

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

Insolventienummer: F.08/14/883

Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000009372:F001

Datum uitspraak: 27-11-2014

Curator: mr. C.W. Timmer

R-C: mr. J.M. Marsman

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

Algemeen

Gegevens onderneming

Bij beschikking van de rechtbank Overijssel d.d. 31 oktober 2014 is de voorlopige surseance van betaling verleend aan:

De besloten vennootschap Mateboer Tapijt-, Karpetten & Mattenfabriek B.V. h.o.d.n. Matros, gevestigd en kantoorhoudende te Genemuiden (8281 JG) aan de Biezenstraat 4, welke voorlopige surseance van betaling op 27 november 2014 is ingetrokken onder gelijktijdige uitspraak van haar faillissement.

Bij deze beschikking/vonnis is mw. mr. J.M. Marsman, rechter bij de rechtbank Overijssel, benoemd tot rechter-commissaris en ondergetekende tot bewindvoerder/curator.

Deze aandeelhouder en bestuurder van de rechtspersoon Mateboer Tapijt, Karpetten & Mattenfabriek B.V., hierna te noemen Mateboer B.V., is de rechtspersoon Trouwborst Beheer B.V. (KvK 24474327) te Rockanje (3235 AP), kantoorhoudende aan de Raadhuislaan nr. 34.

Aan deze rechtspersoon is bij beschikking van de rechtbank Rotterdam d.d. 3 november 2014 eveneens een voorlopige surseance van betaling verleend, welke voorlopige surseance van betaling op 27 november 2014 is ingetrokken onder gelijktijdige uitspraak van haar faillissement. Bij deze beschikking/vonnis is ondergetekende eveneens benoemd tot bewindvoerder/curator en mw. mr. J.M. Marsman als bovengenoemd tot rechter-commissaris.

Het voorliggende verslag betreft de periodieke verslaglegging van bevindingen en voortgang van de afwikkeling van dit faillissement. In de opvolgende verslagen zullen nieuwe ontwikkelingen in die verslagperiode vet gedrukt worden weergegeven.

Opgemerkt zij nog dat dit verslag niet kan weergeven een volledige verantwoording en inzicht van de afwikkeling van de boedel. Nadere onderzoeken zijn lopende. Individuele schuldeisers kunnen dan ook geen enkel recht ontlenen aan dit verslag.

Gegevens onderneming:

De besloten vennootschap Mateboer Tapijt-, Karpetten & Mattenfabriek B.V. h.o.d.n. Matros

Faillissementsnummer:

C08/14/32 S | C08/14/883 F

Datum uitspraak:

31 oktober 2014 Voorl. Surs. van betaling

27 november 2014 Faillissement

Curator:

mr. C.W. Timmer

Timmer & van Meurs Advocaten

Postbus 90

8260 AB Kampen

038-3322666 (tel.)

038-3328390 (fax)

c.w.timmer@timmerenvanmeurs.nl

Rechter-commissaris:

mr. J.M. Marsman

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

Opgemerkt is dat dit verslag betreft het 2e verslag in het KEI-systeem en het 8e verslag ex art. 73a Fw in het "oude systeem".

Opgemerkt is dat dit verslag betreft het 3e verslag in het KEI-systeem en het 9e verslag ex art. 73a Fw in het "oude systeem".

Activiteiten onderneming

De activiteiten betroffen blijkens de kamer van koophandel inschrijving "vervaardiging van vloerkleden en tapijt. De fabricage, import, export en groothandel in vloerbedekkingsartikelen en/of woningtextiel.

De oprichtingsakte d.d. 27 november 2009 spreekt in dit verband van:

- De fabricage, import, export en groothandel in vloerbedekkingsartikelen en/of woningtextiel alles in de ruimste zin van het woord.
- Het samenwerken met, het deelnemen in, het overnemen van en het voeren van bestuur overige andere vennootschappen en ondernemingen;
- Het (doen) financieren, ook door middel van het stellen van zekerheden, van andere vennootschappen en ondernemingen waarmee de vennootschap in een groep is verbonden.
- Het verkrijgen, beheren en vervreemden van registergoederen en roerende zaken, effecten en andere waardepapieren, het ter leen opnemen en ter leen verstrekken van gelden, het stellen van zekerheid ten behoeve van derden.
- Het verstrekken van periodieke uitkeringen, het uitvoering geven aan pensioenregelingen en het aangaan van lijfrenteovereenkomsten en het verrichten van al hetgeen met vorenstaande verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Omzetgegevens

2012: € 6.825.514,00

2013: € 5.218.550,00

2014: onbekend

Personeel gemiddeld aantal

Er waren gemiddeld 29 personen in dienst.

Saldo einde verslagperiode

Per 13 december 2016 is er € 15.998,86 aan actief gegenereerd op de boedelrekening.

Per 26 juli 2017 is er € 16.880,24 aan actief gegenereerd op de boedelrekening.

Verslagperiode

3 september 2016 t/m 14 december 2016.

