

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	20-05-2020
Insolventienummer	F.01/14/308
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000048958:F003
Datum uitspraak	16-04-2014

R-C	mr. CAM de Bruijn
Curator	mr G. te Biesebeek

Algemene gegevens

Naam onderneming

Credit Yard Finance B.V.	09-07-2018
	 5

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid CREDIT YARD FINANCE B.V., statutair gevestigd te Eindhoven, ingeschreven in het Handelsregister onder nummer 17226218, kantoorhoudende te 5612 LX Eindhoven aan de Bogert no. 31.	09-07-2018
	 5

Activiteiten onderneming

Het concern waartoe gefailleerde behoort, hield zich bezig met het verrichten van diensten op het gebied van incasso en debiteurenbeheer.	09-07-2018
	 5

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2012	€ 17.845.740,00	€ -9.575.368,00	€ 35.066.440,00
2011	€ 24.109.419,00	€ -759.259,00	€ 47.623.736,00

Toelichting financiële gegevens

Het betreft hier de financiële gegevens op geconsolideerd niveau. De cijfers 2012 zijn gebaseerd op de concept jaarcijfers.	09-07-2018
	 5

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

Niet van toepassing

09-07-2018

 5

Boedelsaldo

€ 657.417,05

09-07-2018

 5

€ 664.943,97

22-05-2019

 6

€ 618.461,32

21-11-2019

 7

€ 647.080,47

20-05-2020

 **8**

Verslagperiode

van

1-10-2016

09-07-2018

 5

t/m

30-4-2018

van

1-5-2018

22-05-2019

 6

t/m

15-5-2019

van

16-5-2019

21-11-2019

 7

t/m

31-10-2019

van

1-11-2019

20-05-2020

 **8**

t/m

30-4-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	33 uur 55 min
6	21 uur 5 min
7	12 uur 0 min
8	11 uur 0 min
totaal	78 uur 0 min

Toelichting bestede uren

totaal zijn 247,51 uur besteed.

09-07-2018

 5

Toelichting bestede uren

22-05-2019

Verslag 6:

 6

268,58 uren.

bestede uren in verslagperiode (16 mei tot en met 31 oktober 2019): 12 uur

21-11-2019

Bestede uren totaal: 292 uur en 45 minuten

 7

Bestede uren in verslagperiode (1 november 2019 tot en met 30 april 2020): 11 uur.

20-05-2020

 **8**

Totaal bestede uren : 303 uur en 45 minuten.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Credit Yard Finance B.V. maakt onderdeel uit van een groep van vennootschappen, welke groep actief is op het gebied van leveren van verschillende diensten op het gebied van incasso en debiteurenbeheer. De groep bestaat uit Credit Yard Financial Services B.V. (holding), Credit Yard Group B.V. (holding), Inkasso-Unie B.V. (incassobureau), Credit Work B.V. (fieldcollection), Credit Yard Holding B.V. (tussenholding voor een participatie in een deurwaarderskantoor) en Credit Yard Finance B.V. (rechthebbende op een debiteurenportefeuille).

09-07-2018

 5

De aandelen in Credit Yard Financial Services B.V. worden gehouden door Optiverder B.V. (47,5%), Robamm B.V. (47,5%) en Stichting Administratiekantoor Credit Yard Financial Services B.V. (5%). Het bestuur van Credit Yard Financial Services B.V. wordt gevormd door de heren J.H.G. Moonen (CEO) en M. van Meurs (CFO).

Ter zake de overige groepsmaatschappijen (waaronder Credit Yard Finance B.V.) worden de aandelen (indirect) gehouden door Credit Yard Financial Services B.V., welke vennootschap tevens bestuurder is.

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

09-07-2018



1.3 Verzekeringen

Door tussenkomst van assurantietussenpersoon IAK had het Credit Yard Concern de volgende verzekeringen afgesloten:

09-07-2018



Credit Yard Financial Services B.V.:

- aansprakelijkheidsverzekering
- bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering
- schadeverzekering verkeersdeelnemers
- brandverzekering
- electronicaverzekering
- collectieve ongevallenverzekering

Credit Yard Group B.V.:

- beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Inkasso-Unie B.V.:

- collectieve ongevallen verzekering

De verzekeringen zijn geïnventariseerd en waar nodig zijn afspraken gemaakt om de verzekeringsdekking te continueren. Nu de bedrijfsactiviteiten zijn gestaakt zal worden overgegaan tot een afbouw van de verzekeringen, in die zin dat niet noodzakelijke verzekeringen zullen worden beëindigd. Alle verzekeringen zijn inmiddels beëindigd. Onderzocht wordt of een recht op premierestitutie bestaat. Dit is niet het geval.

