

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

Datum: 18 augustus 2016

Nummer: 2

Gegevens onderneming : de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Elst DHZ B.V., statutair gevestigd te Elst en kantoorhoudende te (6662 PW) Elst aan de Einsteinweg 6
(KvK-nummer:30145474)

Faillissementsnummer : F.05/16/276
Datum uitspraak : 26 april 2016
Curator : mr. A.M.T. Weersink
Rechter-commissaris : mr. J.S.W. Lucassen

Activiteiten onderneming : Exploitatie van een doe-het-zelf markt
Omzetgegevens : 2012: € 1.357.437
2013: € 1.217.233
2014: € 1.131.628
2015: nog niet bekend

Personeel gemiddeld aantal : 10

Saldo boedelrekening : € 102.973,32

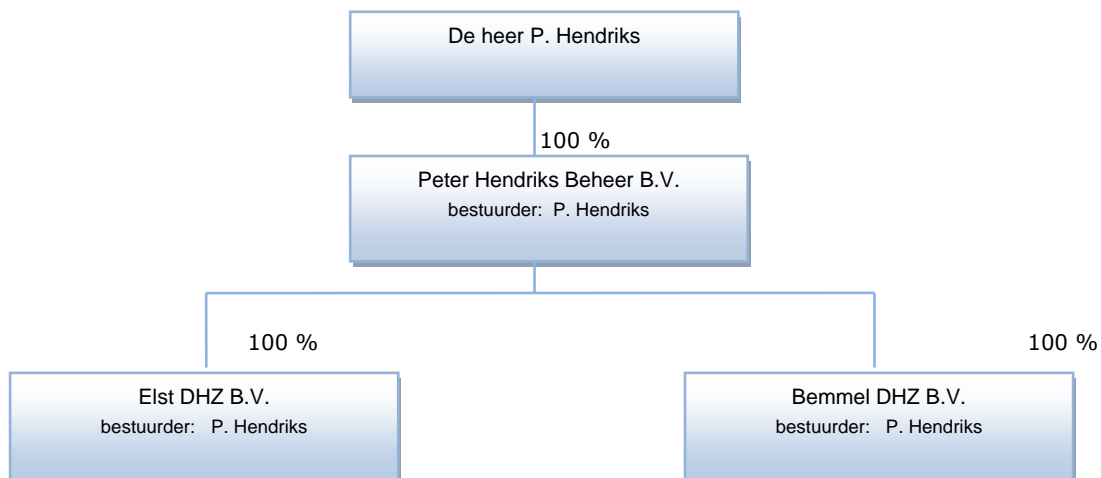
Verslagperiode : 20 mei t/m 17 augustus 2016
Bestede uren verslagperiode:60,8 uur
Bestede uren totaal : 124,6 uur

Het eerste faillissementsverslag van 20 mei 2016 wordt hierna volledig in een kleiner lettertype weergegeven. De aanvullingen ten opzichte van het eerste verslag worden gecursiveerd weergegeven onder het kopje "Verslag 2".

1. Inventarisatie

Directie en Organisatie

Elst DHZ B.V. is opgericht op 22 januari 2009. Sinds die datum is de heer P. Hendriks middellijk bestuurder van Elst DHZ B.V. Hendriks is tevens enig bestuurder en aandeelhouder van Peter Hendriks Beheer B.V., die vanaf de oprichtingsdatum enig aandeelhouder van Elst DHZ B.V. is.



Winst, verlies en balanstotaal

Jaar	Netto-omzet	Winst / Verlies	Balanstotaal
2012	€ 1.527.798	-/- € 12.370	€ 827.224
2013	€ 1.421.169	-/- € 71.993	€ 1.047.339
2014	€ 1.291.245	-/- € 68.401	€ 995.198
2015	€ 1.261.595	-/- € 79.005	€ 990.053

Lopende procedures

Per datum faillissement waren er geen lopende procedures

Verzekeringen

De premies voor de verzekeringen zijn voldaan tot ultimo 2016. Op dit moment lopen de afgesloten verzekeringen nog door en wordt er ook dekking verleend omdat de vestiging te Elst tijdens faillissement wordt voortgezet. Dit in overleg met de Rechter-Commissaris in dit faillissement.