15 december 2016 t/m 26 juli 2017.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

28 juli 2017 t/m 14 november 2017

Bestede uren in verslagperiode

3 uur

9 uur en 20 minuten

1 uur en 25 minuten

Bestede uren totaal

168 uur en 30 minuten

177 uur en 50 minuten

179 uur en 15 minuten

Toelichting

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De aandelen van Trouwborst Beheer B.V. en het bestuur daarover wordt gevormd door de rechtspersonen A. Trouwborst Holding B.V., gevestigd en kantoorhoudende aan de Vleerdamsedijk 11-0 te Rockanje (3335 NV) en Reon Trouwborst Holding B.V. gevestigd en kantoorhoudende te Oostvoorne (3233 LN) aan de Molendijk 5. Kortheidshalve wordt hierbij verwezen naar bijgaande organigram. (bijlage 1).

1.2 Winst en verlies

2012: € 261.836 (winst voor belastingen)

2013: € 356.856 (verlies voor belastingen)

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

1.3 Balanstotaal

2012: € 4.215.458

2013: € 3.461.700

Het balanstotaal 2013 geeft aan een saldo van € 3.461.700 bestaande uit materiële vaste activa w.o. machines en inventaris en voorraden (ad. € 216.390), vlottende activa w.o. voorraden (€ 1.683.129), vorderingen w.o. handelsdebiteuren (€ 778.411), vorderingen op groepsmaatschappijen (€ 774.782), belastingen/ premies Sv (€ 4.690) en overige vorderingen/overlopende activa (€ 3.514), derhalve € 3.461.700 totaal.

Het balanstotaal over 2014 is nog niet bekend. Zie verder 7.1.

1.4 Lopende procedures

Voor zover bekend is er geen sprake van lopende procedures.

1.5 Verzekeringen

In overleg met de huisbankier van Mateboer B.V. t.w. de Deutsche Bank N.V., zijn de lopende verzekeringen tot en met datum verkoop activa geclusterd en gecontinueerd en na datum verkoop/levering, beëindigd. Tot op heden heeft een en ander niet geleid tot enige premierestitutie.

De kasadministratie werd gevoerd door een ex-werknemer, de heer B. Breman. De kasadministratie werd gevormd door verkoop van tapijten en rollen tapijt voortvloeiende uit bestelling van voor en tijdens de periode van voorlopige surseance van betaling. Van het aanwezige kasgeld is tijdens de voorlopige surseance van betaling € 5.000 gestort op mijn derdenrekening en inmiddels overgeboekt op de boedelrekening.

1.6 Huur

Mateboer B.V. huurde de bedrijfsruimte van haar bestuurder Trouwborst Beheer B.V. voor een bedrag van € 324.000 op jaarbasis. De verschuldigde huurpenningen werden in rekening-courant geboekt. Per 31-12-2013 was er sprake van een vordering/ huurschuld van € 774.782. Het onroerend goed, gelegen aan de Biezenstraat 2-4/ Spoelstraat te Genemuiden is inmiddels verkocht en opgeleverd vrij van huur en gebruik. Transport van het bedrijvencomplex heeft op 5 februari 2015 plaatsgevonden. Deze kwestie is hiermee beëindigd.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

1.7 Oorzaak faillissement

De afgelopen jaren is Mateboer B.V. structureel verliesgevend geweest. In 2010 begon een omzetkrimp waarbij de onderneming er niet is in geslaagd het tij te keren en voldoende marges te realiseren uit verkopen. Het kostenniveau was structureel te hoog, met name huisvesting en personeel als gevolg waarvan de constante liquiditeitsproblemen ontstonden. Getracht is het tij te keren door te saneren in het personeel in de hoop op rendementsherstel en liquiditeitsruimte. Dit bleek niet het geval. Nadat in september 2014 het door de directie van Mateboer B.V. ingeschakelde bureau Krüger & Partners tot de conclusie was gekomen dat voortzetting van de onderneming op korte termijn niet verantwoord was is besloten voorlopige surseance van betaling aan te vragen. De conclusie van dit bureau was dat op basis van de verliesgevende situaties, het ontbreken van voldoende perspectief op rendementsherstel en de acute liquiditeitsbehoefte (oplopende tot € 500.000) er geen toekomstperspectief meer was.

Er werd gehoopt dat, uit de voorlopige surseance, middels overname door een derde er zodanige vooruitzichten zouden ontstaan dat schuldeisers na verloop van tijd geheel of gedeeltelijk zouden kunnen worden voldaan.

Daarbij kan worden opgemerkt dat in de afgelopen periode de directie van Mateboer B.V. getracht heeft om het onroerend goed van Trouwborst Beheer B.V. te verkopen en nieuw kapitaal te verwerven voor de handelsonderneming Mateboer B.V. Dit is ondanks alle inspanningen niet gelukt. De directie is met name op zoek geweest naar partners voor samenwerking, fusie en verkoop van het onroerend goed om zodoende de huisvestingskosten (€ 324.000 huurpenningen op jaarbasis) aanzienlijk te verlagen.

Feitelijk werd Mateboer B.V. door diverse leveranciers grotendeels op leverancierskrediet voorgefinancierd.