1.4 Huur

Het bedrijfspand aan de Bogert no. 31 te Eindhoven wordt door Credit Yard Group B.V. gehuurd van Brug-Ned B.V. De huurovereenkomst is door de verhuurder opgezegd op grond van art. 39 Faillissementswet en kent daarmee een einde per 5 augustus 2014. Het bedrijfspand is door de koper van bedrijfsactiva ontruimd en op 5 augustus 2014 aan de verhuurder opgeleverd.

09-07-2018



Door Credit Yard Group B.V. wordt het bedrijfspand onderverhuurd aan Inkasso-Unie B.V. en een 4-tal andere ondernemingen. De onderhuurovereenkomst tussen Credit Yard Group B.V. en Inkasso-Unie B.V. is met wederzijds goedvinden beëindigd. Voor wat betreft de overige onderhuurovereenkomsten is met Brug-Ned B.V. afgesproken dat zij rechtstreekse huurovereenkomsten met de onderhuurders kan sluiten. Tot dusver bestaat kennelijk overeenstemming met 2 onderhuurders. Naar de curator begrijpt is inmiddels met 3 van de 4 onderhuurders overeenstemming bereikt. De onderhuurder waar geen overeenstemming mee is bereikt zat feitelijk al niet meer op de betreffende locatie gevestigd.

1.5 Oorzaak faillissement

Het bestuur wijt het faillissement aan meerdere oorzaken:

09-07-2018



1. Sinds de overname medio 2007 is –mede tengevolge van de overname en de groeiplannen- sprake geweest van een substantiële positie aan vreemd vermogen (ca. € 25,5 miljoen in 2008). Het vreemd vermogen had tot gevolg dat het Credit Yard Concern substantiële financieringslasten had te dragen. Hoewel herfinancieringen in 2010 en in 2013 tot lagere financieringslasten leidden, bleven deze zo hoog dat investeringsmogelijkheden ontbraken.
2. Een toenemende concurrentie in de branche door met name deurwaarderskantoren en de invoering van de Wet Normering Buitengerechtelijke Incassokosten per 1 juni 2012 hebben tot gevolg gehad dat de omzet terugliep en de marges daalden.
3. Het gebrek aan investeringsmogelijkheden maakte dat met een verouderd ICT-systeem werd gewerkt, dat arbeidsintensiever is. De (personeels)kosten waren hierdoor te hoog in vergelijking met de concurrentie.
4. De huur voor het bedrijfspand was (veel) te hoog in relatie tot de omzet.
5. Het wegvallen van de grootste 5 opdrachtgevers in de periode 2013 – 2014.

De curator heeft geen indicaties dat het faillissement aan andere oorzaken te wijten is.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2018



2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Niet van toepassing.

09-07-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Onderzoek kadaster

09-07-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Niet van toepassing.

09-07-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Ziggo-portefeuille	€ 871.008,75	
Deelneming		
Banksaldo	€ 9.252,86	
totaal	€ 880.261,61	€ 0,00

Toelichting andere activa

Ziggo-portefeuille:

Credit Yard Finance B.V. is rechthebbende op een portefeuille van Ziggo B.V. overgenomen vorderingen. Aan klanten van Ziggo B.V. werd de mogelijkheid geboden om voor een openstaande vordering een betaalregeling overeen te komen, waarna de vordering door Credit Yard Finance B.V. werd overgenomen. Per datum faillissement bestond de Ziggo-portefeuille uit een (nominaal) bedrag ad. ca. € 2,75 miljoen aan vorderingen.

09-07-2018



Na een uitgebreid onderhandelingsproces is de Ziggo-portefeuille verkocht aan Arrow Global Ltd. In het kader van de overdracht is daarnaast uitgebreid gesproken en onderhandeld over de inhoud van het contract. De koopsom bedraagt € 700.000,-. In het kader van deze transactie is tevens een bankrekening overgedragen, waarvan het aan de boedel toekomende saldo € 171.008,75 bedroeg. In totaal diende de koper aldus € 871.008,75 te betalen, waarop een bedrag ad. € 3.707,91, in verband met aan de boedel uitgekeerde bedragen, in mindering strekt. Aldus bedroeg het netto te ontvangen bedrag € 867.300,84. Van dit bedrag werd € 278.150,72 aan de pandhouder (F. van Lanschot Bankiers N.V.) uitbetaald en € 589.150,12 aan de boedel.

Deelneming Credit Yard Finance Netherlands Antilles B.V.:

Door Credit Yard Finance B.V. worden de aandelen in Credit Yard Finance Netherlands Antilles B.V. gehouden, die op haar beurt de aandelen houdt in Credit Yard Luxembourg S.a.r.l. Deze beide vennootschappen zijn gebruikt voor de uitwinning van overgenomen debiteurenportefeuilles. Hiernaar dient nader onderzoek te worden verricht. De betreffende vennootschappen werden voorheen gebruikt om op een fiscaal voordelige wijze koopportefeuilles uit te winnen. Uit onderzoek van de curator volgt dat de betreffende deelnemingen in feite een negatieve waarde hebben. Credit Yard Finance B.V. had reeds een plan gemaakt de betreffende vennootschappen te ontbinden, waarmee de nodige kosten gemoeid zouden zijn. Nu sprake is van een negatieve waarde zal de curator geen verdere actie ondernemen.

