

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	13-03-2019
Insolventienummer	F.03/18/255
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000080010:F001
Datum uitspraak	13-11-2018

R-C	mr. J.J. Groen
Curator	mr J.G.C. van Baar

Algemene gegevens

Naam onderneming

Mark Bogman Safes B.V.

13-03-2019



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Mark Bogman Safes B.V., KvK 14071087, gevestigd te Sittard, gemeente Sittard-Geleen, kantoorhoudende te (6135 KJ) Sittard, aan de Nijverheidsstraat 20.

13-03-2019



Activiteiten onderneming

SBI-code: 4665 - Groothandel in bedrijfsmeubels
Handelsonderneming in safes, brandkasten, kluizen en datasafes.

13-03-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 215.676,00	€ -119.519,00	€ 370.520,00
2017	€ 208.481,00	€ -102.073,00	
2018			

Toelichting financiële gegevens

Laatste door accountant opgestelde cijfers zijn van 2016. Deze zijn zonder toelichting opgesteld en roepen de nodige vragen o.a. met betrekking tot debiteuren en voorraden. Over 2017 en 2018 zijn er interne kolommenbalansen. Ook deze kolommenbalansen roepen veel vragen op.

13-03-2019



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

Enkel de heer Mark Bogman zelf stond op de loonlijst.

13-03-2019



1

Boedelsaldo

Boedelsaldo
€ 12.132,70

13-03-2019



1

Verslagperiode

van
13-11-2018

t/m
28-2-2019

13-03-2019



1

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	68,20 uur
totaal	68,20 uur

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder is de heer Markus Hubertus Henricus Bogman (06-11-1976).

13-03-2019



1

1.2 Lopende procedures

Niet van toepassing.

13-03-2019



1

1.3 Verzekeringen

Polissen liepen via het intermediair van de Rabobank en zijn per 1-1-2019 opgezegd.

13-03-2019



1.4 Huur

Het bedrijfspand dat in gebruik was bij de failliet is eigendom van de vader van de DGA.

Er is geen schriftelijke huurovereenkomst. In het verleden werd wel maandelijks huur betaald. De laatste jaren niet of nauwelijks.

13-03-2019



1.5 Oorzaak faillissement

Vanaf de crisis in de jaren 2007/2008 en 2009 zijn de omzetten minder geworden. Gezien het feit dat bedrijven voor de back-up van hun data/automatisering meer en meer gebruik gingen maken van de "cloud" zakte de omzet van datasafes voor de zakelijke markt in.

13-03-2019



De financiële positie van het bedrijf is toen al door verschillende verliesjaren flink uitgehold. In 2013 bedroeg de omzet ca € 235.000. Met het resultaat van +/- € 49.000 was er sprake van een negatief eigen vermogen (-/- € 50.000) op een balanstotaal van € 263.000. De verliezen uit de voorgaande jaren waren gefinancierd via leningen van de familie en door het laten oplopen van de schulden. Opmerkelijk is dat DGA Bogman buiten zijn salaris in de voorgaande jaren via een rekening-courant directie bedragen heeft opgenomen uit de B.V. In 2013 bedroeg dit een bedrag van ca € 172.000.

Bogman heeft nadien maximaal ingezet op de consumentenmarkt en in 2014 flink geïnvesteerd in een webshop die in 2015 operationeel werd. Hiervoor is geen additionele financiering aangetrokken. Na wederom een verliesjaar in 2014 is door het betreden van de consumentenmarkt de omzet in 2015 gestegen naar ca € 307.000 met een resultaat van ca € 50.000. Eigen vermogen bleef negatief en crediteuren liepen op naar een onverantwoord hoog bedrag ca € 242.000 op een balanstotaal van € 346.000. Daarbij kwam dat de rekening-courant directie was opgelopen naar € 211.000.

In 2016 zakte de omzet weer flink weg naar ca € 216.000 waardoor er een verlies ontstond van ca € 119.000. De rekening-courant directie was fractioneel lager op ca € 205.000. In feite was de BV toen al technisch failliet. Omzet 2017 was ca € 208.000 met een verlies van ca € 102.000. De omzet over 2018 is niet meer goed te achterhalen. In de jaren 2017 en 2018 heeft Bogman misbruik gemaakt van vooruitbetalingen van consumenten die via de webshop kochten en vooruit betaalden, maar niet geleverd werden. In 2018 zijn hierdoor, zoals Bogman zelf tijdens de faillissementsintake heeft verklaard, ca 10 aangiftes tegen hem gedaan wegens oplichting.

