

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	31-03-2020
Insolventienummer	F.05/17/215
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000012922:F001
Datum uitspraak	02-05-2017

R-C	mr. Schippers
Curator	mr E.R. Looijen

Algemene gegevens

Naam onderneming

Aannemingsbedrijf Mans B.V.	25-06-2018
	 5

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Aannemingsbedrijf Mans B.V.. gevestigd en kantoorhoudende te (6921 PR) Duiven aan het adres Engsestraat 20 A, KvK-nummer 09079530.	25-06-2018
	 5

Activiteiten onderneming

Algemene burgerlijke en utiliteitsbouw. Het uitoefenen van een aannemingsbedrijf, zulks in de ruimste zin van het woord.	25-06-2018
	 5

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2014	€ 2.764.309,00		
2015	€ 3.483.870,00	€ -286.864,00	€ 942.106,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

13

25-06-2018

 5

Boedelsaldo

€ 81.989,46

25-06-2018

 5

€ 16.423,63

25-09-2018

 6

€ 32.423,63

01-10-2019

 8

Verslagperiode

van

8-3-2018

25-06-2018

 5

t/m

25-6-2018

van

26-6-2018

25-09-2018

 6

t/m

24-9-2018

van

25-9-2018

26-03-2019

 7

t/m

25-3-2019

van

26-3-2019

01-10-2019

 8

t/m

1-10-2019

van

2-10-2019

31-03-2020

 **9**

t/m

27-3-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
5	11 uur 12 min
6	12 uur 36 min
7	16 uur 18 min
8	6 uur 0 min
9	11 uur 6 min
totaal	57 uur 12 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De bestuurders van gefailleerde zijn R. Mans Beheer B.V., van welke vennootschap de heer R. Mans de bestuurder en enig aandeelhouder is, en S. Mans Beheer B.V., van welke vennootschap mevrouw S. Vermeer-Mans de bestuurder en enig aandeelhouder is.

25-06-2018

 5

1.2 Lopende procedures

De curator verwijst naar het vierde openbare verslag.

25-06-2018



In de afgelopen, vijfde verslagperiode, is duidelijk geworden dat de vordering van de boedel op Wesselkamp niet batig was gerangschikt. Ter gelegenheid van de indiening van dit verslag heeft de curator aan de rechter-commissaris toestemming gevraagd voor de kosten, verbonden aan een verhaalsrapportage.

De curator verwijst naar het vijfde openbare verslag. Inmiddels heeft de curator een verhaalsrapportage verkregen met het oog op de vordering op Wesselkamp. De incassoactiviteiten worden naar aanleiding daarvan voortgezet.

25-09-2018



In de afgelopen verslagperiode is het vermogen van de heer Wesselkamp onder bewind gesteld vanwege zijn geestelijke of lichamelijke toestand. Tot bewindvoerder is benoemd mevrouw D. Knoef. De bewindvoerder heeft de curator laten weten dat er geen betalingsperspectief is. De heer Wesselkamp is door de bewindvoerder bij de gemeente aangemeld voor schuldhulpverlening. Ten tijde van de indiening van dit verslag zijn er in dit opzicht nog geen ontwikkelingen te melden.

26-03-2019



In de afgelopen verslagperiode is de curator benaderd door mevrouw Van Hilten-Daniëls die als schuldhulpverlener optreedt voor mevrouw Hogeveen, de voormalige echtgenote van de heer Wesselkamp. Tussen mevrouw Hogeveen en haar crediteuren is er een schuldregelingsovereenkomst voor de duur van 36 maanden tot stand gekomen op grond waarvan er een bedrag groot € 1.096,57 aan de boedel zal worden voldaan. Dit is 0,986% van de totale vordering.

31-03-2020



De heer Wesselkamp is onder bewind gesteld. Zijn schulden zijn meer dan problematisch. Hij is nog niet aangemeld voor schuldhulpverlening. Van de bewindvoerder van de heer Wesselkamp is in de afgelopen verslagperiode niet vernomen.

