

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

Betreft

| | |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer | 3 |
| Datum verslag | 07-10-2020 |
| Insolventienummer | F.02/20/128 |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000138119:F001 |
| Datum uitspraak | 14-04-2020 |

| | |
|---------|--------------------|
| R-C | mr. M.D.E. Leppens |
| Curator | mr B. van Leeuwen |

Algemene gegevens

Naam onderneming

George S. Forman Holland B.V.

01-05-2020



1

Gegevens onderneming

Besloten Vennootschap

01-05-2020



1

Activiteiten onderneming

Handelsmaatschappij in vis c.s.

01-05-2020



1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

jaar: 2017/2018 en 2018/2019

omzet: € 22.403.214 en € 18.572.775

winst/verlies: € 310.410 en € 212.258

balanstotaal: € 4.977.560 en € 5.767.165

01-05-2020



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

4

01-05-2020

 1

Toelichting

Zie paragraaf 2, Personeel

Boedelsaldo

€ 48.705,21

01-05-2020

 1

€ 304.776,02

08-07-2020

 2

€ 344.476,62

07-10-2020

 **3**

Verslagperiode

van

14-4-2020

01-05-2020

 1

t/m

30-4-2020

van

1-5-2020

08-07-2020

 2

t/m

7-7-2020

van

8-7-2020

07-10-2020

 **3**

t/m

6-10-2020

Bestede uren

| Verslagperiode | Bestede uren |
|----------------|-----------------------|
| 1 | 64 uur 57 min |
| 2 | 57 uur 39 min |
| 3 | 31 uur 42 min |
| totaal | 154 uur 18 min |

Toelichting bestede uren

Disclaimer:

Het onderhavige verslag is een openbaar verslag waarin informatie door de curator ten behoeve van derden beschikbaar wordt gesteld naar de aard en de stand van het onderzoek door de curator gedaan zodat de curator niet voor de juistheid en volledigheid daarvan kan opkomen. In die zin is een boedelverslag een weergave van algemene en specifieke bevindingen die na verloop van tijd kunnen en in de praktijk moeten worden bijgesteld. Derhalve kunnen geen rechten aan het onderhavige verslag worden ontleend jegens de curator.

Meer in het bijzonder vormt dit verslag geen prospectus of jaarrekening en heeft het uitsluitend ten doel schuldeisers met inachtneming van artikel 73a Faillissementswet een globaal en voorlopig inzicht te geven over de stand van zaken en de boedel.

01-05-2020

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De failliet is een volle dochter van Covenant (Holdings) Limited VK. Bestuurders zijn de heer George Stephan Forman en mevrouw Susan Forman, beiden alleen en zelfstandig bevoegd en beiden woonachtig in het VK.

01-05-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Verzekeringen

Er blijken meerdere procedures te worden gevoerd en er zijn beslagen gelegd. Er staan forse crediteurenbedragen open van leveranciers. Er loopt tenminste een procedure bij de Rechtbank Zeeland-West-Brabant locatie Breda en een procedure bij de Rechtbank Zeeland-West-Brabant locatie Middelburg. In beide zaken zal schorsing gevraagd worden cfr artikel 29 Fw. Het gaat in beide zaken om substantiële facturen ter zake leveringen van beide meer dan € 500.000,--. De juistheid van de vorderingen wordt nog onderzocht.

01-05-2020

 1

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

De onderneming is gehuisvest in een pand (Deltahoek nummer 18 Breskens) dat op naam staat van de heer G.S. Forman in privé. Er is geen huurovereenkomst opgesteld. Er is sprake van een soort loods met daarin een kantoorunit bestaande uit drie werkruimten, een toiletgroep, een wasgelegenheid alsmede een keukencorner. De loods zelf is leeg aangetroffen op wat goederen in opslag van derden na. Naar zeggen wordt er alleen administratie gevoerd. De handel wordt ingekocht, ontvangen bij een sorteerder, waar de producten worden herverdeeld en afgevoerd.

