

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


Betreft

Verslagnummer	11
Datum verslag	03-10-2018
Insolventienummer	F.16/13/1041
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000001710:F001
Datum uitspraak	17-09-2013


R-C	mr. C.P. Lunter
Curator	mr. N. Wilderink

Algemene gegevens


Naam onderneming

Annamax B.V. h.o.d.n. Novus Auto en Dutch Car Company (D.C.C.) Importer of exclusive cars. 03-10-2018  10

Gegevens onderneming

Annamax B.V. h.o.d.n. Novus Auto en Dutch Car Company (D.C.C.) Importer of exclusive cars. 03-10-2018  10
Adres: Amersfoortsestraatweg 108, 1411 HJ, Naarden.

Activiteiten onderneming

Het aangaan van financiering- en handelsovereenkomsten, in het bijzonder doch niet uitsluitend met betrekking tot het ter beschikking stellen van personen- en vrachtauto's, motoren en andere voertuigen, onderdelen en aanverwante artikelen. Het ter zake bemiddelen en verlenen van diensten en adviseren benevens de in- en export, in-en verkoop van nieuwe en gebruikte automobielen en de exploitatie van garagebedrijven. 03-10-2018  10

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2010	€ 868,00	€ -1.491,00	€ 207,00
2011	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2012	€ 5.437.320,00	€ -88.410,00	€ 903.979,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

6

03-10-2018

 10

Boedelsaldo

Boedelsaldo

€ 24.844,64

03-10-2018

 10

Verslagperiode

van

1-4-2018

t/m

30-9-2018

03-10-2018

 10

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

10	8,60 uur
----	----------

totaal	8,60 uur
---------------	-----------------

Toelichting bestede uren

in totaal zijn er 259,95 uren aan het onderhavige faillissement besteed.

03-10-2018

 10

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Oprichtingsdatum van gefailleerde is 23-12-1981. De huidige onderneming werd echter vanaf januari 2012 vanuit deze vennootschap gedreven.

Bestuurder van Annamax B.V. is sinds 19-01-2013 Beleggings- en

Handelsmaatschappij Overijssel B.V. waarvan de heer C.R. Buis bestuurder is.

03-10-2018

 10

1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend liepen er op faillissementsdatum geen procedures.

03-10-2018

 10

1.3 Verzekeringen

Alle verzekeringen voor gefailleerde liepen via de holding van gefailleerde.

03-10-2018

 10

1.4 Huur

Het pand aan de Amersfoorts straatweg 108 in Naarden is eigendom van de bestuurder, de heer Buis. Er zijn twee huurcontracten: één op de naam van Annamax B.V. en één op de naam van Beleggings- en Handelsmaatschappij Overijssel B.V., van welke vennootschap de heer Buis tevens bestuurder is. De Beleggingsmaatschappij huurde slechts de showroom en een deel van de kantoorruimte. Gefailleerde huurde de gehele ruimte waaronder tevens de garage.

03-10-2018

 10

De huurovereenkomst met gefailleerde is per faillissementsdatum met wederzijdse instemming beëindigd.

1.5 Oorzaak faillissement

Vlak na faillissementsdatum heeft de curator een gesprek gevoerd met de (indirect) bestuurder van gefailleerde, de heer Buis. Gefailleerde dreef een autohandel in "luxe" auto's en exploiteerde een garage.

03-10-2018

 10

De onderneming van gefailleerde is een "doorstart" uit een eerder faillissement "Van Asselt & Kuhn B.V." welk faillissement op 17 januari 2012 is uitgesproken waarbij de heer E. Eijking als curator is aangesteld. De activa uit het faillissement van Van Asselt & Kuhn B.V. was verpand aan de heer Buis en is vlak voor faillissement in vuistpand genomen en doorverkocht aan Annamax B.V.