1.3 Verzekeringen

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



1.4 Huur

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



1.5 Oorzaak faillissement

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

13

25-06-2018

 5

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

13

25-06-2018

 5

2.3 Ontslagaanzegging

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

3-5-2017	13	
----------	----	--

totaal	13	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen.

25-06-2018

 5

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

25-06-2018

 5

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

25-06-2018

 5

3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Kantoor- en bedrijfsinventaris, materieelpoule, rollend materieel	€ 86.900,00	
---	-------------	--

totaal	€ 86.900,00	€ 0,00
---------------	-------------	--------

Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Bij gebrek aan pandrechten op de bodemzaken speelt het bodemvoorrecht van de fiscus geen rol.

25-06-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Geen.

25-06-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voorraad bouwstoffen, onderhanden werk, immaterieel actief	€ 10.600,00	
totaal	€ 10.600,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen.

25-06-2018



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Het immaterieel actief is eveneens aan de koper verkocht. Het gaat om de handelsnaam, de telefoonnummers, de domeinnaam e.d.

25-06-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Dit onderwerp is afgewikkeld.

25-06-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Wesselkamp/Hogeveen	€ 95.000,00		
Debiteurenposities	€ 42.550,00		
totaal	€ 137.550,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De curator verwijst naar het vierde openbare verslag.

25-06-2018



5

Voor wat betreft de vordering op Wesselkamp: zie 1.2 van dit verslag.

Met betrekking tot de twee overige debiteurenposities is er inmiddels een afspraak gemaakt met Heijne Beheer B.V., ter gelegenheid waarvan achtergrondinformatie ten aanzien van deze debiteurenposities zal kunnen worden vergaard.

De curator verwijst naar het vijfde openbare verslag.

25-09-2018



6

Voor wat betreft de vordering op Wesselkamp verwijst de curator naar 1.2 van dit verslag.

Met betrekking tot de overige debiteurenposities is het verweer gevoerd dat de betreffende debiteuren schade hebben geleden als gevolg van de faillietverklaring. Zij zijn uitgenodigd om deze schade inzichtelijk te maken.

De curator verwijst voor wat betreft de vordering op Wesselkamp naar 1.2 van dit verslag.

26-03-2019



7

Voor het overige is de curator tegen de gebruikelijke verweren aangelopen. De werken zijn niet deugdelijk en/of volledig opgeleverd, doordat andere aannemers de werken hebben moeten afronden is er schade opgetreden, welke de openstaande onderhandenwerkpositie ver overtrof. De nog openstaande facturen zullen derhalve als oninbaar moeten worden afgeboekt.

Onder 7.1 van het 7e openbare verslag heeft de curator reeds gewag gemaakt van de betaling van € 10.000,00 aan mevrouw I. Mans. Onder druk van rechtsmaatregelen is mevrouw I. Mans inmiddels tot terugbetaling van het bedrag van € 10.000,00 overgegaan.

01-10-2019



8

In de afgelopen verslagperiode is gebleken dat ook Kroneman Installatietechniek B.V., Afbouwbedrijf Stöteler B.V. en Rosendaal Schilderwerken nog een betaling in strijd met het faillissementsbeslag hebben ontvangen, elk ter grootte van € 2.000,00. Deze partijen zijn inmiddels tot terugbetaling overgegaan.

Ten slotte heeft Vallei Advocaten een betaling in strijd met het faillissementsbeslag ontvangen van € 1.210,00. Ondanks meerdere verzoeken is Vallei Advocaten niet tot betaling overgegaan. De curator beraadt zich omtrent te nemen vervolgstappen.

Met betrekking tot de vordering op de heer Wesselkamp en mevrouw Hogeveen verwijst de curator naar 1.2 van dit verslag.