Banksaldo

Het banksaldo is afkomstig van F. van Lanschot Bankiers N.V. en Rabobank U.A.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie activa. Onderhandeling met geïnteresseerde partijen. Voor de Ziggo-portefeuille is een verkoopmemoranda opgemaakt. Nadat een eerste bieding op de zgn. Ziggo portefeuille was ontvangen en het bod niet aan de verwachtingen van de curator/bank/directie voldeed, is vergeefs een deskundige benaderd met de vraag of de portefeuille te waarderen was. Nadat het antwoord hierop negatief was, werd een nieuwe biedingsronde (onder meer partijen dan onder de aanvankelijke partijen, die belangstelling toonden voor een integrale doorstart) gehouden. Uiteindelijk leidde dit tot een koopsom van € 700.000,- uitgaande van de debiteurenstand d.d. 1 mei 2014. De verkoop en overdracht van de Ziggo-portefeuille is afgerond. In het kader van de overdracht en de afwikkeling daarvan heeft nog op diverse punten afstemming plaats gevonden, waaronder over de dossiers die bij een 2-tal verschillende gerechtsdeurwaarders in behandeling zijn. De curator heeft onderzoek verricht naar Credit Yard Finance Netherlands Antilles B.V. en Credit Yard Luxembourg S.a.r.l. en dienaangaande overleg gehad.

09-07-2018

 5

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Koopportefeuille (niet de Ziggo-portefeuille, zie daarvoor onderdeel 'Andere activa').		€ 102.984,90	
totaal	€ 0,00	€ 102.984,90	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De debiteuren bestaan uit vorderingen die Credit Yard Finance B.V. heeft overgenomen van derden. De portefeuille bestond voor het leeuwendeel uit van Ziggo B.V. overgenomen debiteuren; deze portefeuille is in één keer verkocht (zie onderdeel 'Andere activa'). De incasso van het restant van de debiteuren is ter hand genomen. De minnelijke incasso's worden namens de boedel verzorgd door Cannock Chase Incasso B.V. Daarnaast heeft deurwaarderskantoor Bazuin & Partners B.V. ongeveer 160 (juridische) dossiers in behandeling. Naast de contacten met het incassobureau en het deurwaarderskantoor over de inning, wordt de curator met grote regelmaat benaderd door debiteuren en organisaties op het gebied van schuldhulpverlening/bewindvoerders. Nu de incasso nog geruime tijd kan lopen heeft de curator de mogelijkheid van verkoop gezien; dit heeft niet tot overeenstemming geleid. De incasso wordt voortgezet. Voor wat betreft de portefeuille bij Bazuin & Partners B.V. heeft de curator een overzicht van de stand van zaken ontvangen. Geconstateerd moet worden dat deze portefeuille een negatieve waarde kent van ruim € 20.000,00, terwijl de afdrachten nagenoeg zijn gestopt. Dit betekent dat in eerste instantie nog kosten gemaakt zouden moeten worden, waardoor het maar de vraag is of deze portefeuille nog tot een afdracht zal leiden. De curator beraadt zich op verdere stappen.

09-07-2018

 5

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Incasso debiteuren.

09-07-2018

 5

Verslag 6:

22-05-2019

 6

Tijdens het 6e verslag is er voor € 6.010,18 aan debiteurenvorderingen ontvangen.

Verslag 7:

21-11-2019

 7

Tijdens het 7e verslag is er voor € 1.212,65 aan debiteurenvorderingen ontvangen.

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Huisbankier van het Credit Yard Concern is F. van Lanschot Bankiers N.V. Door F. van Lanschot Bankiers N.V. is een financiering van Credit Yard Finance B.V. verstrekt. Per datum faillissement bedroeg deze financiering € 408.632,53. In het kader van de verkoop van de Ziggo-portefeuille is deze financiering volledig voldaan.

09-07-2018



5.2 Leasecontracten

Niet van toepassing.

09-07-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Credit Yard Finance B.V. heeft voor de aan haar verstrekte financiering een pandrecht op haar vorderingen aan F. van Lanschot Bankiers N.V. verstrekt.

09-07-2018



5.4 Separatistenpositie

Met F. van Lanschot Bankiers N.V. zijn afspraken gemaakt, zodat zij zich tot op heden niet als separatist heeft gemanifesteerd.

09-07-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

09-07-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

09-07-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

09-07-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Besprekingen met F. van Lanschot Bankiers N.V. in verband met het maken van afwikkelafspraken.