Op basis van mijn bevindingen als bewindvoerder in de voorlopige uitgesproken surseance van betaling is korte tijd daarna de conclusie getrokken dat onder de huidige omstandigheden geen enkele levensvatbaarheid van de rechtspersoon Mateboer B.V. en/of Trouwborst Beheer B.V. aanwezig was en er geen kans bestond op een gezonde voortzetting daarvan. Ik was dan ook genoodzaakt de rechtbank Overijssel te verzoeken ex.art. 242 lid 5 Fw om de voorlopige surseance van betaling van beide rechtspersonen in te trekken onder gelijktijdige uitspraak van de faillissementen, welk verzoek is mede ondertekend door de directie/aandeelhouders.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Ten tijde van het faillissement waren er 26 personen in loondienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

In het jaar voorafgaand aan het faillissement waren er 29 personeelsleden in loondienst.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

2.3 Datum ontslagaanzegging

Na verkregen toestemming van de rechter-commissaris zijn op 1 december 2014 alle werknemers ontslag aangezegd. Op dezelfde datum heb ik bij uitreiking van de betreffende ontslagformulieren er voor zorg gedragen dat een aantal buitendienstmedewerkers van het UWV, regio Oost, op het bedrijf aanwezig waren om de benodigde formulieren, gecontroleerd te krijgen ter verkrijging van achterstallig loon, loon tijdens opzegperiode, vakantiegeld etc. De formulieren waren reeds ingevuld/gecontroleerd door de heer B. Breman, administrateur, aan de hand van de gevoerde loonadministratie.

Op 3 december 2014 heeft een collectieve intake plaatsgevonden inzake het uitkeringstraject ter verkrijging van achterstallig loon, loon opzegperiode, vakantiegeld etc. Inmiddels hebben alle ex-werknemers bericht ontvangen omtrent de hoogte van hun uitkering en hebben de uitbetalingen plaatsgevonden. Er zijn geen noemenswaardige problemen in dit kader ontstaan. Alle werknemers hebben in de afgelopen periode de jaaropgave over 2014 ontvangen.

2.4 Werkzaamheden

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Niet van toepassing.

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen op naam van Mateboer B.V.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

Niet van toepassing.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

Niet van toepassing.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Voor en tijdens de voorlopige surseance van betaling van Mateboer B.V. en haar bestuurder Trouwborst Beheer B.V. waren een tweetal partijen geïnteresseerd in aankoop van het onroerend goed te Genemuiden aan de Biezenstraat 2-4. Een van de partijen heeft uiteindelijk afgezien van het uitbrengen van een bod nu zij geen overeenstemming kon krijgen met hypotheekverstrekker, de Deutsche Bank N.V., over de grondprijs. De andere gegadigde, de rechtspersoon Cotap B.V. te Genemuiden, was zowel voor als na surseancedatum met de Deutsche Bank N.V. in onderhandeling om het onroerend goed te kopen en de handelsactiviteiten over te nemen.

Cotap heeft zich ook bereid verklaard een aantal personeelsleden (13-tal), die ontslagen moesten worden uit hoofde van het faillissement, opnieuw in dienst te nemen. Aanvankelijk leken de onderhandelingen te mislukken doch uiteindelijk is overeenstemming bereikt met de Deutsche Bank N.V. Tegen ontvangst van een bedrag van €2.700.000 is de Deutsche Bank N.V. bereid geweest haar hypotheekrechten en pandrechten op bovengenoemde onroerende zaken en onderstaande roerende zaken prijs te geven.

De roerende zaken betroffen de bodemzaken, voorraden, goodwill, handelsnamen, klantenbestanden, knowhow, onderhanden werk, fax- en telefoonnummers, websites, postbussen, e-mailadressen etc. aanwezig in het bedrijvencomplex te Genemuiden aan de Biezenstraat 2-4.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

€557.500

De verkoopopbrengst bedroeg in totaal €557.500 onderverdeeld in:

Uitwinning vorderingsrechten/voorraden/ IE merkrechten	€500.000,00
Goodwill	€ 7.500,00
Bodemzaken i.v.m. beslag	€ 50.000,00
=====	
Totaal	€557.500,00

Nb. het bedrag van €500.000 vormt onderdeel van de totale koopsom inclusief onroerend goed van €2.700.000. Dit bedrag is op de boedelrekening gestort en zal bij transport van het onroerend goed ter verkrijging van roeyement/doorhaling hypotheek moeten worden afgerekend met de Deutsche Bank N.V. Het ontvangen bedrag aan goodwill en ontvangen bedrag t.b.v. de bodemzaken is inmiddels overgeboekt op de boedelrekening.

Op 10 februari 2015 is met de Deutsche Bank in het kader van de zekerheidsrechten afgerekend en is een bedrag van €500.000,00 van de boedelrekening overgeboekt naar de Deutsche Bank Nederland N.V. Deze kwestie zal ik als beëindigd beschouwen.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

€5.000

Uitwinning vorderingsrechten/voorraden/ IE merkrechten

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Bodemvoorrecht fiscus : € 50.000,00

Er is sprake van een bodemvoorrecht van de fiscus op aangetroffen inventariszaken en bodemzaken. Voor faillissementsdatum was de belastingdienst reeds overgegaan tot beslaglegging op deze zaken als gevolg van fiscale achterstanden. De fiscus is akkoord gegaan met een verkoopopbrengst van € 50.000,00, welke opbrengst inmiddels is overgeboekt op de boedelrekening.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Op verzoek van de Deutsche Bank is op 9 oktober 2014 het NTAB een voorraadopname gedaan waarbij rekening is gehouden met eigendomsvoorbehouden, uitloop/incourant aanwezig assortiment, verbruiksmaterialen en presentatiematerialen.