31-03-2020



9

De dagvaarding van Vallei Advocaten is gereed en zal op korte termijn ter betekening naar de deurwaarder worden gezonden.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Het verzamelen van achtergrondinformatie ter zake van twee openstaande debiteurenposities.

25-06-2018

 5

Afwachten reactie debiteuren.

25-09-2018

 6

De curator beraadt zich nog omtrent eventuele vervolgstappen tegen Vallei Advocaten.

01-10-2019

 8

Afwachten nader contact bewindvoerder de heer Wesselkamp, afwachten effectuering schuldenregeling mevrouw Hogeveen, uitbrengen dagvaarding Vallei Advocaten.

31-03-2020

 **9**

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

De curator verwijst naar het vierde openbare verslag.

25-06-2018

 5

5.2 Leasecontracten

Een gedeelte van het wagenpark werd geleased. de betreffende voertuigen zijn door de curator ingenomen en zijn afgegeven aan de lessors.

25-06-2018

 5

5.3 Beschrijving zekerheden

Niet van toepassing.

25-06-2018

 5

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

25-06-2018

 5

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Enkele crediteuren hebben zich beroepen op een eigendomsvoorbehoud, welke eigendomsvoorbehouden door de curator zijn beoordeeld en afgewikkeld.

25-06-2018

 5

5.6 Retentierechten

Een enkele crediteur heeft zich beroepen op retentierechten, welke retentierechten door de curator zijn beoordeeld en afgewikkeld.

25-06-2018

 5

5.7 Reclamerechten

Geen van de crediteuren heeft zich beroepen op een recht van reclame.

25-06-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Geen.

25-06-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Bij gebreke van een liquiditeitsprognose en verzekeringsdekking was voortzetting van de onderneming geen optie.

25-06-2018



6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

25-06-2018



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

25-06-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator verwijst naar hoofdstuk 3 van onderhavig verslag.

25-06-2018



De curator verwijst naar hoofdstuk 3 van het vijfde openbare verslag.

25-09-2018



6.5 Verantwoording

De curator verwijst naar het eerste openbare verslag.

25-06-2018



6.6 Opbrengst

€ 97.500,00

25-06-2018



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

25-06-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

25-06-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator verwijst naar het vierde openbare verslag.

25-06-2018



Nog immer is de door de curator gevraagde rapportage niet uitgebracht. De curator heeft ter gelegenheid van de indiening van dit verslag telefonisch contact onderhouden met de rapporteur. Persoonlijke omstandigheden aan de zijde van de rapporteur hebben ertoe geleid dat zijn rapportage nog niet beschikbaar is. De curator heeft met de rapporteur afgesproken dat de rapportage uiterlijk binnen twee weken na indiening van het onderhavige verslag alsnog beschikbaar komt.

Ook in de afgelopen verslagperiode is er geen rapportage beschikbaar gekomen, ondanks de toezegging van de rapporteur. De rapporteur stelt dat hij geen contact kan krijgen met de bewaarder van de administratie. De rapporteur heeft de stukken uiteindelijk per e-mail opgevraagd omstreeks 12 augustus 2018. Dat heeft nog niet tot informatieuitwisseling geleid. De curator heeft druk op de kwestie gezet.

25-09-2018



In de afgelopen verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek afgerond en de rapportage beschikbaar gekomen. Het onderzoek gaf aanleiding tot slechts enkele signaleringen.

26-03-2019



In de eerste plaats zijn er enige jaren voor het faillissement twee achtergestelde leningen verstrekt aan de gefailleerde vennootschap door Mans Holding B.V., in hoofdsom groot € 129.142,00, en door mevrouw M.H.W. Mans-Bindels, in hoofdsom groot € 95.858,00. Beide leningen waren in algemene zin achtergesteld ten opzichte van de overige crediteuren, met dien

verstande dat aflossing alleen was toegestaan bij een solvabiliteit van de gefailleerde vennootschap van meer dan 20% aan het begin van enig boekjaar. In de boekjaren 2014 en later zijn er geen aflossingen uitgevoerd, zodat deze boekjaren ook niet ter discussie staan. Wel zijn er in 2013 aflossingen verricht. De curator heeft kunnen vaststellen dat de solvabiliteit aan het begin van dat boekjaar meer dan 20% bedroeg.

