en overige informatie te bespreken.

De curator heeft de bankafschriften ontvangen. De overige aanwezige administratie is bestudeerd. Naar aanleiding daarvan heeft een bespreking plaatsgevonden met de heer Ratering. De curator heeft aan de heer Ratering kenbaar gemaakt dat er onvolkomenheden zijn aangetroffen in de administratie. De curator heeft de heer Ratering verzocht om op de aangetroffen onvolkomenheden te reageren.

14-08-2018

 6

De curator heeft geen reactie ontvangen van de bestuurders betreffende de geconstateerde onregelmatigheden in de administratie. De bestuurders zullen thans aansprakelijk worden gehouden voor de geconstateerde onregelmatigheden in de administratie en als zodanig worden aangeschreven door de curator.

**28-11-2018**

 **7**

## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 68.670,04 (UWV)  
Uretrade BV: € 73.468,20 (UWV)

30-04-2018

 5

- Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 0,00  
- Uretrade BV: € 73.468,20 (UWV)

14-08-2018

 6

## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 572.206,26  
Uretrade BV: € 130.178,00

30-04-2018



- Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 289.632,63  
- Uretrade BV: € 109.785,00

14-08-2018



## 8.3 Pref. vord. UWV

Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 42.471,79  
Uretrade BV: € 42.741,79

30-04-2018



- Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 0,00  
- Uretrade BV: € 42.741,79

14-08-2018



## 8.4 Andere pref. crediteuren

### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

- 2 (Uretrade BV)  
- 67 (Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV)

30-04-2018



### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.174.948,48

- Uretrade: € 16.732,98  
- Isolatiemaatschappij voor Woningen en Bedrijven BV: € 2.158.215,50

30-04-2018



### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Bij de huidige stand van zaken zal het faillissement naar alle waarschijnlijkheid worden opgeheven wegens toestand van de boedel. In dat geval kan er geen uitdeling aan de crediteuren plaatsvinden.

30-04-2018





## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Correspondentie voeren met crediteuren, het opstellen van de overzichten van ingediende vorderingen. Het bestuderen van stukken aangaande eigendomsvoorbehoud. Een groot aantal vorderingen houden verband met schadeclaims van voormalige opdrachtgevers van failliet. De curator dient nog nader onderzoek te doen naar deze schadeclaims en de omvang van de vorderingen. Bij een aantal crediteuren dient nog te worden onderzocht wat de exacte vordering is in verband met mogelijke verrekening en een beroep op eigendomsvoorbehoud. De curator heeft een afspraak gemaakt met de directie van failliet om een en ander te bespreken. De curator heeft een bespreking gehad met de directie van failliet. De schade vorderingen, mits goed onderbouwd, zijn of worden nog geplaatst op de lijst van voorlopig erkende concurrente crediteuren. Zaken betreffende eigendomsvoorbehoud en of verrekening zijn afgerond.

30-04-2018



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Bij een eerste inventarisatie en uit de ontvangen correspondentie en stukken in het faillissement blijkt dat er een aantal procedures lopen. De curator dient dit nog nader te onderzoeken (mede in verband met de stand van de procedure) en zal in het volgende verslag hieromtrent berichten. De procedures betreffen claims inzake niet goed uitgevoerde opdrachten.

30-04-2018



Met de (adviseurs) van opdrachtgevers wordt overleg gevoerd over de schade, of er een verzekeraar de schade dekt, of er mogelijk sprake is van productaansprakelijkheid (onjuiste samenstelling pur) en wie de producenten zijn van de pur. Nader onderzoek en afstemming met de opdrachtgevers volgt. Afstemming met de (adviseur/advocaten) van de voormalige opdrachtgevers heeft plaats gevonden.