01-05-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Er was sprake van een gezonde bedrijfsvoering met een structurele marge en winst. Er werd handel gedreven door de failliet maar ook door een zustervennootschap in het VK George S. Forman Limited. Inkoop van de failliet werd ook deels weer verkocht aan deze zustervennootschap. Vanaf circa 5 à 6 jaar terug is de heer Forman gaan investeren in een fileerbedrijf in het VK dat vanaf dat moment alleen maar verlies heeft geleden. De bedragen verschuldigd aan failliet zijn gebruikt voor deze nieuwe activiteit die einde eerste kwartaal 2020 zou zijn gestaakt. Al meerdere jaren wordt er stelselmatig minder op de inkoopfacturen betaald dan dat verschuldigd is en loopt in de jaren de vordering op George S. Forman Ltd steeds verder op. Ook zouden er verliezen zijn geleden op investeringen in China. Dit alles wijst erop dat de inkomsten uit ingekochte vis via failliet stelselmatig zijn gebruikt voor andere activiteiten, waardoor failliet steeds verder is opgelopen in haar vorderingen. Betalingen werden steeds stroever en gaven spanning tussen de bedrijfsleiding in Nederland en Forman. Betalingen werden steeds afgeboekt op de facturen met de oudste datum. Als gevolg daarvan is er een openstand van facturen verzonden vanaf augustus 2019. Daardoor is een vordering opgelopen ten tijde van het faillissement van € 6.008.011. Zou deze vennootschap aan haar verplichtingen hebben voldaan dan zou er naar eerste inzicht geen liquiditeitsprobleem zijn opgetreden. De oorzaak en achtergrond hiervan zullen nader moeten worden onderzocht. Tot en met het gebroken boekjaar 1 juni 2018 / 31 mei 2019 was er steeds sprake van een gezonde marge en winst. Ook uit door de accountant aangeleverde tussentijdse conceptcijfers tot en met 30 november 2019 was er sprake van een aan het voorgaande jaar vergelijkbare omzet, met dien verstande dat de periodieke inkoopkosten hoger lagen. Maar tot en met 30 november 2019 was er sprake van winstgevendheid. Ook in de tussentijdse kolommenbalans tot en met 14 april 2020 is er sprake van een boekhoudkundige winst van € 179.738 over het lopende boekjaar, vrijwel gelijk aan het jaar 2018/2019. Derhalve is onduidelijk waarom de zustervennootschap in het VK gestopt is met betalen. Het faillissement is aangevraagd door een schuldeiser en niet betwist is dat er schulden zijn die onbetaald gelaten worden, zodat het faillissement is uitgesproken.

01-05-2020

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

01-05-2020

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

5

01-05-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

| Datum | Aantal | Toelichting |
|---------------|----------|---|
| 16-4-2020 | 4 | Er zijn geen activiteiten die reden geven ontslag aan te houden |
| totaal | 4 | |

2.4 Werkzaamheden personeel

Twee werknemers waren verantwoordelijk voor de inkoop, één was verantwoordelijk voor een juiste sortering en uitgifte van goederen en de laatste was de administratief verantwoordelijke in Nederland tevens verantwoordelijk voor de verkoop.

01-05-2020

 1

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

Het personeel heeft de lopende werkzaamheden afgerond en het kantoor is ontruimd en aan de eigenaar ter beschikking gesteld.

08-07-2020

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

| Beschrijving | Verkoopopbr. | Hypotheek | Boedelbijdr. |
|---------------------|---------------|-----------|---------------|
| niet van toepassing | | | |
| totaal | € 0,00 | | € 0,00 |

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

geen, afgehandeld

01-05-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|-----------------|------------------|----------------|
| zie toelichting | € 3.025,00 | |
| totaal | € 3.025,00 | € 0,00 |

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is sprake van gebruikelijke kantoorinrichting en een netwerk van computers die lokaal werken. Het gaat om zeven werkplekken met pc/scherm, een spreekruimte, een spreektafel en enige kasten en stoelen.

01-05-2020

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is momenteel een vordering op de fiscus uit hoofde van BTW en een schuld aan de fiscus uit hoofde van LH. Per saldo is er een vordering van circa € 20.000,-- op de fiscus. De fiscus is geïnformeerd.

