

Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon

(ex art. 73a FW.)

Verslagnummer: 14 **Datum: 20-05-2020**

Gegevens onderneming	Pieter's Kaashandel BV (KvK: 32047925)
Faillissementsnummer	C/05/16/597 F (surséance-nummer: C/16/16/33 S)
Datum uitspraak	Faillissement: 21 september 2016, voorafgegaan door een voorlopige surséance op 19 september 2016.
Curator	Mr. L. Kuiper (voorheen bewindvoerder in de surséance)
R-C	Mr. A.M.P.T. Blokhuis (tevens R-C in de (voorlopige) surséance)
Activiteiten onderneming	Groothandel in het verwerken van kaas en zuivelproducten, alsmede het verpakkings- en veredelingsproces.
Omzetgegevens	2015: € 30.837.356 2014: € 33.317.158 2013: € 17.835.391
Personeel gemiddeld aantal	24
Saldo einde verslagperiode	€ 409.354,83
Verslagperiode	23 januari 2020 t/m 19 mei 2020
Bestede uren in verslagperiode	7,45 uur inzake faillissement
Bestede uren totaal	18,20 uur inzake surséance en 464,75 uur inzake faillissement

1. Inventarisatie

- 1.1 Directie en organisatie Zie verslag 1
- 1.2 Winst en verlies
2015: € 484.223 -
2014: € 76.124 -
2013: € 370.354 -
- 1.3 Balanstotaal
Ultimo 2015: € 6.498.273
Ultimo 2014: € 7.851.226
Ultimo 2013: € 4.542.392
- 1.4 Lopende procedures Niet van gebleken.
- 1.5 Verzekeringen De verzekeringen zijn beëindigd.
- 1.6 Huur De gefailleerde vennootschap huurde diverse zaken. De huur daarvan is inmiddels beëindigd en de zaken zijn geretourneerd aan de verhuurders, dan wel overgenomen door de doorstarter.
- 1.7 Achtergrond en Oorzaak
faillissement Volgens het bestuur is het bedrijf al geruime tijd niet meer financieel gezond. Vanaf boekjaar 2013 is het netto-resultaat negatief. Boekjaar 2015 is afgesloten met een negatief resultaat van € 484.223. Het bestuur wijt het faillissement mede aan een ongelukkige financieringsconstructie, waarbij elke twee weken het kredietlimiet opnieuw werd vastgesteld aan de hand van een overzicht van de uitstaande debiteuren. Daardoor werden er teveel schommelingen in het krediet ervaren, wat de bedrijfsvoering en het vertrouwen van klanten niet ten goede komt. Ook zijn er in 2015 problemen geweest met een verpakkingsmachine, wat de nodige financiële gevolgen heeft gehad. Op 19 september 2016 is de voorlopige surséance uitgesproken door de Rechtbank Midden-Nederland, waarna de verdere behandeling is overgedragen aan de Rechtbank Gelderland, locatie Zutphen. De vooruitzichten op langere termijn bleken evenwel niet zodanig dat het op grond daarvan reëel was te veronderstellen dat de liquiditeitsproblematiek van tijdelijke aard was. Op 21 september 2016 is de voorlopige surséance omgezet in een faillissement. De verklaring van het bestuur omtrent het faillissement komt de curator niet onaannemelijk voor.

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faillissement 24
- 2.2 Aantal in jaar voor faillissement Thans niet bekend.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging Bij schrijven d.d. 22 september 2016 zijn de dienstverbanden met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

3. Activa

Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving Geen.
- 3.2 Verkoopopbrengst N.v.t.
- 3.3 Hoogte hypotheek N.v.t.
- 3.4 Boedelbijdrage N.v.t.