Verslag 2

Op 24 mei 2016 zijn de winkelactiviteiten gestaakt. Uiteindelijk is er met een gegadigde onderhandelt over de verkoop van het actief. Per 15 juni 2016 is de koopovereenkomst definitief getekend en per gelijke datum zijn ook de door gefailleerde afgesloten verzekeringsovereenkomsten opgezegd. Er is een bedrag van € 982,31 aan premierestitutie ontvangen door de boedel. Daarnaast is er een bedrag van € 1.392,91 aan premierestitutie ontvangen op de door gefailleerde aangehouden rekening bij ING Bank N.V. De curator heeft ING Bank N.V. verzocht dit bedrag over te maken naar de boedelrekening.

Huur

De huurovereenkomst is inmiddels opgezegd.

Verslag 2

Met de koper van het actief, welke ook tevens de verhuurder van het pand was, is overeengekomen dat door de koper geen boedelvordering over de opzeggingstermijn na datum faillissement wordt ingediend bij de boedel. Deze afspraak maakte onderdeel uit van de totale activaovereenkomst.

Oorzaak faillissement

In 2009 is de bestuurder, de heer Peter Hendriks in contact gekomen met Formido Bouwmarkten B.V., kantoorhoudende te Nijkerk. Formido Nijkerk exploiteerde een doe-het-zelf zaak te Elst en wenste deze van de hand te doen waarbij er wel verder geëxploiteerd diende te worden onder de franchiseformule. Tijdens dit overleg zijn er omzet- en kostenprognoses door Formido gepresenteerd die via een marktonderzoek tot stand waren gekomen. Formido gaf aan dat bij de koop van Elst ook tevens een vestiging te Bemmelen zou moeten worden gestart. Ook voor deze vestiging had Formido prognoses opgesteld. De inrichting en bevoorrading van deze vestiging diende door Bemmelen DHZ B.V. gefinancierd te worden. Formido had inmiddels de huurovereenkomst met de eigenaar van het pand te Elst gesloten en de huurprijs die Formido met de eigenaar van het pand was overeengekomen werd direct doorbelast aan de franchisenemer, Elst DHZ B.V. De geprognosticeerde omzet werd binnen de vestiging Elst niet gehaald. Nu de omzet achterbleef, waren de huurkosten op een te hoog niveau en ook de bancaire lasten drukten zwaar door. Dit betekende dat de onderneming in de afgelopen jaren geen winst heeft kunnen maken en heeft er uiteindelijk toe geleid dat de bestuurder van Elst DHZ B.V. het faillissement heeft moeten aanvragen.

Bestede tijd: 3,3 uur

2. Personeel

Aantal ten tijde van faillissement

14.

Aantal in jaar voor faillissement

14 personen (8 fte)

Datum ontslagaanzegging

2 mei 2016.

Bestede tijd: 2,2 uur

3. Activa

Onroerende zaken

Niet aanwezig

Voorraad en inventaris

De aanwezige voorraad werd overwegend geleverd door Formido Bouwmarkten B.V. (de franchisegever). In totaliteit is dit 90% van de totale voorraad. Door Formido Bouwmarkten B.V. werd de voorraad geleverd onder (verlengd) eigendomsvoorbehoud. De overige voorraad werd overwegend geleverd door een derde partij en deze voorraad is contant betaald. Met uitzondering van een zeer beperkte hoeveelheid tuinhout die door een plaatselijke leverancier werd geleverd. Met deze leverancier zijn in het kader van de voorzetting nadere afspraken gemaakt.

De aanwezig inventaris is eigendom van gefailleerde vennootschap. Deze inventaris is in 2009 gekocht ter inrichting van de vestiging Elst.