Een tweede signalering betreft een derde geldlening welke door de gefailleerde vennootschap is ontvangen van mevrouw I. Mans. Het ging om een lening ter grootte van € 100.000,00. Van achterstelling was geen sprake. In de maanden oktober en december van 2016 en januari en april van 2017 zijn er vier termijnen van € 10.000,00 terugbetaald. Volgens de administratie zou de restanthoofdsom derhalve € 60.000,00 hebben bedragen. Uit nagekomen, niet-ingeboekte ING-bankmutaties is gebleken dat er op 2 mei 2017 nog een aflossing van € 10.000,00 is betaald. Deze betaling vond evenwel plaats op de datum van faillietverklaring, welke terugwerkt tot 00:00 uur. Achteraf beschouwd is deze betaling derhalve in strijd met het faillissementsbeslag gedaan. Het bestuur is in de gelegenheid gesteld om op deze signalering te reageren en heeft laten weten dat de betalingsopdrachten zijn verstrekt voor datum faillissement. Maatgevend is evenwel de datum waarop de rekening van de crediteur is gecrediteerd en de curator gaat ervan uit dat dat 2 mei 2017 is geweest. Dat standpunt heeft hij kenbaar gemaakt aan het bestuur van gefailleerde. Wanneer hem niet wordt duidelijk gemaakt dat de creditering van mevrouw I. Mans voor datum faillissement heeft plaatsgehad, zal hij vervolgstappen nemen.

De onderzoekspunten, die voortvloeiden uit het administratieve onderzoek, zijn met de incasso van de vordering op mevrouw I. Mans afgerond.

31-03-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen over 2011, 2013 en 2014 zijn tijdig gedeponereerd. De jaarrekening over 2012 is gedeponereerd op 13 februari 2014, 13 dagen te laat. De jaarrekening over 2015 is gedeponereerd op 23 februari 2017, 23 dagen te laat.

25-06-2018



In de vijf jaren voorafgaande aan het faillissement zijn de jaarrekeningen twee keer niet tijdig gedeponereerd, waaronder de jaarrekening van 2015.

26-03-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

25-06-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een eventuele vordering uit dien hoofde is reeds verjaard.

25-06-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator is in afwachting van de op te stellen rapportage.

25-06-2018



Nee

26-03-2019



Toelichting

De curator is van mening dat er van onbehoorlijk bestuur in de zin van artikel 9 Boek 2 en/of artikel 248 Boek 2 BW geen sprake is.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

De curator is in afwachting van de op te stellen rapportage.

25-06-2018



Nee

26-03-2019



Toelichting

De curator is de mening toegedaan dat er van paulianeus handeling geen sprake is geweest.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Hierboven liet de curator reeds weten dat de rapportage binnen twee weken na indiening van het onderhavige, vijfde faillissementsverslag beschikbaar komt. Voor wat betreft de betalingen op faillissementsdatum is gebleken dat het hier om een batchbetaling aan een groter aantal crediteuren gaat. De curator dient te achterhalen hoe de batches waren opgebouwd. De digitale administratie van de gefailleerde vennootschap is voor de curator niet op eenvoudige wijze toegankelijk. De curator streeft ernaar om in de komende verslagperiode duidelijkheid te verkrijgen ten aanzien van de vraag wie de begunstigen zijn geweest en voor welke bedragen. Vervolgens zullen de betalingen op datum faillissement worden teruggevorderd.