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving Diverse productielijnen met toebehoren (snijmachines, verpakkingsmachines, weeginstrumenten etc.), palletstellingen, palletwagens, emballage, kantoorinventaris, hardware etc.
- 3.6 Verkoopopbrengst Zie verslag 1, onder 6. Doorstart
- 3.7 Boedelbijdrage Voor zover de verkochte zaken niet onder het bodemvoorrecht van de fiscus vallen is een boedelbijdrage overeengekomen van 5% over de opbrengst te vermeerderen met BTW. In de derde verslagperiode is een afrekening opgemaakt richting de pandhouder ter zake van machines, waarvan vaststond dat deze niet onder het bodemvoorrecht vielen. Ter zake is € 25.000,00 aan de pandhouder overgedragen minus een boedelbijdrage van € 1.250,00 excl. BTW.
- 3.8 Bodemvoorrecht fiscus Het bodemvoorrecht van de fiscus gaat voor het stil pandrecht van de Rabobank c.q. de Lage Landen (zie onder 5. Bank/zekerheden). Dit geldt ten aanzien van de (bodem)zaken te Zeewolde. Enkele machines, waarop een pandrecht rustte van de Rabobank, waren extern opgeslagen, derhalve niet op de bodem van de failliet, en kwalificeren derhalve niet als bodemzaken (zie onder 3.7).

Vorraden/onderhanden werk

3.9 Beschrijving

Voorraad gereed product (versneden en verpakte kaas)

Voorraad grondstoffen (kaas)

Voorraad (verpakkings-)materialen

De voorraad kaas (gereed product & grondstoffen) was in de eerste verslagperiode reeds ten behoeve van de pandhouder in delen onderhands verkocht en geleverd aan diverse partijen. In de tweede verslagperiode zijn de laatste openstaande verkoopfacturen met betrekking tot de verkoop van de kaas geïncasseerd. De nog resterende claims op het verpakkingsmateriaal zijn toen ook nader uitgezocht. Een deel van het verpakkingsmateriaal is vervolgens nog afgehaald en de voorraad, die overbleef, is vervolgens onderhands verkocht.

3.10 Verkoopopbrengst

Voorraad kaas (gereed product & grondstoffen): € 172.974,88 (BTW verlegd)

Voorraad verpakkingsmateriaal: € 20.000,00 (BTW verlegd)

In de derde verslagperiode heeft de financiële afwikkeling ter zake van de voorraad met de pandhouder plaatsgevonden.

3.11 Boedelbijdrage

De voorraden zijn verpand aan Rabobank. De voorraad kaas is in delen onderhands verkocht. Uitgangspunt is een netto-boedelbijdrage van 6% over de gerealiseerde opbrengst, zij het dat er afspraken gemaakt zijn over minimumbijdragen. Ook de voorraad verpakkingsmateriaal is verkocht, waarbij een netto-boedelbijdrage van 5% over de gerealiseerde opbrengst uitgangspunt is geweest. De afrekening met de pandhouder heeft in de derde verslagperiode plaatsgevonden. De boedel heeft voor de voorraad gereed product en grondstoffen in totaal een boedelbijdrage ontvangen van € 17.353,39 excl. BTW en voor de verkoop van de voorraad verpakkingsmateriaal een boedelbijdrage van € 1.000,00 excl. BTW. Zie voorts het tussentijds financieel verslag.

Andere activa

3.12 Beschrijving

Goodwill en huurdersbelang (niet verpand):

Zie verslag 1 onder 6. Doorstart

Emballage

Zie verslag 2

3.13 Verkoopopbrengst

Goodwill: € 12.500,00 (zie onder 6. Doorstart)

Huurdersbelang: € 20.000,00 (zie onder 6. Doorstart)

Gebruiksvergoeding emballage: € 6.776,67

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Zie verslag 1.

4.2 Opbrengst

Rabobank als pandhouder heeft Ceres Legal ingeschakeld voor de debiteurenincasso. Ceres Legal incasseert op een rekening waarvan de curator geen directe inzage heeft. Volgens opgave van Ceres Legal begin maart 2018 was er op dat moment € 603.915,26 geïncasseerd van de totale debiteurenpost van € 2.211.901,50. Ceres Legal heeft laten weten dat een aanzienlijk deel niet incasseerbaar is gebleken, omdat de betreffende debiteuren hebben verrekend of zijn gefailleerd en heeft de incasso afgerond.