Verslag 2

De aanwezige voorraad is door de koper gekocht voor een bedrag van € 325.000,-. De koopprijs is gebaseerd op de inkoopwaarde van de voorraad die ten tijde van het faillissement aanwezig was. De inkoopwaarde bedroeg € 375.704,26 ex BTW. De voorraad is op 21/22 april geteld door Balans Bureau Eindhoven. Tijdens het faillissement is de voorraad in aanwezigheid van de bestuurder en een vertegenwoordiger van de franchisegeefster nogmaals geteld door de werknemers. Er zijn tijdens deze telling geen significante verschillen geconstateerd. De curator heeft opdracht gegeven aan Van Beusekom Taxateurs en zij hebben de voorraad (marktwaarde) getaxeerd op € 325.000,- ex BTW. Aangezien de koper van de voorraad ook de leverancier van de voorraad was (althans voor het merendeel van de voorraad) is de koopsom verrekend. De boedelbijdrage is verdisconteerd in de goodwill en boedelbereddering.

De inventaris is getaxeerd door Van Beusekom Taxateurs en aan de hand van deze getaxeerde waarde (de marktwaarde bedraagt € 59.000,- ex BTW en de liquidatiewaarde bedraagt € 20.800,- ex BTW) is de waarde van de inventaris bepaald op € 23.750,- ex BTW. De opbrengst hiervan heeft de curator ex art. 57 lid 3 Fw opgeëist nu de belastingdienst zich kan beroepen op het bodemvoorrecht.

Kasgeld / banksaldi

Op datum faillissement had de vestiging Elst een kasgeld van € 925. Het banksaldo van de rekening-courant aangehouden bij ING Bank N.V. bedroeg conform opgave van de bank op datum faillissement € 88,93 credit.

Verslag 2

Laatstgenoemd saldo is door ING verrekend met de openstaande schulden.

Overige bedrijfsmiddelen

Voor zover thans bekend niet aanwezig

Verkoopopbrengst activa

Niet bekend. Op dit moment lopen onderhandelingen in het kader van een doorstart. De taxateur is inmiddels opdracht gegeven om de inventaris en voorraad te taxeren.

Verslag 2

Onder inventaris en voorraad is reeds vermeld welke bedragen met de verkoop van het actief gemoeid waren.

Door de boedel is een bedrag van € 24.750,- ex BTW terzake goodwill en boedelbijdrage/boedelbereddering ontvangen. Daarnaast heeft de curator de opbrengst inventaris ad € 23.750,- ex BTW opgeëist. In totaal heeft de curator een

bedrag van € 48.250,- ontvangen. Er is een beroep gedaan op artikel 37 lid 3 WOB; de BTW is verlegd.

Bestede tijd: 2,9 uur

4. Debiteuren

Volgens opgave van de bestuurder van Elst DHZ B.V. bedroeg het debiteurensaldo per datum faillissement € 4.053,42. Met de pandhouder zal de incassering van de debiteuren nader worden besproken.

Verslag 2

Gezien de zeer beperkte omvang van de debiteurenpositie en het feit dat deze verpand zijn, heeft de curator afgezien van incassering van de debiteuren en dit aan de pandhouder gelaten.

Bestede tijd: 1,8 uur

5. Bank/Zekerheden

De financiering van de inrichting van het pand te Bemmelen alsmede de aankoop van het actief te Elst is gefinancierd door ING. ING heeft een zogenaamde joint financiering verstrekt waarvoor Bemmelen DHZ B.V., Elst DHZ B.V. en Peter Hendriks Beheer B.V. alle drie hoofdelijk schuldenaar zijn. De totale financiering die in 2009 is verstrekt bedroeg afgerond € 1.600.000,=. Ten tijde van het faillissement resteerde nog een restschuld van afgerond € 800.000,=.

Verslag 2

Op dit moment is er nog een discussie met ING of het pandrecht ook geldt voor de gelden die bij ING zijn bijgeschreven op de bankrekening na datum faillissement en over de teruggave premierestituties na datum faillissement die het gevolg zijn van het opzeggen van de verzekeringsovereenkomsten door de curator.