Deze voorraad devalueerde dagelijks in waarde nu niet zeker was of een koper de bedrijfsactiviteiten zou voortzetten en in dat kader kon zorg dragen voor vervolgleveringen en gerelateerde eindprijzen. Een tweetal grote afnemers zouden bij liquidatie de producten onder de naam Matros uit hun assortiment halen. Uiteindelijk is de verkoopwaarde van de voorraden bepaald op de liquidatiewaarde conform het NTAB rapport ad. € 150.000,00. Daarenboven is een waarde toegekend aan de IE/Merkenrechten van € 25.000,00 als onderdeel van het totaal uitgebrachte bod van € 2.700.000,00.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

€ 150.000,00

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

€ 5.000,00 (zie 3.7)

Conform de seperatistenregeling bedroeg de overeengekomen boedelbijdrage 0,025%.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

3.15 Andere activa: Beschrijving

Zie 3.6.

De goodwill is bepaald op een bedrag van € 7.500,00 en inmiddels ook ontvangen op de boedelrekening.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

€ 7.500,00

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

€ 325.000

De debiteurenpositie is na afwaarding tot 75% overgedragen aan Cotap B.V. met toestemming van de Deutsche Bank N.V.

4.2 Opbrengst

€ 325.000,00

4.3 Boedelbijdrage

€ 3.570,00

Gedurende de faillissementsperiode is gebleken dat bij de overgedragen debiteurenportefeuille, die geheel door Cotap B.V. wordt afgewikkeld, de boedel enigszins betrokken wordt. De bankafschriften dienen doorgeleid te worden evenals meldingen van faillissementen van debiteuren en/of verrekeningsproblematiek. Met Cotap B.V. is dan ook overeengekomen de boedel alsnog een eenmalige boedelbijdrage zal ontvangen van 1% van € 357.000,00 zijnde een bedrag ad € 3.570,00. Daarnaast heeft Cotap B.V. de kosten van de ingeschakelde raadsman voldaan, mr. S.M. van der Zwan, ten behoeve van de problematiek rondom roeyement van de tweede hypothecaire inschrijving. Deze problemen zijn opgelost zodat deze kwestie als beëindigd kan worden beschouwd.

4.4 Werkzaamheden

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

De vordering van de huisbankier, Deutsche Bank Nederland N.V. te Amsterdam, bedraagt € 2.988.448,11 incl. funding-breakschade uit hoofde van een afgesloten rente-derrivaat ad. € 279.560. De totale schuld is als volgt opgebouwd:

- rekening-courantkrediet	€ 675.148,11
- middellange lening	€ 2.033.740,00
- negatieve waarde renteswaps	€ 279.560,00
- p.m. uitwinningskosten	

Bovengenoemd totaalbedrag is mede verstrekt aan de aan curanda gelieerde onderneming, Trouwborst Beheer B.V.

Als zekerheid voor de betaling heeft de bank de navolgende zekerheden ontvangen:

- krediethypotheek ad. € 4.600.000 te vermeerderen met 40% voor rente en kosten, op elk van de onroerende zaken te Genemuiden aan de Biezenstraat 2 en 4 te Genemuiden, aan en nabij de Biezenstraat/Spoelstraat
- hoofdelijk medeaansprakelijkheid Trouwborst Holding B.V.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

- hoofdelijk medeaansprakelijkheid Reon Trouwborst Holding B.V.
- verpanding bedrijfsinventaris, voorraden, vorderingen etc.
- achterstelling jegens de Deutsche Bank N.V. van de vorderingen van € 1.500.000 van Joh. Mateboer & Zonen B.V. blijkens geldleningsovereenkomst d.d. 22 december 2009
- Achterstelling jegens Deutsche Bank Nederland N.V. van de vordering van € 241.000 van A. Trouwborst Holding B.V., blijkens geldleningsovereenkomst d.d. 23 december 2009;
- Achterstelling jegens Deutsche Bank Nederland N.V. van de vordering van € 241.000 van Reon Trouwborst Holding B.V., blijkens geldleningsovereenkomst d.d. 23 december 2009;

5.1 a vordering 2e hypotheekverstrekker Joh. Mateboer & Zn. Holding B.V.

Eind 2009 heeft de rechtspersoon Trouwborst Beheer B.V. in eigendom verkregen het perceel Biezenstraat 2-4, Spoelstraat te Genemuiden van Joh. Mateboer & Zn. Onroerend B.V. Daarnaast zijn de handelsactiviteiten van Joh. Mateboer & Zn. Holding B.V. overgenomen en ondergebracht in de rechtspersoon Mateboer B.V. De koopsommen zijn door Trouwborst Beheer B.V. en Mateboer B.V. gedeeltelijk schuldig gebleven. De restantvordering van € 1.500.000 is destijds van akte van cessie gecedeerd aan Joh. Mateboer & Zn. Holding B.V. zodat deze rechtspersoon in de rechten is getreden van de oorspronkelijke schuldeisers waaronder begrepen een pandrecht.

Onderhands is een (achterstellings-) geldleningsovereenkomst opgesteld met de verkoper Joh. Mateboer & Zn. Holding B.V. voor een bedrag van € 1.200.000. Als zekerheid is een hypotheekakte en pandrecht opgesteld, verleden door mr. M.J. Moerland-Jansen te Brielle.