Vanaf aanvang aan (januari 2012) is er een schuld aan de fiscus ontstaan. Naar zeggen van de bestuurder is dit gelegen in het feit dat er geen bank bereid was om gefailleerde te financieren zodat het haast onmogelijk was om de onderneming draaiende te houden. De onderneming zou voornamelijk zijn gefinancierd met door de bestuurder in privé geleende gelden.

Daarnaast zou een aantal (grote) klanten failliet zijn gegaan waardoor een aantal vorderingen niet kon worden geïncasseerd. Voorts zou de aanhoudende malaise in de autobranche de voornaamste oorzaak van het faillissement zijn.


Het treffen van een regeling met de fiscus bleek onmogelijk waardoor de bestuurder zich genoodzaakt zag om het faillissement aan te vragen.

De curator doet een nader onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement.

2. Personeel


2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
6

03-10-2018
 10

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
6

03-10-2018
 10

2.3 Ontslagaanzegging


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

17-9-2013	6	
-----------	---	--

totaal	6	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Na ontslagaanzegging, na de daartoe verkregen machtiging van de rechter-commissaris, zijn de werknemers verwezen naar en aangemeld bij het UWV. De intakegesprekken met het UWV hebben in het bedrijfspannd van gefailleerde plaatsgevonden. De lonen van de werknemers zijn gedeeltelijk tot en met augustus 2013 betaald.


03-10-2018
 10

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

03-10-2018
 10

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
- verkoopprijs inventaris garage en kantoren achter	€ 25.680,00	
- verkoopprijs magazijnvoorraad	€ 1.000,00	
- verkoopprijs handelsnaam	€ 2.320,00	
- verkoopprijs bedrijfsauto	€ 5.000,00	
totaal	€ 34.000,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De activa is getaxeerd door Van Beusekom Taxateurs. Er heeft zich vlak na faillissementsdatum een koper aangediend die geïnteresseerd was in de koop van de inventaris en voorraad onderdelen van de garage die zich achter in het bedrijfspand bevindt. Na de daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris en na afstemming met de bestuurder van gefailleerde, heeft de curator de activa van de garage, alsmede de naam "Novus Auto" verkocht aan VDW Beheer B.V. voor een totaalbedrag van EUR 34.000,00.

De heer Buis pretendeert een pandrecht te hebben op de gehele activa van gefailleerde. De curator heeft twijfels over de rechtsgeldigheid van het gepretendeerde pandrecht en is doende dit nader te onderzoeken. Uit praktische overwegingen zijn de gelden die eventueel aan de pandhouder zouden kunnen toekomen, voorlopig gesepareerd. Het betreft de opbrengst van de voorraad en de bedrijfsauto.

03-10-2018

 10

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De heer Buis stelt zich op het standpunt dat de inventaris die zich bevindt in de showroom van het bedrijfspand zich op de bodem bevindt van Beleggings- en handelsmaatschappij Naarden B.V. waarvan de heer Buis tevens bestuurder is. Vanuit voornoemde vennootschap wordt tevens een onderneming gedreven in het bedrijfspand aan de Amersfoortsestraatweg te Naarden. (zie onder 1.7).

De curator betwist dit en stelt zich op het standpunt dat er sprake is van een gemeenschappelijke bodem waardoor voor de opbrengst van de betreffende inventaris het bodemvoorrecht van de fiscus geldt.

Tussen de heer Buis en de curator is overeengekomen dat de heer Buis een bedrag ad EUR 2.500,00 overgemaakt naar de derdengeldrekening van het kantoor van de curator in afwachting van de uitkomst van de discussie tussen de gepretendeerde pandhouder en de curator. Tot op heden heeft de heer Buis voornoemd bedrag niet betaald. De curator heeft de heer Buis gesommeerd dit alsnog te doen.

De heer Buis heeft het bedrag van EUR 2.500,00 niet overgemaakt en heeft aangegeven dat de curator dit kan verrekenen met gelden die onverschuldigd zijn betaald op de bankrekening van gefailleerde.