09-07-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet van toepassing.

09-07-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

09-07-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

09-07-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De boekhouding van het Credit Yard Concern werd geconsolideerd gevoerd, met subadministraties voor iedere vennootschap. De boekhouding is onderzocht. Naar het oordeel van de curator is aan de boekhoudplicht voldaan.

09-07-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

Credit Yard Financial Services B.V. deponeerde de groepsjaarrekeningen. De jaarrekening over 2012, welke op 31 januari 2014 gedeponereerd had moeten worden, is niet gedeponereerd.

09-07-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De accountant van het Credit Yard Concern, KPMG Accountants N.V., heeft op 30 oktober 2012 een controleverklaring afgegeven voor de jaarrekening 2011 en daarbij bepaald dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en samenstelling van het vermogen.

09-07-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Mocht aan de stortingsverplichting niet voldaan zijn dan is de vordering tot volstorting van de aandelen verjaard (HR 17 oktober 2003, NJ 2004/282).

09-07-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nee

09-07-2018



Toelichting

Hoewel de publicatieplicht is geschonden (en daarmee op grond van de wet sprake is van onbehoorlijk bestuur), heeft de curator geen bestuurshandelingen geconstateerd die kwalificeren als onbehoorlijk bestuur. Mede gelet op de oorzaken van het faillissement (zie eerder in dit verslag), acht de curator verdere actie niet opportuun.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

09-07-2018



Toelichting

Van paulianeus handelen is de curator niet gebleken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft maatregelen getroffen om de relevante fysieke en digitale administratie veilig te stellen. De administratie is onderzocht.

09-07-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 1.591,37

09-07-2018

 5

Toelichting

Salaris & kosten : p.m.

Onverschuldigde betalingen (HR Ontvanger / Hamm q.q.: € 1.591,37

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 280.546,00

09-07-2018

 5

€ 287.224,00

22-05-2019

 6

Toelichting

Verslag 6:

De vorderingen van de fiscus zijn tijdens de verificatievergadering vastgesteld op € 287.224,-

€ 156.913,00

21-11-2019

 7

Toelichting

Verslag 7:

Vanuit de boedel van Credit Yard Legal B.V. is aan de fiscus voldaan een bedrag van € 123,632,62 voldaan, zodat de fiscus haar vordering in dit faillissement verminderd heeft tot € 156.913,-

8.3 Pref. vord. UWV

09-07-2018

Toelichting

Niet van toepassing.

 5

8.4 Andere pref. crediteuren

09-07-2018

Toelichting

Niet van toepassing.

 5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

7

09-07-2018

 5

6

22-05-2019

 6

Toelichting

Verslag 6:

Tijdens de verificatievergadering zijn de vorderingen van 6 crediteuren erkend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 1.484.715,58

09-07-2018

 5

€ 1.483.218,09

22-05-2019

 6

Toelichting

Verslag 6:

Tijdens de verificatievergadering is voor € 1.483.218,09 aan vorderingen erkend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Op 8 februari 2017 heeft een (pro forma) verificatievergadering plaatsgevonden. Het faillissement is nog niet voor afwikkeling gereed in verband met de inning van debiteuren. De curator beziet de mogelijkheid van een tussentijdse uitdeling.

09-07-2018

 5

Verslag 6:

De curator zal na vaststelling van zijn salaris overgaan tot het deponeren van een tussentijdse uitdelingslijst en conform die lijst uitkeren. De curator verwacht een tussentijdse uitkering aan de concurrente crediteuren te kunnen doen van ten minste 25 %.

22-05-2019

 6

Verslag 7:

Op 13 november 2019 heeft de curator een tussentijdse uitdelingslijst ter deponering bij de rechtbank ingediend. Op basis van deze uitdelingslijst zal de vordering van de fiscus volledig voldaan worden en zal aan de concurrente crediteuren een percentage van 30 % worden voldaan op hun geverifieerde vorderingen.

21-11-2019

 7

Verslag 8:

Een aangepaste crediteurenlijst is ter goedkeuring en ter deponering ingediend.

20-05-2020

 **8**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Mailing crediteuren. Correspondentie en telefonisch overleg met crediteuren en fiscus. Voorbereiden verificatievergadering.

09-07-2018

 5

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

09-07-2018

 5

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

09-07-2018

 5

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

09-07-2018

 5

9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

09-07-2018

 5

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

(1) afwikkeling debiteuren;
(2) onderzoek (en mogelijke) tussentijdse uitdeling.

09-07-2018

 5

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

09-07-2018

 5

10.3 Indiening volgend verslag

20-11-2020

20-05-2020

 **8**

10.4 Werkzaamheden overig

Correspondentie en verslaglegging rechter-commissaris.

09-07-2018

 5

Bijlagen