01-05-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

In beginsel zal de inventaris worden verkocht. Gesteld werd dat de inventaris van de Holding zou zijn. Echter staat er een post inventaris in de jaarstukken van de failliet en zijn er ook in het lopende boekjaar nog kosten inventaris gemaakt. Behoudens tegenbewijs wordt de inventaris gezien als eigendom van de failliet.

01-05-2020

 1

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

De kantoorinventaris is verkocht aan een opkoper, is gedemonteerd en afgevoerd. De koopsom is voldaan.

08-07-2020

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------------------------|------------------|----------------|
| visvoorraad / zie werkzaamheden | € 17.625,01 | |
| totaal | € 17.625,01 | € 0,00 |

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er lag een kleine voorraad vis gereed ter uitlevering. Dit is tegen contante betaling geleverd.

01-05-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

afgehandeld

01-05-2020

 1

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

Er is nog enige voorraad aangetroffen onder Kotra Coldstores Breskens B.V., opgeslagen in opdracht van en op naam van de failliet, die na toestemming RC is verkocht tegen een koopsom van € 2.248,45 inclusie f BTW. Deze voorraad was inmiddels over datum en nog slechts beperkt bruikbaar.

08-07-2020

 2

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Er is tevens voorraad aangetroffen onder Baarsen Fish te Urk, die aangaf uit hoofde van een tegenvordering ten laste van de boedel een beroep te doen op een retentierecht. Omdat de voorraad een hogere waarde kende dan deze vordering is in afstemming met de RC een regeling getroffen met deze schuldeiser tot verkoop van die voorraad onder afdracht van de overwaarde groot € 14.529,19.

07-10-2020

 3

3.8 Andere activa

| Beschrijving | Verkoopopbrengst | Boedelbijdrage |
|---------------------|------------------|----------------|
| niet van toepassing | | |
| totaal | € 0,00 | € 0,00 |

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

geen, afgehandeld

01-05-2020

 1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

| Beschrijving | Omvang | Opbrengst | Boedelbijdr. |
|-------------------------------|----------------|--------------|--------------|
| zie toelichting/werkzaamheden | € 6.322.555,00 | € 309.108,55 | |
| totaal | € 6.322.555,00 | € 309.108,55 | € 0,00 |

Toelichting debiteuren

Er zijn fors wat debiteuren. Er zijn de nodige betalingsachterstanden doordat afnemers zijn getroffen door de coronacrisis. Alle debiteuren zijn aangeschreven. Uiteraard ook George S. Forman Ltd. (vordering € 6.008.011,00).

Het grootste deel is ontvangen op de zakelijke rekening bij ING. Dit wordt op korte termijn naar de boedelrekening overgemaakt.

01-05-2020



1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De debiteuren zijn aangeschreven en waar nodig volgt overleg.

01-05-2020



1

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

Er is een aanzienlijk deel van de gewone handelsdebiteuren geïnd. Forman Ltd heeft geen betalingen gedaan en is inmiddels zelf in het VK in een vorm van liquidatie komen te verkeren. Er vindt afstemming plaats met de daar aangewezen vereffenaars verbonden aan KPMG. Tevens wordt enig advies betrokken bij een door de boedel ingeschakelde advocaat in het VK. De inning van de vordering van ruim 6 miljoen moet betwijfeld worden. Vragen zijn gesteld over de verantwoordelijkheid van het bestuur.

Van de overige debiteuren met een totaalvordering van € 314.000,-- is € 253.000,-- geïnd. Inning loopt nog.

08-07-2020



2

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Van de lopende debiteuren is nog aanvullend € 54.978,43 geïnd. Het debiteurendossier (afgezien van bovengenoemde vordering op George S. Forman Ltd UK) is hiermee afgehandeld. Totaal is ingevorderd een bedrag van € 309.108,55. Een klein deel bleek niet invorderbaar of is verrekend. Een deel van de debiteurenontvangsten staat nog op de zakelijke rekening bij de ING. De ING heeft nog niet volledig uitbetaald.

Er is vastgesteld dat er nog een vordering bestaat op Covenant Properties International Limited groot € 232.123,-- althans € 111.308,--. Met toestemming RC is deze vennootschap gedagvaard en is beslag gelegd op haar OG in Nederland. De zaak is aangebracht voor de rol van 30 september en de gedaagde heeft zich (nog) niet gesteld. Er wordt vonnis gevraagd. Voor verdere informatie: zie hoofdstuk 9.