De opbrengst uit verkoop van het onroerend goed en materiële activa is onvoldoende om toe te komen aan inlossing van de 2e hypothecaire inschrijving/2e pandhouder. Na enige correspondentie over en weer is de directie van Joh. Mateboer & Zn. Holding B.V. bereid gebleken om mee te werken aan royement van het hypotheekrecht. Het transport van het onroerend goed Biezenstraat 2-4, Spoelstraat zal binnenkort plaatsvinden.

Op 5 februari 2015 heeft transport van het onroerend goed plaatsgevonden. In het kader van de verkoop het onroerend goed en overige roerende activa heeft de Deutsche Bank N.V. € 2.700.000,00 ontvangen zodat haar vorderingspositie thans € 288.448,11 bedraagt. Ik ben nog in afwachting van een nieuwe opgave waarna bijgevoegde crediteurenlijst zal worden aangepast.

In de afgelopen periode heeft de Deutsche Bank haar restantvordering ad € 145.075,78 ingediend en daarbij bericht tot interne afboeking daarvan over te gaan en de rekening te zullen sluiten. De eerdere indiening is hiermee komen te vervallen. In de afgelopen periode zijn er onderzoeken geweest in hoeverre de in het verleden afgesloten rentederivaten op een juiste wijze is afgewikkeld. Ten tijde van faillissementsdatum is curanda in dit kader een bedrag van € 279.560 in rekening gebracht door de Deutsche Bank N.V. Ik heb nog in onderzoek in hoeverre deze derivaten op juiste wijze zijn afgewikkeld en/of curanda hierdoor financiële schade heeft geleden zulks mede gelet op de recente uitspraak van het Gerechtshof Den Bosch. Ik ben nog in afwachting van te verkrijgen informatie door o.a. de Deutsche Bank N.V. Behalve een kort en krachtig antwoord "wij komen hierop terug" heb ik nadien niets meer mogen vernemen van de Deutsche Bank N.V. Inmiddels heb ik gerappelleerd. Op of omstreeks 10 augustus jl. heb ik van de Deutsche Bank NV de uitkomsten ontvangen van een herbeoordeling rentederivaten (Trouwborst Beheer B.V.) Over de periode 1 juni 2013 t/m 1 november 2014 zou op een tweetal schulden € 44.976,91 teveel zijn betaald. Dit bedrag zal worden verrekend met de totale schuld. Ik heb nog in onderzoek of dit mogelijk is. Tevens is in onderzoek waarom slechts sprake is van een controleperiode van juni – november 2014 en

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

niet daarvoor. In de komende periode hoop ik hierover nader uitsluitsel te verkrijgen. Ik heb de bank bericht mij alle rechten ter zake voor te behouden.

De problematiek rondom de rentederivaten heeft inmiddels nogal wat aandacht gekregen in literatuur en jurisprudentie. Er zijn behoorlijk wat twijfels gerezen of ook de ABN AMRO N.V. bij het sluiten van deze overeenkomsten de niet professionele relatie wel voldoende zou hebben gewezen op risico's.

Naar aanleiding van deze problematiek is een commissie ingesteld. Deze commissie heeft haar bevindingen verzonden aan het Ministerie van Financiën die bij brief van 5 juli 2016 de voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal nader heeft geïnformeerd. Inmiddels zijn nagenoeg alle banken overgegaan tot het overnemen van dit advies waaronder ook de ABN AMRO N.V. In dit advies staan een aantal herstelstappen verwoord met uiteindelijk als een maximumvergoeding van € 100.000,00 en kan in sommige gevallen geen soelaas bieden w.o. bij curanda. Ik ben evenwel nog in afwachting van een herbeoordeling in het kader van dit advies. De van de bank ontvangen herbeoordeling betrof een interne herbeoordeling waarbij het advies van de commissie niet is gebruikt.

Ik heb op 4 april 2017 een kort berichtje ontvangen dat een afdeling bij de bank thans is belast met een herbeoordeling van leningen die werden afgedekt door het rentederivaat e.e.a. binnen het uniform herstell kader. Recentelijk heb ik vernomen dat in de betreffende afdeling geen eenstemmigheid aanwezig was hoe om te gaan met het rapport van de commissie. Inmiddels zijn met name faillissementsgerelateerde dossiers in behandeling. De eindresultaten worden steekproefgewijs via audits en documentatie-onderzoek aan de hand van de bevindingen van de commissie door derden gecontroleerd. De beoordeling van de aan curanda verstrekte leningen met derivatenovereenkomst moeten nog worden beoordeeld. Een tijdsbestek kon niet worden gegeven gelet op de hoeveelheid nog te behandelen dossiers. Ik zal dan ook een afwachtende houding aannemen.

Tot op heden is nog geen enkele reactie ontvangen met betrekking tot een herbeoordeling conform de door de commissie opgestelde richtlijnen.