Leasecontracten

Niet aanwezig

Beschrijving zekerheden

ING heeft de gebruikelijke zekerheden van de Bemmelen DHZ B.V., Elst DHZ B.V. en Peter Hendriks Beheer B.V. bedongen. Een pandrecht op de voorraad (voor zover hierop geen eigendomsvoorbehoud is gevestigd door de leverancier), de inventaris en de debiteuren. Daarnaast heeft ING een hypotheekrecht, 2^e in rang op de woning van de heer Hendriks ad € 75.000,= en een borgstelling afgegeven door de heer Hendriks ad € 120.000,=. Daarnaast zijn er t.b.v. ING twee leningen afkomstig van familieleden achtergesteld en heeft Formido nog een koopverklaring afgegeven op de voorraden.

Verslag 2

ING en Formido hebben terzake de koopverklaring nadere afspraken met elkaar gemaakt waardoor een gedeelte van de vordering van ING met de daarbij

behorende zekerheidsrechten zijn overgedragen aan Formido. Formido heeft aan ING hiervoor een bedrag voldaan van ruim € 550.000,-. Formido heeft vervolgens met de curator nadere afspraken kunnen maken over de verkoop van de voorraad.

Separatistenpositie

Op dit moment wordt in overleg met ING en Formido de verkoop in de vestiging voortgezet. ING heeft aangegeven op dit moment nog geen gebruik te willen maken van haar separatistenpositie. Er vindt nauw overleg plaats tussen curator, Formido en ING.

Verslag 2

Inmiddels is het actief verkocht. ING heeft door middel van verkoop aan Formido van een substantieel deel van haar vordering op gefailleerde vennootschap haar oorspronkelijke vordering op failliet aanzienlijk weten terug te brengen. ING heeft na uitwinning van het merendeel van haar zekerheden nog een resterende vordering per ultimo juni 2016 ingediend van ruim € 177.500,-. De hoogte van de restantvordering komt overeen met de bedragen die ING heeft ontvangen uit de verkoop van de vordering aan Formido en de voortzetting van de activiteiten door de vennootschap na datum faillissement.

Boedelbijdragen

Op dit moment ontvangt de boedel een bedrag van € 875,- ex BTW per dag voor het openhouden van de vestiging, alsmede de BTW over de daadwerkelijk verkochte voorraad.

Verslag 2

De boedel heeft een totaal bedrag ontvangen inzake goodwill en boedelbijdrage van € 24.500,-. Daarnaast heeft de boedel een bedrag ontvangen over de periode voortzetting gefailleerde vennootschap van € 24.500,- ex BTW. Over de opbrengst tijdens de periode van voortzetting wordt hierna afzonderlijk verslag gedaan.

Eigendomsvoorbehoud

Zoals aangegeven heeft Formido haar voorraad onder (verlengd eigendomsvoorbehoud geleverd).

Verslag 2

Het eigendomsvoorbehoud is afgewikkeld vanwege de verkoop van de voorraad aan de leverancier van de voorraad, tevens franchisegeefster en tevens verhuurder van het pand. Het eigendomsvoorbehoud met de houtleverancier zal in de komende verslagperiode worden afgerond.

Reclamerechten

Tot op heden is er geen beroep gedaan op het recht van reclame.

Retentierechten

Er is geen crediteur die het recht van retentie heeft ingeroepen.

Bestede tijd: 4,8 uur

6. Doorstart/voortzetten

Voortzetten

Sinds 27 april jl. is de vestiging geopend en wordt de verkoop voortgezet. De werknemers zijn thans nog werkzaam. De verkoop vindt plaats tegen de gebruikelijke prijzen en er wordt niet met korting gewerkt. Op deze wijze wordt aanwezige voorraad zo optimaal mogelijk te gelde gemaakt. Er wordt geen nieuwe voorraad ingekocht. De leverancier ontvangt op deze wijze de maximaal mogelijke opbrengst voor de voorraad. Door de leverancier in nauw overleg met ING wordt per dag een bedrag van € 875,- ex BTW aan de boedel afgedragen als bijdrage in de directe kosten alsmede de BTW over de verkochte voorraad nu de boedel deze moet afdragen aan de belastingdienst. De meerwaarde is dat bij een mogelijke doorstart de klanten niet naar een andere doe-het-zelf zaak zijn overgegaan.