Na datum faillissement heeft een debiteur betaald op de geblokkeerde ING rekening, in plaats van op de Rabobankrekening. Dit bedrag is in de negende verslagperiode overgemaakt naar de faillissementsrekening. De pandhouder behoudt een voorrecht op het betaalde bedrag, maar draagt bij in de algemene faillissementskosten.

4.3 Boedelbijdrage

Voor zover de curator werkzaamheden verricht ten behoeve van de debiteurenincasso, geldt dat afhankelijk van de werkzaamheden een passende boedelbijdrage overeengekomen zal worden. Tot op heden heeft de curator in twee gevallen bemoeienis met de incasso gehad, in die zin dat er schikkingen zijn getroffen met debiteuren. Daarvoor is een boedelbijdrage afgesproken van € 646,74 netto respectievelijk € 500,00 netto. De

eerste boedelbijdrage is reeds meegenomen in een afrekening richting de pandhouder. De tweede boedelbijdrage ad € 500,00 netto is in de zevende verslagperiode voldaan door de bank.

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van banken

De Rabobank Rijn en Veenstromen heeft per datum faillissement een vordering van € 1.341.907,62 ter zake van een rekening-courantkrediet. Deze vordering zal inmiddels lager zijn, gelet op het feit dat de bank pandhouder is van de vorderingen en aanvang heeft genomen met de incasso. Volgens mondelinge opgave van een medewerkster van Rabobank in de 11^e verslagperiode, is de vordering van Rabobank inmiddels bijgesteld naar € 713.000.

Daarnaast hield de gefailleerde vennootschap een rekening aan bij de ING Bank NV met een (relatief klein) positief saldo. Een deel van het saldo is verpand aan de Rabobank, bijschrijvingen op de ING rekening vanaf datum surséance evenwel in principe niet.

5.2 Leasecontracten

Huurkoop

Dit punt is afgewikkeld, zie verslag 1.

Financial Lease

Dit punt is afgewikkeld, zie verslag 1.

5.3 Beschrijving zekerheden

De Lage Landen

Zie verslag 1

In de derde verslagperiode heeft De Lage Landen zich alsnog gemeld ten aanzien van een (reeds verkochte) machine, waarop zij een pandrecht claimt. De curator heeft deze claim (vooralsnog) niet erkend en zulks richting De Lage Landen gecommuniceerd. Een reactie van De Lage Landen (thans onderdeel van Rabobank) is, ondanks verzoek van de curator, uitgebleven.→

Omdat de fiscale vordering lager is dan de opbrengst van de bodemzaken is aan (v/h) DLL en Rabobank een voorstel gedaan ten aanzien van de verdeling van de verkoopopbrengst van de bodemzaken voor het gedeelte van de opbrengst dat niet in de boedel valt.

Rabobank

Zie verslag 1

5.4 Separatistenpositie

Rabobank maakt van haar separatistenpositie gebruik, in welk kader zij Ceres Legal BV heeft ingeschakeld voor het aanschrijven van de debiteuren en de incasso. De verpande voorraden zijn in overleg met de Rabobank door de boedel onderhands verkocht. Zie verder verslag 1 en 2 en onder 5.2 en 6.

5.5 Boedelbijdragen

Voor de verkoop van zaken die niet onder het bodemvoorrecht van de fiscus vallen en incidentele ondersteuning bij de debiteurenincasso door de boedel zijn c.q. zullen boedelbijdragen worden overeengekomen. Zie ook het tussentijds financieel verslag.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

De afkoelingsperiode gelast op 21 september 2016 is afgelopen. De curator heeft daarna niet om verlenging verzocht.

Kaas

Zie verslag 1 t/m 5. Voor wat betreft de discussie tussen de pandhouder en een leverancier ten aanzien van de eigendom van een voorraad gereed product (derhalve kaas welke door de gefailleerde vennootschap reeds was versneden en verpakt) dat de pandhouder en leverancier overeenstemming hebben bereikt en het bedrag op de derdengeldenrekening is vrijgegeven.