Wel is inmiddels door de rechtbank Amsterdam op 27 juli 2016 een vonnis geweest (rolnummer C/13/596106/ HA ZA 15-979) waarbij de bank \pm als gedaagde partij in het gelijk is gesteld op basis van toepasselijke algemene voorwaarden, systeem Faillissementswet en dekking renteswapwaarde door hypotheek, zorgplicht bij het aangaan van de overeenkomst en omvang schade waarbij de door de bank in reconventie ingestelde vordering is toegewezen. Uit dit vonnis blijkt dat de rechtbank grote waarde heeft gehecht bij de beantwoording van de vraag in hoeverre is bij het aangaan van de overeenkomst sprake geweest van een schending van de zorgplicht tijdens de bank. Niet aangetoond was dat en waarom de rente-swap in casu een ongeschikt product was en dat schending van de zorgplicht in casu een toerekenbare tekortkoming oplevert met daarmee in causaal verband staande schade. De rechtbank was van mening dat het enkele feit dat zich het risico van een negatieve renteswapwaarde heeft gerealiseerd daartoe in elk geval onvoldoende is.

In de komende verslagperiode zal ik nader onderzoek doen hoe en op welke wijze en onder welke omstandigheden destijds deze renteswapovereenkomsten tussen curanda en de ABN AMRO N.V. tot stand zijn gekomen.

5.2 Leasecontracten

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

Er was sprake van lease van een drietal bedrijfsauto's welke na overleg zijn opgehaald door de betreffende leasemaatschappijen. Ik ben nog in afwachting van een opgave van de leasemaatschappij Alpha Credit Nederland te Bunnink (lease Ford Focus) en Autocash Financial lease te Amersfoort (lease Renault Traffic/Audi A6). Op alle auto's liep curanda achter met betaling van de leasetermijnen. Van enige overwaarde na afkoop contract is geen sprake.

Ik ben nog in afwachting van een opgave van de betreffende leasemaatschappijen. Inmiddels heb ik een opgave van de Volkswagenbank te Amersfoort Bank geplaatst op de lijst van voorlopig erkende schuldeisers voor een bedrag van € 5.993,97.

Overigens is recentelijk gebleken dat een auto van het merk Renault met een grijs kenteken 05-ZH-DJ op naam van curanda een aantal overtredingen heeft begaan in Frankrijk op de snelweg Caen – Parijs. De directie van curanda heeft mij laten weten nimmer een Renault met dit kenteken in bezit te hebben gehad. Ik heb in dit kader nog contact gehad met de RDW en getracht het voertuig af te melden. Dit bleek mogelijk nu geen vrijwaring kon worden gegeven m.b.t. de "nieuwe eigenaar" die onbekend is. Het gevolg is dat curanda geconfronteerd blijft worden met aanslagen, boetes etc. Ik zal deze aanslagen/boetes als niet verifieerbare vorderingen kwalificeren. Regelmatig worden nog aanslagen wegenbelasting/boetes ontvangen die ik voor kennisgeving heb aangenomen. Ik ben nog in afwachting van nader te verkrijgen informatie van het Steunpunt "Landelijke Informatie Verkeersdienst" (LIV) te Veendam. Ik ben nog in afwachting van nadere berichtgeving.

5.3 Beschrijving zekerheden

Zie 5.1

5.4 Separatistenpositie

Voor zover van toepassing zal met de positie van de separatisten rekening worden gehouden.

5.5 Boedelbijdragen

Niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover van toepassing zullen eigendomsrechten zoveel mogelijk worden gerespecteerd. Tot op heden heeft een beroep door diverse leveranciers op eigendomsvoorbehoud geen noemenswaardige problemen opgeleverd temeer de koper van de (on-) roerende zaken de rechten van derden heeft te respecteren zoals bij de verkoopovereenkomst van materiële/immateriële activa is overeengekomen. Tot op heden zijn geen noemenswaardige problemen gerezen.

5.7 Retentierechten

Niet van toepassing.

5.8 Reclamerechten

Met rechten van derden wordt rekening gehouden voor zover aanwezig. Tot op heden is hiervan niet gebleken.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

5.9 Werkzaamheden

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Er is geen sprake van voortzetting van exploitatie en/of doorstart van de onderneming.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

6.4 Doorstart: Beschrijving

Zie 6.1

6.5 Doorstart: Verantwoording

Niet van toepassing.

6.6 Doorstart: Opbrengst

Niet van toepassing.

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratie van curanda werd gevoerd en bijgehouden door de heer B. Breman, hoofd administratie. De boekhouding was bijgewerkt tot en met faillissementsdatum en voldeed aan de daaraan te stellen eisen. De heer Breman heeft zich bereid verklaard gedurende de komende perioden zo nodig ondersteunende werkzaamheden te verrichten.

Van de diensten van de heer Breman is in de afgelopen periode nagenoeg geen gebruik meer gemaakt. Er is wel een fiscaal boekenonderzoek door de belastingdienst ingesteld. De te onderzoeken administratieve bescheiden zijn in overleg met de belastingdienst digitaal aangeleverd. Ik ben nog in afwachting van de resultaten uit dit onderzoek. Inmiddels is het fiscale onderzoek afgerond. Zie hiervoor 7.8

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2012 is nog niet opgemaakt en gedeponeed. Zoals opgemerkt liggen de jaarstukken 2013 in concept gereed.