Verslag 2

Op 24 mei 2016 is de vestiging te Elst gesloten. Over de periode 27 april t/m 24 mei 2016 is er een financiële verslaglegging opgemaakt. de faillissementsboedel heeft over de periode een boedelbijdrage ontvangen van € 24.500,- ex BTW voor het voortzetten van de vestiging. Hierop dienen de direct gemaakt kosten nog in mindering te worden gebracht.

Financiële verslaglegging

In het volgende verslag zal financieel verslag worden gedaan van de voortzetting vanaf datum faillissement tot aan het moment van doorstart / sluiting van de twee vestigingen.

Verslag 2

Tijdens de voortzetting over de periode 27 april t/m 24 mei 2016 is er een omzet gerealiseerd van € 69.140,88 ex BTW, zijnde € 82.037,72 incl. BTW. Deze omzet is aan ING ten goede gekomen. De faillissementsboedel heeft een boedelbijdrage ontvangen van € 24.500,- ex BTW, zijnde € 29.645,- incl. BTW. De kosten die daadwerkelijk zijn gemaakt bedragen op dit moment € 1.179,05 ex BTW. Van de water- en gasleverancier verwacht de curator nog een eindafrekening over deze periode. Thans resteert voor de boedel € 23.320,95 ex BTW (netto). De BTW over de verkochte voorraad na datum faillissement tot aan het moment dat vestiging is gesloten, ter hoogte van € 12.896,84, wordt door ING eveneens aan de curator ter beschikking gesteld nu zij over deze periode de BTW zal moeten afdragen aan de fiscus.

Doorstart

Beschrijving

Op dit moment is er overleg met twee gegadigden voor de vestiging te Bemmelen. Beiden gegadigden zijn serieus te noemen. Inmiddels is zoals reeds aangegeven de voorraad en inventaris getaxeerd. De uitkomst hiervan is mede bepalend voor de definitieve afspraken.

Verslag 2

Met beide partijen zijn uitgebreid onderhandelingen gevoerd. Echter, de eigenaar van het pand wilde geen rechtstreekse huurovereenkomst met deze gegadigde sluiten zodat deze koper afhaakte. De andere gegadigde was de huurder van het pand (tevens franchisegeefster) waarmee de eigenaar nog een langlopend huurcontract heeft waarbij een substantiële huurprijs is overeengekomen en deze overeenkomst wenste de eigenaar van het pand gestand te doen.

Verantwoording

Thans nog niet aan de orde.

Verslag 2

Inmiddels is de verkoop van de voorraad en de inventaris gerealiseerd. Ik verwijs voor de opbrengstverantwoording naar het onderdeel verkoop activa en voortzetting in dit verslag.

Opbrengst

Nog niet bekend

Verslag 2

Zie onder het hoofdstuk activa en voortzetting.

Boedelbijdrage

Nog niet bekend

Verslag 2

Zie onder het hoofdstuk activa en voortzetting.

Bestede tijd: 19,4 uur

7. Rechtmatigheid

Boekhoudplicht

Voorzover thans bekend is hieraan naar behoren voldaan.

Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2012 is op 24 juni 2014 gedeponeed, de jaarrekening 2013 eveneens op 24 juni 2014 en de jaarrekening 2014 op 29 maart 2016. De jaarrekeningen zijn niet tijdig gedeponeed.

Goedkeuringsverklaring accountant

Voor deze vennootschap is een samenstelverklaring voldoende

Stortingsverplichting aandelen

De aandelen zijn bij oprichting van de vennootschap volgestort

Onbehoorlijk bestuur

Dit onderzoek moet nog plaatsvinden.

Verslag 2

Dit onderzoek is inmiddels gestart.

Paulianeus handelen

Dit onderzoek moet nog plaatsvinden.

Verslag 2

Dit onderzoek is inmiddels gestart.