07-10-2020



3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

01-05-2020



1

Toelichting vordering van bank(en)

Bij de bank was een rekening zonder faciliteit. Ten tijde van het faillissement was er een gering positief saldo. De bestuurder heeft na het uitspreken van het faillissement nog betalingen gedaan. Deze worden teruggevorderd van de bank.

5.2 Leasecontracten

niet van toepassing

01-05-2020



5.3 Beschrijving zekerheden

niet van toepassing

01-05-2020



5.4 Separatistenpositie

niet van toepassing

01-05-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

niet van toepassing

01-05-2020



5.6 Retentierechten

niet van toepassing

01-05-2020



5.7 Reclamerechten

niet van toepassing

01-05-2020



5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

In overleg met de ING-Bank zal het banksaldo worden afgedaan. Er heeft zich nog geen andere partij gemeld die een vordering met zekerheid zou hebben. Er is gezien de balans geen reden aan te nemen dat er geseceerde schuldeisers zijn.

01-05-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

niet van toepassing, geen werkzaamheden, afgehandeld

01-05-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

niet van toepassing, geen werkzaamheden, afgehandeld

01-05-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er zal nog onderzoek gedaan gaan worden naar de gang van zaken en de verwerking in de boeken. Zo is er in februari 2020 handel omgelegd naar het VK om beslaglegging te ontgaan. Dit wordt nader onderzocht.

01-05-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

te onderzoeken

01-05-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

te onderzoeken

01-05-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

te onderzoeken

01-05-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

te onderzoeken

01-05-2020



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

01-05-2020



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Er zal nader onderzoek worden gedaan naar de achtergronden van het faillissement. Zie de oorzaak van het faillissement (paragraaf 1.5).

01-05-2020



Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

Zover nu vast te stellen heeft het bestuur vanuit het VK besluiten genomen die te bekritisieren zijn. Zo zijn er structureel inkopen gedaan bij de failliet zonder betaling daarvan terwijl de ingekochte vis wel is ontvangen en is doorverkocht. De opbrengst is geïnvesteerd geworden zonder betaling van de inkoop. Daardoor is een substantiële vordering opgelopen.

08-07-2020



Daarnaast zijn er vorderingen in rekening-courant ontstaan doordat aan klanten van de failliet werd gevraagd aan de Ltd te betalen. Ook deze rekening-courant is niet aangezuiverd. De mogelijkheid van aansprakelijkheid en de mogelijkheid van verhaal zijn in onderzoek. Wordt alles betaald dan resteert er een eigen vermogen van circa 2 miljoen euro.

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Er is geen inhoudelijk antwoord gekomen op vragen die zijn gesteld rond de financiële gang van zaken. Naar voorlopig oordeel is de bestuurder aansprakelijk te houden maar is het zeer de vraag of verhaal genomen kan worden. Ook van de Limited zijn de heer en mevrouw Forman bestuurders. Mede om die reden wordt het in de VK uitgesproken insolventietraject ten laste van George S. Forman Limited in administration (in behandeling bij KPMG) gevolgd.

07-10-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting
Salaris curator

01-05-2020



€ 29.625,13

07-10-2020



Toelichting

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Het UWV heeft haar vordering ingediend voor een bedrag van € 29.625,13.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 10.010,00

08-07-2020



Toelichting

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:

De Belastingdienst heeft een aantal vorderingen ingediend voor een totaalbedrag van € 10.010,--. Deze bedragen worden verrekend met de teruggave BTW, zodat pro resto er een vordering is op de fiscus. De formalisatie daarvan zal in de komende verslagperiode plaatsvinden.

€ 0,00

07-10-2020



Toelichting

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Er was sprake van een belastingteruggave die -na verrekening met openstaande aanslagen- aan de boedel is uitbetaald te weten per saldo € 21.616,--.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 15.132,09

07-10-2020



Toelichting

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:

Het UWV heeft haar vordering ingediend voor een bedrag van € 15.132,09.