De jaarstukken van Mateboer Tapijt-, Karpetten-, en Mattenfabriek B.V. en Trouwborst Beheer B.V. zijn over de jaren 2011, 2012 en 2013 gepubliceerd. Hiermee hebben de bestuurders aan hun publicatieplicht voldaan.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

De administratie werd verwerkt door het accountantskantoor Accon AVM te Spijkenisse. Dit laatste kantoor heeft nog geen verklaring afgegeven nu nog geen accountantscontrole zou zijn toegepast.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

Er zou zijn voldaan aan de volstortingsverplichting. Ik zal een en ander nog verifiëren.

Bij de oprichtingsakte is een bankverklaring afgegeven dat voldaan is aan de volstortingsverplichting. Deze kwestie beschouw ik als beëindigd.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Vooralsnog is hier niet van gebleken.

Ik zal de resultaten van het ingestelde boekenonderzoek nader afwachten en vervolgens een definitief standpunt innemen.

Onderzocht is:

- beoordeling van de overgelegde administratie door de curator;
- beoordeling openstaande belastingschuld per faillissementsdatum;
- aansluiting tussen ingediende aangiften loonheffing en volgens de administratie ingehouden loonheffingen (periode 01-01-2013 t/m 26-11-2014)
- aansluiting tussen ingediende aangiften omzetbelasting en volgens de administratie verschuldigde omzetbelasting (periode 01-01-2013 t/m 26-11-2014)
- beoordeling opleggen van een aanslag omzetbelasting op grond van art. 29 lid 2 wet omzetbelasting 1968;
- beoordeling voorlopige aanslagen vennootschapsbelasting 2013/2014
- beoordelen of er mogelijkheden zijn voor het toepassen van de wet bestuursaansprakelijkheid;
- beoordelen of er mogelijkheden zijn voor het toepassen van de wet ketenaansprakelijkheid.

Uit dit onderzoek is gebleken dat de Ontvanger op basis van haar bevindingen ook niet over zal gaan tot aansprakelijkheidsstelling van het bestuur/directie van curanda. De conclusies van de curator zijn grotendeels overgenomen m.b.t. de gevoerde boekhouding (onbehoorlijk bestuur niet van toepassing) en het feit dat geen aanwijzingen zijn aangetroffen van frauduleuze handelingen binnen of voorafgaande aan het faillissement. Daarenboven is uit het onderzoek gebleken dat een aantal openstaande facturen van een aan curanda gelieerd zusterbedrijf DMI B.V. (ten bedrage van € 252.337,16 totaal) niet bij voorrang zijn betaald. Deze vordering is opgenomen op de lijst van voorlopig erkende schuldeisers evenals de rekening-courantvordering van Trouwborst Beheer B.V. (verschuldigde huur van 774.782,30).

Zowel voor de loonheffing als omzetbelasting is voor faillissementsdatum betalingsonmacht aangemeld zodat een vordering uit hoofde van bestuursaansprakelijkheid achterwege kan blijven.

7.6 Paulianeus handelen

Nog in onderzoek.

Er is niet gebleken van enig paulianeus handelen. Dit onderwerp beschouw ik als beëindigd.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

7.7 Werkzaamheden

Toestand administratie :

De bedrijfsadministratie is toegankelijk en bijgewerkt. Mateboer B.V. maakte gebruik van het boekhoudsysteem Logis. Dit is een compleet tapijtgroothandelspakket welke alle bedrijfsmatige processen aan elkaar koppelt, t.w. de inkoop, verkoop, voorraadbeheer en financiële administratie. De administratie maakt dan ook een verzorgde indruk. Getracht zal worden de aanwezige computers en server te conserveren in de computerruimte van het verkochte bedrijfspand Genemuiden waarbij "vanuit huis" kan worden ingelogd dan wel op een aan te wijzen werkplek bij Cotap B.V. Cotap B.V. gebruikt zelf een ander boekhoudprogramma en hebben geen belang bij instandhouding van dit systeem. Bij verkoopovereenkomst is evenwel overeengekomen dat de koper verplicht is om de administratie van Mateboer B.V. en aan haar gelieerde bedrijven ten behoeve van de curator kosteloos te houden gedurende de daarvoor geldende wettelijke bewaartermijn.

Koper is hierbij gehouden om op eerste verzoek van de curator of door hem aangewezen derden onvoorwaardelijk (binnen kantooruren) toegang te verschaffen tot de administratie en de curator desgewenst (delen van) de administratie mee te geven in digitale dan wel papieren vorm (indien en voor zover aanwezig) waarbij het koper wel is toegestaan kopieën daarvan achter te houden.

In de komende verslagperiode zal ik de administratie verder onderzoeken. Het Accountantskantoor Accon AVM heeft de jaarstukken van Mateboer B.V. en Trouwborst Beheer B.V. opgemaakt. Het jaarrapport 2013 is in concept gereed. Het rapport 2012 is nog niet gedeponereerd. Wel is de kamer van koophandel Oost-Nederland op of omstreeks 31 januari 2014 bericht dat de jaarrekening 2012 nog niet kon worden opgemaakt en vastgesteld omdat de bestuurders in overleg waren met de deskundigen inzake de interpretatie van de regelgeving aangaande de verwerking van badwill. Hierbij is opgemerkt dat er ook nog een grote mate van zekerheid bestond over de continuïteit van de onderneming waardoor onzekerheid over de te hanteren waarderingsgronden bestond.