Het ene gat met het andere werd gestopt. Er werden vooruitbetalingen geaccepteerd terwijl Bogman wist dat de bestelling niet meer geleverd zou worden door de leverancier. Het werd Bogman te veel. De boze klanten kon hij niet meer van zich afhouden. Uiteindelijk heeft de leverancier/webhoster van de webshop, die niet meer betaald werd, de website van het internet verwijderd waarna Bogman, veel te laat, zelf het faillissement heeft aangevraagd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

Enkel de DGA stond op de loonlijst, geen andere werknemers.

13-03-2019



1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

Idem, zie 2.1.

13-03-2019



1

2.3 Ontslagaanzegging

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

		De arbeidsovereenkomst is met wederzijds goedvinden beëindigd.
--	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Bogman deed alle voorkomende werkzaamheden. Inkoop/verkoop orders klaar maken voor verzending, (financiële) administratie etc.

13-03-2019



1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Geen onroerend goed in eigendom. Bedrijfspannd was gehuurd.

13-03-2019



1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

13-03-2019



1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Bedrijfsmiddelen, auto en voorraad	€ 13.071,80	
totaal	€ 13.071,80	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen, auto en voorraad zijn getaxeerd door taxateur Puper uit Amstelveen, met zowel een taxatie van de onderhandse waarde als de liquidatiewaarde.

13-03-2019



1

Taxatiewaardes:

Bedrijfsmiddelen:

- onderhandse waarde 11.700
- liquidatiewaarde 7.145

Auto:

- onderhandse waarde 1.500
- liquidatiewaarde 750

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft op 23 oktober 2018 bodembeslag gelegd. Dit is vervallen door het faillissement. Er is geen stil pandhouder dus dit onderdeel kan als afgehandeld worden beschouwd.

13-03-2019



1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen, auto en voorraad zijn met toestemming van de rechter-commissaris onderhands verkocht aan een opkoper. Totale opbrengst 10.850 exclusief BTW.

13-03-2019



1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er was geen onderhanden werk en een beperkte voorraad.

Taxatiewaarde voorraad:

- onderhandse waarde 1.665
- liquidatiewaarde 575

13-03-2019



1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Voorraden zijn samen met bedrijfsmiddelen en de auto aan een opkoper verkocht, zie hierboven.

13-03-2019



1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Buiten bovengenoemde activa is het belangrijkste actief een vordering op DGA Mark Bogman privé van ca € 200.000. Daarnaast is er een webshop met waarde. Gezien alle gebeurtenissen is er eerder sprake van badwill dan goodwill.

Op het eerste gezicht lijken de verhaalsmogelijkheden voor de vordering op Mark Bogman privé beperkt. Dit zal nader worden onderzocht.

De webshop had achterstallig onderhoud en was daardoor verouderd.

Uiteindelijk is deze met toestemming van de rechter-commissaris verkocht voor € 2.500 inclusief domeinnaam, telefoonnummer en klantenbestand.

Deze transactie moet nog worden afgewikkeld.

13-03-2019



3.9 Werkzaamheden andere activa

Om de webshop te kunnen verkopen is er met twee partijen onderhandeld.

13-03-2019



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteurenlijst per 16-11-2018	€ -90.575,00		
totaal	€ -90.575,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De aangeleverde debiteurenlijst per 16-11-2018 laat een negatief saldo zien van € 90.575 (!). Dit houdt verband met de vele vooruitbetalingen. Dit wordt nog nader in kaart gebracht.

Bogman heeft een lijst gemaakt van gedupeerde klanten die vooruitbetalingen hebben gedaan maar nooit zijn beleverd. Dit zijn in feite crediteuren.

13-03-2019



4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft een bericht op de website van zijn kantoor geplaatst waarin hij gedupeerde klanten die hebben vooruitbetaald laat weten dat de bestellingen niet geleverd zullen worden. De vordering van deze klanten zijn ter hoogte van het vooruitbetaalde bedrag op de lijst van erkende concurrente crediteuren geplaatst.