Overige eigendommen derden

Zie verslag 1.

Voorraad verpakkingsmateriaal / etiketten

Zie verslag 1 en onder 3.1

Onderdelen voor apparatuur / machines

Zie verslag 1. Dit punt is afgewikkeld.

Bruikleen e.d.

Zie verslag 1. Dit onderdeel is op een enkel punt na afgewikkeld.

De "financiële" afwikkeling van het retourneren van de kaas en voorraad, welke onder eigendomsvoorbehoud waren geleverd, zoals het controleren van de creditnota's is afgerond. Niet alle crediteuren hebben uiteindelijk een creditnota overlegd. Aangezien er in dit faillissement geen uitkering aan de concurrente crediteuren valt te verwachten is nagegaan of het feit dat er geen creditnota is verstrekt, van invloed is op de 29 lid 7 OB vordering, om deze zo zorgvuldig mogelijk vast te stellen. Het uitzoeken c.q. het begroten van deze vordering is. De fiscus heeft de 29 lid 7 OB vordering vastgesteld.

5.7 Reclamerechten Zie verslag 1 onder 5.6.

5.8 Retentierechten Niet van gebleken.

6. Doorstart/voortzetten onderneming

Voortzetten

6.1 Exploitatie/zekerheden De onderneming is niet voortgezet in de surséance en het daaropvolgende faillissement.

6.2 Financiële verslaglegging N.v.t.

6.3 Werkzaamheden N.v.t.

Doorstart

6.4 Beschrijving Zie verslag 1

6.5 Verantwoording Zie verslag 1

- 6.6 Opbrengst De overnameprijs is € 477.500,00. Dit bedrag is als volgt uitgesplitst:
- Goodwill: € 12.500,00
 - Huurdersbelang: € 20.000,00
 - 2 etiketteermachines + 2 transportbanden: € 37.500,00
 - Machines te Bodegraven: € 25.000,00
 - Overige roerende zaken te Zeewolde (behoudens voorraad): € 382.500,00

Voor wat betreft de machines te Bodegraven geldt dat dit geen bodemzaken zijn. De curator heeft de opbrengst derhalve in een afrekening opgenomen ten behoeve van de pandhouder.

- 6.7 Boedelbijdrage Voor zover de verkochte (verpande) zaken niet onder het bodemvoorrecht van de fiscus vallen is een boedelbijdrage overeengekomen van 5% over de opbrengst te vermeerderen met BTW.

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht Er is een boekhouding. De volledigheid is in onderzoek. In 2015 is een overstap gemaakt naar een nieuw boekhoudsysteem. Een deel van de papieren administratie is onderzocht. Deze maakt een ordentelijke indruk. Eerder bleek ook al dat de voorraadadministratie in grote mate accuraat was en dat de gevraagde en benodigde informatie snel aangeleverd kon worden.
- 7.2 Depot jaarrekeningen De jaarrekening 2015 is volgens het uittreksel uit het handelsregister op 15 september 2016 (en daarmee tijdig) gedeponneerd.
- 7.3 Goedk. verkl. accountant Over boekjaar 2014 is geen oordeel gegeven. Zie onder 7.5
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen Bij oprichting zijn de aandelen volgestort d.m.v. inbreng van de onderneming.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur Vanaf (in elk geval) het boekjaar 2010 is het resultaat van de vennootschap overwegend negatief. Boekjaar 2012 is de enige uitzondering; in dat jaar is er sprake van een positief resultaat van

€ 54.331,00, maar ook dan waarschuwt de accountant dat er – ondanks een positief resultaat – nog altijd onzekerheid bestaat over de continuïteit van de vennootschap. Deze onzekerheid over de continuïteit blijft in de jaren nadien bestaan.