03-10-2018

 10

Ook al zou de heer Buis een vordering op gefailleerde hebben en ter meerdere zekerheid van die vordering, een rechtsgeldig pandrecht hebben op de voorraad, dient de opbrengst van de voorraad aan de belastingdienst te worden uitgekeerd. De belastingdienst heeft derdenbeslag gelegd op alle vorderingen die de heer Buis eventueel heeft op de faillissementsboedel.

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Zie onder 3.1. ten aanzien van de voorraad onderdelen.

Voorts heeft gefailleerde zeven auto's in eigendom. Op deze auto's pretendeert de heer Buis een pandrecht te hebben. De curator doet een onderzoek naar de rechtsgeldigheid van het gepretendeerde pandrecht alsmede naar de gepretendeerde vordering. De auto's zijn nog niet verkocht. De curator heeft over de eventuele verkoop van de auto's praktische afspraken gemaakt met de heer Buis.

Van de bovengenoemde 7 auto's blijkt een auto van de heer Buis te zijn. Met de heer Buis is in de afgelopen verslagperiode overeengekomen dat hij de overige 6 auto's die eigendom zijn van gefailleerde, in privé van de faillissementsboedel koopt. Hiervoor is een bedrag van EUR 37.649,- overeengekomen. Vanaf 22 september 2014 zou de heer Buis wekelijks een bedrag van EUR 5.000,00 aan de boedel voldoen. Deze afspraak is hij tot op heden niet nagekomen ondanks diverse aanmaningen van de curator en toezeggingen van de heer Buis. De curator beraadt zich op de te ondernemen rechtsmaatregelen.

Indien blijkt dat de heer Buis een rechtsgeldig pandrecht op de voorraad heeft, hetgeen de curator vooralsnog betwist, dient de opbrengst van de auto's te worden voldaan aan de Belastingdienst. Zie hetgeen hierover is gememoreerd onder punt 3.2

De auto (Subaru) die voor faillissementsdatum door de belastingdienst in beslag was genomen, zal op korte termijn worden geveild.

De Subaru is door Van Beusekom geveild voor een bedrag van EUR 2.961,85.

Voornoemd bedrag is op de faillissementsrekening ontvangen.

De heer Buis komt nog steeds zijn afspraken niet na. Slechts een bedrag van EUR 2.000,00 is door de heer Buis betaald aan de derdengeldrekening van het kantoor van de curator. Een bedrag van EUR 2.329,90 is ontvangen op de bankrekening van gefailleerde. De heer Buis heeft aangegeven dat deze bedragen kunnen worden verrekend met de schuld van de heer Buis aan gefailleerde.

Nog immer komt de heer Buis zijn afspraken niet na ondanks diverse aanmaningen van de curator en (mondelijke) toezeggingen van de heer Buis.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie bestuurder en diens advocaat en overleg en correspondentie fiscus.

03-10-2018

 10

03-10-2018

 10

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
		€ 5.000,00	
totaal	€ 0,00	€ 5.000,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Er was op het faillissementsdatum een debiteurenportefeuille van EUR 24.710,43. Na onderzoek is gebleken dat een groot deel van de betreffende openstaande vorderingen meer dan een jaar openstaan. Een aantal vorderingen wordt betwist, een aantal debiteuren beroept zich op verrekening en een aantal debiteuren zijn tevens gefailleerd. Na het "wegstrepen" van de niet incasseerbare vorderingen is er totaalbedrag aan openstaande vorderingen van EUR 9994,16 waarvan de vraag is of deze vorderingen kunnen worden geïncasseerd. Met de bestuurder van gefailleerde is, na de daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris, overeengekomen dat hij de debiteurenportefeuille van de faillissementsboedel koopt voor een bedrag van EUR 5.000,00. Het bedrag is inmiddels overgemaakt naar de faillissementsrekening.

Een aantal debiteuren heeft betaald op de bankrekening van gefailleerde. De heer Buis heeft verzocht om deze bedragen aan hem over te maken. Aangezien de fiscus beslag heeft gelegd onder gefailleerde op alle eventuele vorderingen van de heer Buis op gefailleerde, heeft de curator aan het verzoek van de heer Buis geen gevolg gegeven.