De jaarstukken van Mateboer Tapijt-, Karpetten-, en Mattenfabriek B.V. en Trouwborst Beheer B.V. zijn over de jaren 2011, 2012 en 2013 gepubliceerd. Hiermee hebben de bestuurders aan hun publicatieplicht voldaan.

Voor wat betreft de balanstotalen en resultaten van – Trouwborst Beheer B.V. – is gebleken dat de daling van het resultaat wordt verklaard door:

- € 534.000 eenmalige bate in 2012 door kwijtschelding van een deel van de achtergestelde leningen en renteschulden; deze bate is niet van toepassing in 2013
- € 412.000 afwaardering van het onroerend goed in 2013 op basis van taxatie;
- € 652.000 daling van het resultaat 100% deelneming Mateboer BV (van winst 2012 € 295.170 naar verlies 2013 € 356.856)

De daling van het balanstotaal wordt verklaard door:

- € 678.000 verlies boekjaar 2013 ten laste van het eigen vermogen
- € 200.000 af: aflossing leningen conform aflossingschema Deutsche Bank

Met deze uitleg is een onderbouwing verstrekt van de aanzienlijke verschillen, waarmee m.i. onder de gegeven omstandigheden akkoord kan worden gegaan.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Bij brief van 3 maart 2015 heeft het UWV haar boedelvordering ex.art. 66 lid 1 WW/66 lid 3 WW (premie wg-deel) ad. € 160.276,60 ingediend.

Inmiddels is een gewijzigde vordering ontvangen. Als boedelvordering staat thans genoteerd een bedrag van € 176.092,40.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

De belastingdienst heeft recentelijk haar voorlopige vordering ingediend ter zake van verschuldigde loonheffing en omzetbelasting 2014. Bij deze opgave is nog geen rekening gehouden met de 29 lid 2 OB vordering als gevolg van dit faillissement. In de komende verslagperiode zal naar aanleiding van het ingestelde boekenonderzoek dit aspect mee worden genomen. Ik ben nog in afwachting van een geformaliseerde aanslag zulks naar aanleiding van het rapport.

8.3 Pref. vord. van het UWV

Ik ben nog in afwachting van de opgave van het UWV.

Bij brief van 3 maart 2015 heeft het UWV haar preferente vordering ingediend bestaande uit haar loonvordering ex.art. 66 lid 1 WW ad. € 28.888,94 en premie wg-deel SV art. 66 lid 3 WW ad. € 2.697,95, derhalve € 31.586,89 totaal.

8.4 Andere pref. crediteuren

Nog niet bekend.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Ten tijde van faillissementsdatum was sprake van een schuldpositie van € 1.589.177,08 excl. de schuld aan de Deutsche Bank N.V. en fiscale achterstanden.

In de afgelopen periode hebben van de 70 aangeschreven 56 crediteuren hun vordering ingediend. Het betreft hier een totaalbedrag van € 2.169.684,75. Enkele vorderingen zijn gewijzigd. Een recent bijgewerkte lijst treft u hierbij voor de goede orde aan. Deze lijst is ongewijzigd gebleven in vergelijking met het ingediende verslag nummer 6.

In de schuldposities zijn geen wijzigingen opgetreden in vergelijking met het ingediende verslag nr. 7 (Kei 1).

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 2.169.684,75

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Los bezien van nader in te stellen (administratieve) onderzoeken zullen alle schuldeisers in de komende verslagperiode worden bericht dat gelet op de hoogte van de boedelschulden € 160.276,60 UWV), hoogte van de preferente vorderingen (€ 77.798,89 fiscus/UWV) en de beperkte omvang van de boedel op dit moment geen uitkering valt te verwachten aan concurrente schuldeisers bij de verdere afwikkeling van dit faillissement.

Naar alle waarschijnlijkheid zal dit faillissement t.z.t. ex art. 16 Fw voor beëindiging in aanmerking komen.

8.8 Werkzaamheden

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

N.v.t.

9.2 Aard procedures

Tot op heden zijn er geen lopende procedures. De derivatenproblematiek zal verder aan de orde komen in de komende verslagperiode. In hoeverre deze problematiek tot een gerechtelijke procedure zal leiden is nog niet in te schatten.

9.3 Stand procedures

N.v.t.

9.4 Werkzaamheden

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

10.2 Plan van aanpak

De gebruikelijke werkzaamheden w.o. administratief onderzoek, crediteuren-correspondentie, evt. bestuurdersaansprakelijkheid, etc. zullen in de komende periode verder aan de orde komen waarna wellicht het afwikkelingstraject kan worden ingezet.

Zodra ik nadere informatie van de Deutsche Bank N.V. heb ontvangen zal worden bekeken in hoeverre het rentederivaat, die per faillissementsdatum € 279.560,00 zou hebben bedragen terecht/onterecht in rekening is gebracht. Onderzoek is lopende, zie hiervoor 5.1. Inmiddels speelt de derivatenproblematiek ook in een aantal overige faillissementen. Uit het beeld dat hieruit is ontstaan komt naar voren dat er vele vragen opkomen uit interne beoordelingen en dat voorsnog dient te worden afgewacht een herbeoordeling zoals die is voorgeschreven door de commissie.

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

Nummer: 3

Datum: 14-11-2017

10.3 Indiening volgend verslag

14 maart 2017

27 oktober 2017

14 februari 2017

10.4 Werkzaamheden