

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	06-07-2023
Insolventienummer	F.03/23/95
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000287403:F001
Datum uitspraak	06-06-2023

R-C	mr. J. Schreurs-van de Langemheen
Curator	mr H.M.L. Dings

Algemene gegevens

Naam onderneming

Balneae Trading B.V.

06-07-2023



Gegevens onderneming

Leutherweg 189
5915 CG Venlo

06-07-2023



Activiteiten onderneming

Groothandel op gebied van (met name) consumentenartikelen, zoals eten, drinken, kleding en woonaccessoires.

06-07-2023



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 1.130.860,17	€ -25.451,75	€ 757.588,89
2020	€ 1.422.668,40	€ 88.921,71	€ 703.531,08
2019	€ 892.942,65	€ 11.874,39	€ 522.184,60

Toelichting financiële gegevens

De hiervoor opgenomen financiële gegevens zijn overgenomen uit de jaarrekeningen van 2019, 2020 en 2021.

06-07-2023



Gemiddeld aantal personeelsleden

5

06-07-2023



1

Boedelsaldo

€ 1.511,70

06-07-2023



1

Verslagperiode

van

6-6-2023

t/m

5-7-2023

06-07-2023



1

Bestede uren

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

1	67 uur 24 min
---	---------------

totaal	67 uur 24 min
---------------	---------------

Toelichting bestede uren

Voor een toelichting op de verrichte werkzaamheden wordt verwezen naar de betreffende onderdelen van dit verslag.

06-07-2023



1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Verslag 1: de bestuurder van Balneae Trading B.V. is Tandem Denique Holding B.V. Daarvan is bestuurder en enig aandeelhouder de heer A.J.W. Schroembges.

06-07-2023



1

1.2 Lopende procedures

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



1

1.3 Verzekeringen

Verslag 1: de curator heeft een overzicht ontvangen van alle lopende verzekeringen en is waar nodig tot beëindiging van de verzekeringen overgegaan.

06-07-2023



1.4 Huur

Verslag 1: failliet huurt een bedrijfspand in Venlo. De curator heeft, na toestemming van de rechter-commissaris, de huurovereenkomst op 7 juni 2023 schriftelijk opgezegd, tegen de wettelijke opzegtermijn van drie maanden.

06-07-2023



1.5 Oorzaak faillissement

Balneae Trading B.V. is opgericht in 2012 en is een groothandel op gebied van (met name) consumentenartikelen, zoals eten, drinken, kleding en woonaccessoires.

06-07-2023



De onderneming begon met de verkoop van partijen sanitair producten. Later werd het aanbod verbreed met, in eerste instantie, keukenapparatuur en accessoires en later ook eten, drinken, kleding en overige consumentenartikelen. De verkoop verliep via veilingen en webshops zoals Bol.com.

Op enig moment steeg het aanbod en werden de inkooprijzen hoger, waardoor de gewenste marges niet meer behaald konden worden. Er werd toen besloten magazijnverkoop te gaan doen. Dit liep in eerste instantie goed, maar na enige tijd stagneerde de omzet. De inkooprijzen stegen opnieuw en concurrenten boden producten aan tegen veel lagere prijzen. De onderneming kon daar niet in meegaan, omdat er dan geen marges meer behaald konden worden. Daardoor ontstonden gaten in de liquiditeit en deze werden opvangen met leningen, belastinguitstel en het niet uitkeren van salaris aan de bestuurder. Dat gaf tijdelijk lucht, maar leidde tot hogere vaste lasten. Daar kwam bij dat het veilinghuis waar de onderneming mee samenwerkte in 2022 werd overgenomen en er geen plaats meer was voor de onderneming. De vaste lasten namen dus toe maar de omzet nam sterk af. De bestuurder zag geen mogelijkheden meer om de schulden te saneren of alternatieven te bedenken. Om verdere schulden te voorkomen werd het faillissement aangevraagd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

5

06-07-2023



Toelichting

Verslag 1: er waren per datum faillissement 5 personeelsleden in dienst, waaronder de middellijk bestuurder. Voorafgaand aan het faillissement zijn ontslagvergunningen aangevraagd en verkregen van het UWV, maar zijn er geen ontslagen aangezegd.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

06-07-2023



Verslag 1: het aantal personeelsleden dat in het jaar voor faillissement in dienst waren bij failliet is niet bekend bij de curator.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
26-6-2023	4	De arbeidsovereenkomsten zijn, na toestemming van de rechtercommissaris, schriftelijk opgezegd. De brieven zijn op 26 juni 2023 per gewone en aangetekende post verstuurd aan de werknemers.
28-6-2023	1	De arbeidsovereenkomst is, na toestemming van de rechtercommissaris, schriftelijk opgezegd. De brief is op 26 juni 2023 per gewone en aangetekende post verstuurd aan de werknemer.
totaal	5	

2.4 Werkzaamheden personeel

Verslag 1: bespreking, telefonisch contact en correspondentie met de middellijk bestuurder en diens adviseur; telefonisch contact en correspondentie met het UWV, de accountant van failliet en diverse werknemers; correspondentie met rechter-commissaris; opstellen personeelslijst en ontslagbrieven; versturen ontslagbrieven; intern overleg.