03-10-2018

 10

4.2 Werkzaamheden debiteuren

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Gefailleerde bankiert bij ABN AMRO Bank en ING. Er zijn geen schulden aan de bank

De bestuurder van gefailleerde, de heer Buis, pretendeert een vordering van (minimaal) EUR 237.700,00 te hebben op gefailleerde ter meerdere zekerheid waarvan hij een pandrecht heeft gevestigd op de voorraad en de inventaris van gefailleerde. De curator is doende de rechtsgeldigheid van de vordering en het pandrecht te onderzoeken. In dat kade heeft de curator praktische afspraken gemaakt met de gepretendeerde pandhouder. Zie tevens hierboven.

De curator heeft aan de heer Buis verzocht om zijn vordering op gefailleerde inzichtelijk te maken. Tot op heden heeft de heer Buis dit nagelaten. Voorts heeft de curator geconstateerd dat een van de auto's van gefailleerde is verkocht zonder dat duidelijk is wat er met de opbrengst is gebeurd. De curator heeft hierover opheldering gevraagd aan de heer Buis. Tot op heden

03-10-2018

 10

heeft de curator geen onderliggende stukken van de verkoop ontvangen noch is duidelijk waar de koopprijs is gebleven.

In de afgelopen verslagperiode heeft de fiscus terzake een vordering van de fiscus op de heer Buis in privé beslag gelegd onder gefailleerde op alle eventuele vorderingen van de heer Buis op gefailleerde. De curator is in afwachting van de onderbouwing van de vordering die de heer Buis op gefailleerde pretendeert te hebben zodat duidelijk wordt aan wie de opbrengst uit hoofde van het pandrecht toekomt.

De advocaat van de heer Buis heeft toegezegd een dezer dagen antwoord te geven op alle vragen van de curator zodat bepaald kan worden of de heer Buis daadwerkelijk een vordering heeft op gefailleerde. Ook alle stukken terzake de verkochte auto zullen dan worden aangeleverd.

In de afgelopen verslagperiode is er diverse correspondentie geweest tussen de curator en de advocaat van de heer Buis. Een aantal zaken zijn nog steeds onduidelijk. De curator zal wederom een aantal vragen voorleggen aan de heer Buis.

Wederom heeft de advocaat van de heer Buis antwoord gegeven op een aantal vragen van de curator.

De curator heeft e.e.a. in onderzoek. Nadat het onderzoek is afgerond zal de curator zich beraden op eventuele vervolgstappen.

5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

5.3 Beschrijving zekerheden

Zie boven.

03-10-2018

 10

5.4 Separatistenpositie

Zie hierboven.

03-10-2018

 10

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een aantal kleine partijen heeft een eigendomsvoorbehoud geclaimd. De curator is deze nader aan het inventariseren.

03-10-2018

 10

De betreffende partijen zijn in de gelegenheid gesteld de zaken retour te nemen danwel afspraken te maken met de koper van de garage of de heer Buis.

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

5.8 Boedelbijdragen

Vooralsnog niet van toepassing.

03-10-2018

 10

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Overleg en correspondentie met (de advocaat van) de bestuurder, onderzoek pandrecht, overleg fiscus.

03-10-2018

 10

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Een groot deel van de door de curator opgevraagde administratie is aangeleverd door de bestuurders. Op de eerste afspraak met de gefailleerde zijn ook back-up's gemaakt van de administratie t.b.v. quick scan. De

03-10-2018

 10

boekhouding wordt door de bestuurder en een medewerker zelf bijgehouden. Er werd geen externe boekhouder of accountant door gefailleerde ingeschakeld.

De fiscus verricht een boekenonderzoek. De curator is tevens doende een boekenonderzoek in te stellen.