De curator heeft medegedeeld dat de verzekeraar van failliet zich, op basis van de bekend zijnde gegevens, terecht kan beroepen op uitsluiting van betaling van schadevergoeding. De curator heeft de gegevens van de verzekeraar en de polis doorgestuurd aan de (adviseurs/advocaten) van de opdrachtgevers. De curator heeft onderzocht

per opdrachtgever wie bij deze opdrachtgever de producent van de gebruikte pur is en de opdrachtgevers hierover geïnformeerd. De opdrachtgevers kunnen dan zelf onderzoeken of zij de producenten nog willen aanspreken. In de lopende procedures zal verder geen verweer worden gevoerd door de curator.

## 9.2 Aard procedures

Schadeclaims i.v.m. niet juist uitgevoerde opdrachten.

30-04-2018

 5

## 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

Bestuderen ontvangen correspondentie en stukken inzake procedures en schadeclaims.

30-04-2018

 5

Correspondentie en telefonisch overleg met (adviseurs van) gelaedeerden.

Overleg en

afstemming met de directie van failliet. Bestuderen stukken van de

verzekeraar. Bestuderen

stukken inzake producenten pur. Doornemen contracten en algemene

voorwaarden. De

werkzaamheden zijn afgerond.

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Afstemming en correspondentie met de ABN AMRO Bank, financiële afwikkeling met de AMRO Bank. De afrekening over de verkoopopbrengst van de roerende zaken en de

30-04-2018

 5

ontvangen betalingen van debiteuren heeft plaatsgevonden. Voor meer informatie verwijst ik u naar onderdeel 3.10 en 4.4. van dit verslag.

Onderzoek administratie/fiscale afwikkeling (en afstemming met de accountant) en bespreking met directie van failliet. De curator heeft op 29 juni 2016 met de bestuurders een bespreking gepland. Er zijn nog een aantal punten waar de curator nog vragen over heeft: deze zaken zullen op 14 september 2016 worden besproken met de bestuurder(-s). Voor meer informatie verwijst ik u naar onderdeel 7.7 van dit verslag.

Het trachten te incasseren van de debiteuren. De curator heeft eind juni een bespreking met

de heer Wouda van de ABN AMRO Bank ingepland. Met de heer Wouda zijn nadere

werkafspraken gemaakt inzake het incasseren van de debiteuren. Deze werkzaamheden zijn

afgerond.

Het voeren van correspondentie met crediteuren.

Op dit moment dienen nog twee punten te worden afgewikkeld: terugvorderen

van BTW over openstaande debiteuren en het onderzoek naar rechtmatigheid zoals vermeld in onderdeel 7 van dit verslag.

Het mogelijk terugvorderen van BTW dient nog nader te worden onderzocht.

14-08-2018

 6

De heer Ratering (bestuurder) is geconfronteerd met onvolkomenheden in de administratie. De heer Ratering is verzocht om hierop te reageren.

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

30-04-2018

 5

## 10.3 Indiening volgend verslag

### 10.4 Werkzaamheden overig

Correspondentie en bestudering van ontvangen stukken.

30-04-2018

 5

Correspondentie met ABN AMRO en werkzaamheden in het kader van het onderzoek naar de rechtmatigheid.

De curator zal op grond van de ontvangen informatie nader onderzoek doen naar de administratie en de rechtshandelingen voor faillissement.

Naar aanleiding van de ontvangen administratie en overige informatie heeft de curator een bespreking ingepland met de bestuurder op 9 mei 2018.

De bankafschriften van 2013 zijn door de ABN AMRO Bank aan de curator toegezonden. De bankmutaties en overige administratie is bestudeerd. Alvorens definitieve conclusies te trekken is de bestuurder verzocht om te reageren op de geconstateerde onvolkomenheden in de administratie.

14-08-2018

 6

De curator heeft geen reactie ontvangen van de bestuurders betreffende de geconstateerde onregelmatigheden in de administratie. De bestuurders zullen thans aansprakelijk worden gehouden voor de geconstateerde onregelmatigheden in de administratie en als zodanig worden aangeschreven door de curator.

**28-11-2018**

 **7**

## Bijlagen

---

### Bijlagen