06-07-2023



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

N.v.t.

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting onroerende zaken

Verslag 1: failliet heeft geen onroerende zaken in eigendom; het bedrijfspand wordt gehuurd. Zie punt 1.4.

06-07-2023



1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur.

06-07-2023



1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Kantoorinventaris

Voertuig

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

Verslag 1: bij failliet zijn een kantoorinventaris en een voertuig aangetroffen. Deze zaken zullen samen met de winkelvoorraad onderhands worden verkocht. De curator heeft daartoe een biedingsprotocol en kavellijst opgesteld en deze aan alle opkopers gestuurd die zich bij hem hebben gemeld.

06-07-2023



1

De Rabobank heeft zekerheden gevestigd ten aanzien van deze zaken. Voor een nadere toelichting op het pandrecht en afspraken dienaangaande met de bank wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit verslag.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Verslag 1: maximaal tot het bedrag dat de fiscus te vorderen heeft kan sprake zijn van bodemvoorrecht.

06-07-2023



1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur; telefonisch contact en correspondentie met diverse opkopers; opstellen biedingsprotocol en kavellijst; intern overleg.

06-07-2023



1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Winkelvoorraad

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: er is sprake van een winkelvoorraad bestaande uit consumentenartikelen zoals eten, drinken, kleding en woonaccessoires. De voorraad zal samen met de kantoorinventaris en het voertuig onderhands worden verkocht. De curator heeft daartoe een biedingsprotocol en kavellijst opgesteld en deze aan alle opkopers gestuurd die zich bij hem hebben gemeld.

De Rabobank heeft zekerheden gevestigd ten aanzien van de voorraad. Voor een nadere toelichting op het pandrecht en afspraken dienaangaande met de bank wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit verslag.

06-07-2023



1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur.

06-07-2023



1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kasgeld	€ 1.275,00	
totaal	€ 1.275,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Verslag 1: de curator heeft € 1.275,00 aan kasgeld aangetroffen bij failliet.

06-07-2023



1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 1: bespreking en correspondentie met de middellijk bestuurder, diens adviseur en de accountant van failliet; bestudering kasboek.

06-07-2023



1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Pre-faillissementsdebiteuren	€ 15.035,30		
totaal	€ 15.035,30	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Verslag 1: de debiteurenportefeuille bedroeg per datum faillissement € 15.035,30. De curator heeft enkele vragen gesteld aan de middellijk bestuurder over de debiteurenadministratie en dient diens reactie nog te bestuderen.

De Rabobank heeft zekerheden gevestigd ten aanzien van vorderingen op derden. Voor een nadere toelichting op het pandrecht en afspraken dienaangaande met de bank wordt verwezen naar hoofdstuk 5 van dit verslag.

06-07-2023



1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Verslag 1: bespreking en correspondentie met de middellijk bestuurder en diens adviseur; bestudering debiteurenlijst en debiteurenadministratie; intern overleg.

06-07-2023



1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 157.880,65

Toelichting vordering van bank(en)

Verslag 1: failliet houdt één bankrekening aan bij de Rabobank. Het banksaldo bedroeg per datum faillissement - € 106.193,49. De bank heeft inmiddels diens vordering ten bedrage van € 157.880,65 ingediend bij de curator.

06-07-2023



1

5.2 Leasecontracten

Verslag 1: door failliet is een financial leaseovereenkomst afgesloten voor een voertuig. Het voertuig is inmiddels - na voldoening van een boedelbijdrage - door de leasemaatschappij ingenomen. De curator is nog in afwachting van een eventuele vordering of surplus uit de verkoop van het voertuig.

06-07-2023



1

5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1: de Rabobank heeft zekerheden gevestigd ten aanzien van de winkelvoorraad, inventaris en vorderingen op derden.

06-07-2023



5.4 Separatistenpositie

Verslag 1: de curator is met de bank overeengekomen dat de curator de voorraad en inventaris te gelde zal maken tegen een boedelbijdrage van 50%. Er dienen nog afspraken gemaakt te worden over de debiteurenincasso.

06-07-2023



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Verslag 1: er is tot nu toe geen crediteur geweest die zich beroept op eigendomsvoorbehoud.