Zoals aangegeven onder punt 3.2. exploiteerde de heer Buis vanuit het bedrijfspand waarin gefailleerde was gevestigd nog een andere onderneming; Beleggings- en handelsmaatschappij Naarden B.V., waarvan de heer Buis tevens bestuurder is. De curator heeft geconstateerd dat er anderhalf jaar voorafgaande aan faillissementsdatum diverse auto's door gefailleerde en Beleggings- en handelsmaatschappij Naarden B.V. over en weer aan elkaar zijn verkocht. Hierover is niet daadwerkelijk afgerekend maar de vorderingen over en weer zijn geboekt in een rekening-courant-verhouding tussen de twee vennootschappen. Uit dien hoofde zou gefailleerde een vordering hebben op Beleggings- en handelsmaatschappij Naarden B.V. voor een bedrag van EUR 524.005,-. De rekening-courant-vordering is echter weer verrekend met een rekening-courant-vordering van de bestuurder op gefailleerde en/of op Beleggings- en handelsmaatschappij Naarden B.V. De curator heeft hierover uitleg gevraagd voorzien van onderliggende stukken. De heer Buis dient hier nog op te reageren.

Voorts dient de bestuurder de door hem gepretendeerde vordering op gefailleerde inzichtelijk te maken.

In de afgelopen periode heeft de curator samen met de fiscus het boekenonderzoek afgerond. Naar aanleiding van voornoemd onderzoek heeft de curator een aantal vragen aan de bestuurder en diens advocaat voorgelegd. De bestuurder heeft toegezegd om op korte termijn antwoord te geven op alle vragen.

In de afgelopen verslagperiode is er diverse correspondentie geweest tussen de curator en de advocaat van de heer Buis. Een aantal zaken zijn nog steeds onduidelijk. De curator zal wederom een aantal vragen voorleggen aan de heer Buis.

De curator heeft e.e.a. in onderzoek. Nadat het onderzoek is afgerond zal de curator zich beraden op eventuele vervolgstappen.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen van 2010 t/m 2012 zijn tijdig gedeponneerd. De jaarrekening van 2009 is niet gedeponneerd.

03-10-2018

 10

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Gezien de oprichtingsdatum (1981) en daarmee het verstrijken van de verjaringstermijn ex artikel 3:307 lid 1 BW om de volstorting van de aandelen te vorderen, lijkt een nader onderzoek naar de volstorting van de aandelen niet relevant.

03-10-2018

 10

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

In onderzoek.

03-10-2018

 10

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek.

03-10-2018

 10

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Inventarisatie stukken, overleg en correspondentie bestuurder.

03-10-2018

 10

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 25.972,66

EUR 25.736,71 (UWV)

EUR 235,95 (ClaimsAgent)

03-10-2018

 10

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 470.413,00

03-10-2018

 10

8.3 Pref. vord. UWV

€ 35.298,07

03-10-2018

 10

8.4 Andere pref. crediteuren

geen.

03-10-2018

 10

8.5 Aantal concurrente crediteuren

53

03-10-2018

 10

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 197.723,09

03-10-2018

 10

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Meteen na faillissementsdatum zijn alle bekende crediteuren door de curator aangeschreven met het verzoek de betreffende vordering ter verificatie in te dienen.

03-10-2018

 10

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

03-10-2018

 10

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De werkzaamheden van de curator zullen zich in de volgende verslagperiode voornamelijk richten op de volgende zaken:

- Nader onderzoek administratie
- Rechtmatigheidsonderzoek

03-10-2018

 10

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Er is nog geen zicht op de termijn waarbinnen het onderhavige faillissement kan worden afgewikkeld.

03-10-2018

 10

Aangezien het onderzoek naar de achtergronden van het faillissement voortduurt en er verder geen noemenswaardige ontwikkelingen te vermelden zijn, heeft de curator de rechter-commissaris verzocht ermee akkoord te gaan om de termijn voor verslaglegging ex art. 73a lid 2 te stellen op 6 maanden. De rechter-commissaris heeft toegestemd met deze verslagleggingstermijn.

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Verslaglegging.

03-10-2018

 10

Bijlagen

Bijlagen