Bestede tijd: 8,7 uur

8. Crediteuren

Boedelvorderingen

Naast de directe faillissementskosten, is een boedelvordering UWV te verwachten, een vordering van de verhuurder alsmede een BTW-vordering over de periode dat de vestiging is voortgezet en over de boedelbijdrage.

Verslag 2

Het UWV heeft haar vordering nog niet bij de curator ingediend.

Met de verhuurder, die tevens de koper van het actief is, is in het kader van de totale activaovereenkomst overeengekomen dat er geen boedelvordering over de opzeggingstermijn na datum faillissement wordt ingediend.

De BTW-vordering over de periode dat de vestiging is voortgezet bedraagt € 12.896,84 en de BTW over de boedelbijdrage bedraagt € 5.145,-.

Preferente vordering van de fiscus

De fiscus heeft nog geen vordering ingediend.

Verslag 2

Er is door de fiscus nog geen vordering ingediend. De curator verwacht deze nog wel.

Preferente vordering van het UWV

Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

Verslag 2

Er is door het UWV nog geen vordering ingediend. De curator verwacht deze nog wel.

Andere preferente crediteuren

Vooralsnog niet van gebleken.

Verslag 2

Een voormalig werknemer van gefailleerde heeft een laag-preferente vordering ingediend van € 1.521,72.

Concurrente crediteuren

Op dit moment heeft de curator de vordering van 3 concurrente crediteuren voorlopig erkend voor een bedrag van € 793.174,89. Hierin is inbegrepen de vordering van ING Bank voor een bedrag van € 790.009,37.

Verslag 2

De curator heeft thans vorderingen van 9 concurrente crediteuren voorlopig erkend voor een totaalbedrag van € 186.208,68, waaronder de restantvordering van ING Bank ter hoogte van € 177.564,51. Daarnaast wordt de vordering van één crediteur betwist. Deze vordering bedraagt € 572.016,06. De curator is hierover met de betreffende crediteur in overleg.

Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

Bestede tijd: 11,7 uur

9. Procedures

Op dit moment niet aan de orde.

Naam wederpartijen

N.v.t.

Aard procedure

N.v.t.

Stand procedure

N.v.t.

Bestede tijd: - uur

10. Overig

Termijn afwikkeling faillissement

Dit faillissement is eerst recent uitgesproken en er dienen nog veel afzonderlijke punten afgewikkeld te worden. De termijn waarbinnen dit faillissement kan worden afgewikkeld is thans nog niet te voorspellen.

Verslag 2

In dit faillissement is het actief inmiddels verkocht. De crediteuren hebben nagenoeg hun vorderingen ingediend met uitzondering van het UWV en de belastingdienst. Het eigendomsvoorbehoud van de houtleverancier wordt nog afgewikkeld.

Plan van aanpak

In de volgende verslagperiode zal de curator de volgende werkzaamheden verrichten:

1. Doorstart of liquidatie
2. Inventarisatie crediteuren
3. Afspraak met pandhouder over debiteuren
4. Afwikkelen financiële positie tijdens voortzetten
5. Rechtmatigheidsonderzoek
6. Definitieve afwikkeling met Formido en ING

Verslag 2

De punten 1, 3 en 4 zijn afgerond. De overige punten moeten nog worden afgewikkeld. In deze verslagperiode zijn er geen nieuwe punten bijgekomen.

Indiening volgend verslag

Het volgende verslag zal worden ingediend op 18 november 2016

Bestede tijd: 6 uur

Nijmegen, 18 augustus 2016

A.M.T. Weersink,
curator

Aan dit openbaar verslag kunnen door derden geen rechten worden ontleend. Het verslag is bedoeld om derden te informeren over de voortgang van het faillissement met betrekking tot die aspecten, waarvan de curator meent dat bepaalde informatie in dit stadium openbaar gemaakt kan worden. Aangaande die informatie heeft de curator getracht een en ander zo zorgvuldig mogelijk te formuleren, doch de lezer dient zich te realiseren dat sommige informatie bewust dan wel onbewust door de curator niet kan zijn weergegeven.