06-07-2023



5.6 Retentierechten

Verslag 1: er is tot nu toe geen crediteur geweest die zich beroept op zijn retentierecht.

06-07-2023



5.7 Reclamerechten

Verslag 1: er is tot nu toe geen crediteur geweest die zich beroept op een reclamerecht.

06-07-2023



5.8 Boedelbijdragen

€ 242,00

06-07-2023



Toelichting

Verslag 1: er is door een leasemaatschappij een boedelbijdrage van € 242,00 inclusief BTW voldaan voor de inname van een leasevoertuig.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Verslag 1: bespreking, correspondentie en telefonisch contact met de middellijk bestuurder en diens adviseur; correspondentie en telefonisch contact met de bank, de rechter-commissaris, de leasemaatschappij en een potentiële overnamekandidaat voor het leasevoertuig; bestudering leaseovereenkomst en Fw 23; intern overleg.

06-07-2023



6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.2 Financiële verslaglegging

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur.

06-07-2023



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.5 Verantwoording

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.6 Opbrengst

Toelichting

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur.

06-07-2023



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Verslag 1: de curator heeft inmiddels een groot deel van de administratie ontvangen. Of aan de boekhoudplicht is voldaan maakt onderzoek uit van het boekenonderzoek, waaronder onderzoek rechtmatigheid.

06-07-2023

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

Verslag 1: de jaarrekeningen van 2019, 2020 en 2021 werden tijdig gedeponereerd. Afgehandeld.

06-07-2023

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Verslag 1: nog te onderzoeken.

06-07-2023

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Verslag 1: nog te onderzoeken.

06-07-2023

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

Toelichting

Verslag 1: nog te onderzoeken.

06-07-2023

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Verslag 1: de curator is in deze verslagperiode op basis van de tot nu toe ontvangen administratie gestart met het boekenonderzoek, waaronder onderzoek rechtmatigheid en zal zijn onderzoek in de komende periode voortzetten.

06-07-2023

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verslag 1: bespreking en correspondentie met de middellijk bestuurder en diens adviseur; bestudering crediteuren- en debiteurenadministratie, grootboek en overige administratie.

06-07-2023

 1

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Verslag 1: er is tot nu toe nog geen boedelvordering ingediend. De curator verwacht in elk geval een vordering van het UWV in verband met de loondoorbetalingsverplichting.

06-07-2023



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 183.399,00

Toelichting

Verslag 1: dit is het totaalbedrag van alle tot nu toe ingediende vorderingen van de fiscus.

06-07-2023



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Verslag 1: er is tot nu toe nog geen preferente vordering ingediend. De curator verwacht in elk geval een vordering van het UWV in verband met de loondoorbetalingsverplichting.

06-07-2023



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Verslag 1: er zijn in deze verslagperiode geen andere preferente vorderingen ingediend.

06-07-2023



8.5 Aantal concurrente crediteuren

60

Toelichting

Verslag 1: het hiervoor genoemde aantal betreft het totaal aan concurrente vorderingen conform opgave failliet.

06-07-2023



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 36.453,35

Toelichting

Verslag 1: het hiervoor genoemde bedrag betreft het totaal van de tot nu toe bekende concurrente vorderingen conform opgave failliet.

06-07-2023



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Verslag 1: nog onbekend.

06-07-2023



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verslag 1: bespreking, correspondentie en telefonisch contact met de middellijk bestuurder, diens adviseur en diverse crediteuren; bestudering huurovereenkomst en crediteurenadministratie; controle ingediende vorderingen en aanslagen; opstellen en aanpassen crediteurenlijst; intern overleg.

06-07-2023



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



9.2 Aard procedures

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



9.3 Stand procedures

Verslag 1: n.v.t.

06-07-2023



9.4 Werkzaamheden procedures

Verslag 1: bespreking met de middellijk bestuurder en diens adviseur.

06-07-2023



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Verslag 1: ontvangst en controle van ingediende vorderingen; voortzetten verkoopactiviteiten; voortzetten overleg bank ten aanzien van de debiteurenincasso; ontvangst en controle van administratie; voortzetten boekenonderzoek, waaronder onderzoek rechtmatigheid.

06-07-2023



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Verslag 1: nog onbekend.

06-07-2023



10.3 Indiening volgend verslag

6-10-2023

06-07-2023



10.4 Werkzaamheden overig

Verslag 1: bespreking en correspondentie met de middellijk bestuurder en diens adviseur; aanvragen boedelrekening; correspondentie met verzekeringsmaatschappijen; afhandeling overige poststukken en agenderingen; verrichten financiële administratie en (voorbereiden) verslaglegging.

06-07-2023



Bijlagen

Bijlagen