Vanaf 2013 worden er belangrijke veranderingen doorgevoerd, teneinde het tij te keren: Er wordt een samenwerking aangegaan met Van der Heiden Cheese Services Packaging BV, die ook bestuurder wordt, er wordt een bestuurder aangetrokken die gespecialiseerd is in het optimaliseren van productieprocessen binnen de foodbranche en er wordt overgegaan op nieuwe software speciaal voor de zuivelbranche. De organisatie is evenwel in 2014 en 2015 volgens de accountant niet zodanig ingericht dat er voldoende zekerheid kon worden verkregen over de in de jaarrekening opgenomen balanspost voorraden, hetgeen leidt tot een oordeelonthouding van de accountant betreffende de jaarrekening. De curator heeft evenwel een voorraadadministratie aangetroffen, die in grote mate accuraat bleek te zijn. Gelet op het feit dat de financiële problemen van de vennootschap reeds voor 2014 zijn ontstaan, acht de curator het niet aannemelijk dat dit de oorzaak van het faillissement is geweest en de curator heeft voorts geen aanwijzingen dat er in de drie jaren voorafgaand aan het faillissement sprake is geweest van onbehoorlijk bestuur dat een belangrijke oorzaak is geweest van het faillissement. De curator sluit niet uit dat het gewijzigde beleid uiteindelijk tot positieve resultaten zou hebben geleid, maar dat (onvoorziene) tegenslagen, zoals de problematiek rondom de verpakkingsmachines in 2015, daarop een negatieve weerslag hebben gehad.

7.6 Paulianeus handelen

De curator heeft geen aanwijzingen dat er sprake is geweest van paulianeus handelen.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Salaris en verschotten curator: € 114.203,75 incl. BTW + p.m.
UWV: € 133.212,93.
KPN (Zakelijk internet): € 63,68 incl. BTW
Energiekosten (kosten behoud,
art. 3:284 BW) € 4.448,18
Huur bedrijfspand: € 21.970,68 incl. BTW
Huur textiel / lockers: € 3.1319,15
Huur inloopmat: € 83,96 incl. BTW
Huur gastanks: € 913,17 incl. BTW
NTAB-taxatierapport: € 1.301,05 (in afrekening pandhouder)

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 175.948 ter zake van LH en OB. Dit is inclusief de vordering ex art. 29 lid 7 Wet OB, welke aanslag voor de boedel dient om de rechten van de pandhouders definitief te bepalen.
Inmiddels heeft de Belastingdienst ook gereageerd op het door de boedel gemaakte bezwaar tegen de LH-vordering, dat gemaakt was omdat geen rekening gehouden leek te zijn met de afdracht van loonheffingen door het UWV. Gebleken is dat de periode waarover de Belastingdienst haar aanslagen had opgelegd, niet correct was maar dat de vordering wel materieel verschuldigd is over een andere periode. De vordering blijft derhalve gehandhaafd.

8.3 Pref. vord. van het UWV

€ 56.569,13

8.4 Andere pref. crediteuren

Vooralsnog geen.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

87

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 3.224.973,97 waarvan betwist € 65.829,37.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Opheffing ex art. 16 Fw, waarbij de gehele (preferente) boedelvordering van UWV zal kunnen worden voldaan en waarbij concurrente boedelcrediteuren naar verwachting een deel van hun vorderingen zullen kunnen ontvangen.

9. Procedures

- 9.1 Naam wederpartij(en) Geen
9.2 Aard procedure n.v.t.

10. Overig

- 10.1 Termijn afwikkeling faillissement Naar verwachting in 2020.
- 10.2 Plan van aanpak Financiële afwikkeling / Fiscale afwikkeling en andere gebruikelijke werkzaamheden.
- 10.3 Indiening volgend verslag Omstreeks 23 augustus 2020, tenzij eerder het verzoek tot opheffing wegens de toestand van de boedel zal zijn ingediend. In dat geval ontvangen de crediteuren nog individueel bericht van de opheffing van het faillissement, maar zullen geen nieuwe openbare verslagen meer worden uitgebracht.

L. Kuiper, curator
Hilversum, 20 mei 2020