25-06-2018



5

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator de batchbetaling geanalyseerd. De betreffende betalingen zijn goeddeels betalingen aan personeelsleden. Wanneer de curator deze terugvordert, zullen de betreffende personeelsleden een nader beroep doen op de loongarantieregeling. UWV zal deze (preferente) vorderingen dan op grond van subrogatie indienen. De curator zal over de wenselijkheid van het terugvorderen van deze relatief kleine bedragen overleg plegen met de rechter-commissaris. Ook zijn er betalingen verricht aan familieleden: deze betalingen dienen te worden teruggevorderd.

25-09-2018



6

De curator zal tot terugvordering van de betaling van € 10.000,00 op 2 mei 2017 overgaan, indien het bestuur niet duidelijk maakt dat de rekening van mevrouw I. Mans voor datum faillissement is gecrediteerd.

26-03-2019



7

Zoals gezegd, is mevrouw I. Mans overgegaan tot terugbetaling van het in strijd met het faillissementsbeslag ontvangen bedrag van € 10.000,00.

01-10-2019



8

Deze werkzaamheden zijn thans volledig afgerond.

31-03-2020



9

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 101.914,76

25-06-2018



5

Toelichting

Door de verhuurder is een boedelvordering ingediend ad € 12.106,05.

Door het UWV is een boedelvordering van in totaal € 89.808,71 ingediend uit hoofde van de loongarantieregeling.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 501.428,50

25-06-2018

 5

€ 501.832,50

26-03-2019

 7

8.3 Pref. vord. UWV

€ 26.974,18

25-06-2018

 5

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Geen.

25-06-2018

 5

8.5 Aantal concurrente crediteuren

85

25-06-2018

 5

86

25-09-2018

 6

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 754.545,67

25-06-2018

 5

€ 754.957,07

25-09-2018

 6

€ 757.526,83

26-03-2019

 7

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Hieromtrent kan de curator nog geen uitspraken doen.

25-06-2018

 5

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Geen bijzonderheden.

25-06-2018

 5

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Wesselkamp.

25-06-2018

 5

9.2 Aard procedures

Incassoprocedure.

25-06-2018

 5

9.3 Stand procedures

Door de rechtbank Gelderland is een verstekvonnis gewezen, waarbij de debiteuren zijn veroordeeld om het openstaande bedrag te voldoen.

25-06-2018

 5

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

25-06-2018

 5

De curator verwijst naar 1.2 van dit verslag.

26-03-2019

 7

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Debiteuren:

25-06-2018

- het verzamelen van achtergrondinformatie ter zake van twee openstaande debiteurenposities.

 5

Rechtmatigheid:

- afwachten rapportage;
- onderzoeken en terugvorderen betalingen op datum faillissement.

Debiteuren:

25-09-2018

- het voortzetten van de incassoactiviteiten Wesselkamp naar aanleiding van verhaalsrapportage;
- afwachten reactie debiteuren.

 6

Rechtmatigheid:

- afwachten rapportage;
- terugvorderen betalingen op datum faillissement.

Rechtmatigheid:

26-03-2019

- reactie bestuur afwachten en standpunt innemen over terugvorderen verrichte betaling.

 7

Debiteuren:
- De curator beraadt zich over te nemen vervolgstappen tegen Vallei Advocaten.

01-10-2019

 8

Debiteuren:
- afwachten nader contact bewindvoerder de heer Wesselkamp;
- afwachten effectuering schuldenregeling mevrouw Hogeveen;
- uitbrengen dagvaarding Vallei Advocaten.

31-03-2020

 9

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Hieromtrent kan de curator thans nog geen uitspraken doen.

25-06-2018

 5

Gelet op de schuldenregeling met mevrouw Hogeveen zal dit faillissement nog drie jaar open blijven.

31-03-2020

 9

10.3 Indiening volgend verslag

30-9-2020

31-03-2020

 9

10.4 Werkzaamheden overig

Zie plan van aanpak.

25-06-2018

 5

Bijlagen

Bijlagen