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00

01-05-2020



Toelichting

De aanvrager van het faillissement heft haar vordering ingediend voor een bedrag ad € 1.500,--.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

35

01-05-2020



Toelichting

Volgens de administratie van failliet zijn er 35 schuldeisers. Tot nu toe hebben 10 schuldeisers hun vordering ingediend.

20

08-07-2020



Toelichting

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:
20 Schuldeisers hebben een vordering ingediend.

22

07-10-2020



Toelichting

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:
22 Schuldeisers hebben een vordering ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 3.393.854,94

01-05-2020



Toelichting

Volgens de administratie van failliet is er een totale schuld van € 3.393.854,94. De 10 schuldeisers hebben hun vordering ingediend voor een totaalbedrag ad € 2.789.608,64.

€ 3.856.059,91

08-07-2020



Toelichting

Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020:
De 19 schuldeisers hebben hun vorderingen ingediend voor een totaalbedrag ad € 3.856.059,91 inclusief BTW en kosten.

€ 3.973.684,88

07-10-2020



Toelichting

Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:
De 22 schuldeisers hebben hun vorderingen ingediend voor een totaalbedrag ad € 3.973.684,88 inclusief BTW en kosten.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog onbekend

01-05-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Schuldeisers aanschrijven, vorderingen noteren en bevestigen.

01-05-2020



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Agromey Holland B.V. en KLC Gida Urunleri Ithalat Ihracat ve Ticaret A.S. hebben de failliet gedagvaard voor onbetaalde leveringen. De juistheid moet nog worden onderzocht.

01-05-2020

 1

2. Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:
2. Covenant Properties International Limited.

07-10-2020

 **3**

9.2 Aard procedures

Geldvorderingen

01-05-2020

 1

9.3 Stand procedures

Beide procedures zullen ex artikel 29 Fw worden geschorst.

01-05-2020

 1

2. Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:
De onder hoofdstuk 4 genoemde incasso procedure loopt; er is vastgesteld dat er nog een vordering bestaat op Covenant Properties International Limited groot € 232.123,-- althans € 111.308,--. Met toestemming RC is deze vennootschap gedagvaard en is beslag gelegd op haar OG in Nederland. De zaak is aangebracht voor de rol van 30 september en de gedaagde heeft zich (nog) niet gesteld. Er wordt vonnis gevraagd.

07-10-2020

 **3**

9.4 Werkzaamheden procedures

Beoordelen juistheid van de ingestelde vorderingen.

01-05-2020

 1




2. Toevoeging derde verslag, 07-10-2020:
Het wachten is op een verstekvonnis dan wel verweer.

07-10-2020

 **3**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

| | |
|--|---|
| Rechtmatigheidsonderzoek en inning debiteuren alsmede verkoop actief. | 01-05-2020  1 |
| Toevoeging tweede verslag, 08-07-2020: In de komende periode zal voort worden gegaan met inning van debiteuren en vaststelling van aansprakelijkheid en verhaal ten laste van het bestuur en of de Ltd. | 08-07-2020  2 |
| Toevoeging derde verslag, 07-10-2020: De werkzaamheden zijn ongewijzigd en aangevuld met de onder hoofdstuk 9 genoemde vordering/procedure. | 07-10-2020  3 |

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

| | |
|--------------|---|
| nog onbekend | 01-05-2020  1 |
|--------------|---|

10.3 Indiening volgend verslag

| | |
|----------|---|
| 7-1-2021 | 07-10-2020  3 |
|----------|---|

10.4 Werkzaamheden overig

| | |
|---|---|
| Bijlagen: - tijdregistratie en urenverantwoording verslagperiode - tussentijds financieel verslag - lijst van schuldvorderingen - afschrift boedelrekening | 01-05-2020  1 |
| Bijlagen: - tijdregistratie en urenverantwoording verslagperiode - tussentijds financieel verslag - afschrift boedelrekening N.B. de lijst van schuldvorderingen is reeds bij het openingsverslag ingediend | 08-07-2020  2 |
| Bijlagen: - tijdregistratie en urenverantwoording verslagperiode - tussentijds financieel verslag - lijst van schuldvorderingen - afschrift boedelrekening | 07-10-2020  3 |

Bijlagen

Bijlagen