Helaas is de verwachting dat de betrokkenen, gezien de staat van de boedel, met aan zekerheid grenzende waarschijnlijkheid daarop geen enkele betaling zullen ontvangen.

13-03-2019



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 24.998,00

Er was een kredietfaciliteit bij de ABN AMRO Bank NV met een limiet van € 25.000 zonder aflossing. De bank heeft via Intrum Nederland BV op 19 november 2018 een vordering ingediend van € 24.998.

13-03-2019



5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leasecontracten.

13-03-2019



5.3 Beschrijving zekerheden

De ABN AMRO Bank NV heeft geen zekerheden verkregen. Er is enkel sprake van een hoofdelijke aansprakelijkheid voor het krediet van de heer Bogman in privé.

13-03-2019



5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

13-03-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing.

13-03-2019



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

13-03-2019



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

13-03-2019



5.8 Boedelbijdragen

Niet van toepassing.

13-03-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Aangezien de bank buiten de genoemde privé aansprakelijkheid van de heer Bogman geen zekerheden heeft, zijn er in dit verband geen werkzaamheden verricht

13-03-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

13-03-2019



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

13-03-2019



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Door het bedrijf is een administratie gevoerd met behulp van Exact Online. Bogman verzorgde zelf de boekingen. Laatste jaarcijfers zijn van 2016 maar bestaan slechts uit een balans en een winst- en verliesrekening zonder toelichting. Deze cijfers zijn opgesteld door een bevriende fiscalist.

13-03-2019



Er zijn kolommenbalansen over 2017 en 2018 die de nodige vragen oproepen o.a. met betrekking tot voorraden, debiteuren en de rekening-courant directie. In dit verband heeft de curator de bestuurder Mark Bogman opgeroepen om tekst en uitleg te geven.

7.2 Depot jaarrekeningen

Volgens gegevens Kamer van Koophandel is de laatst gedeponeerde jaarrekening van 2015 en gedeponeerd op 31 maart 2017.

13-03-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

13-03-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Is aan voldaan bij oprichting vennootschap in 2001.

13-03-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

13-03-2019



Er zijn aanwijzingen voor onbehoorlijk bestuur. Dit wordt nader onderzocht.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

13-03-2019



Dit wordt nader onderzocht.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Wordt onderzocht. Hierbij zal met name ook worden ingezoomd of er naast een civielrechtelijke aansprakelijkheid ook sprake is van strafrechtelijk verwijtbaar handelen.

13-03-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek boekhouding en administratie.

13-03-2019



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

In ieder geval salaris curator.

13-03-2019



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 8.091,00

13-03-2019



8.3 Pref. vord. UWV

Niet van toepassing.

13-03-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

206

In totaal (met de gedupeerden erbij) hebben 206 crediteuren hun vordering ingediend. Van de crediteurenlijst die de bestuurder heeft aangeleverd hebben 36 crediteuren zich nog niet gemeld. De gedupeerden (in totaal 168) staan als een gezamenlijke crediteur op de lijst. De curator heeft een aparte crediteurenlijst met alle gedupeerden. Deze lijst is niet openbaar in verband met de daarin vermelde persoonsgegevens.

13-03-2019



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 551.464,32

13-03-2019



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Opheffing wegens de toestand van de boedel.

13-03-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er is een procedure tegen de failliet en Mark Bogman in privé als gedaagden aanhangig gemaakt met dagvaarding d.d. 5 november 2018. Eiser is een afnemer Koppert Cress BV gevestigd in Monster (ZH) die een vooruitbetaald bedrag terugvordert omdat de bestelde veiligheidskasten nooit geleverd zijn.

13-03-2019



9.2 Aard procedures

Het betreft een procedure voor rechtbank Limburg, kanton locatie Roermond. Eiser vordert € 2.326,80 + wettelijke rente, buitengerechtelijke incassokosten € 349,02 en nakosten.

13-03-2019



9.3 Stand procedures

Failliet is niet verschenen. Namens Mark Bogman heeft zich mr. Hundscheid als advocaat gesteld. Zaak stond voor conclusie van antwoord op de rol van 16 januari 2019.

13-03-2019



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen werkzaamheden vanuit de boedel.

13-03-2019



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Rechtmatighedenonderzoek.

13-03-2019



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

13-03-2019



10.3 Indiening volgend verslag

13-5-2019

13-03-2019



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen