

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

## Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	09-07-2024
Insolventienummer	F.08/24/121
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000341194:F001
Datum uitspraak	24-04-2024

R-C	mr. A.E. Zweers
Curator	mr M. Inan

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Handelsmij. Metal Trading Holland B.V.  
(Handelsnaam: Witgoed-XL)

09-07-2024  
1

### Gegevens onderneming

KVK-nummer: 06056386  
Vestigingsadres: De Reulver 109, 7544RT Enschede  
Statutair gevestigd te Borne

09-07-2024  
1

### Activiteiten onderneming

#### Bron KVK:

SBI-code 46723: Groothandel in non-ferrometalen en -halfabrikaten.  
Groothandel in- en export in ongeregelde goederen;  
Aan- en verkoop van oude en nieuwe metalen;  
Detailhandel in witgoed.

09-07-2024  
1

#### Informatie bestuurder:

Sinds eind 2022 geen activiteiten; zie elders verslag voor toelichting

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2022	€ 16.309,00	€ -37.629,00	€ 45.537,00
2021			
2020	€ 29.461,00		
2019	€ 58.180,00	€ -45.706,00	€ 18.286,00
2018	€ 134.630,00	€ -19.444,00	€ 21.797,00

## Toelichting financiële gegevens

De curator heeft ondanks verzoek aan bestuurder en oude en laatste boekhouder geen jaarrekeningen (balans, winst/verlies) ontvangen.

Van de laatste boekhouder ontving de curator alleen een kolommenbalans over de periode januari t/m september 2022. Daarvan zijn hier de cijfers vermeld.

Van de vorige boekhouder ontving de curator grootboekkaarten 2020 (en OB aangiftes Q1 t/m Q4) en de definitieve getekende jaarstukken 2019 (incl. 2018). genoemde financiële gegevens zijn hieruit afgeleid.

De cijfers m.b.t. opengelaten vakken zijn onbekend.

09-07-2024



## Gemiddeld aantal personeelsleden

1

### Toelichting

Naast de enige in loondienst zijnde werknemer, staat niemand op de loonlijst.

De bestuurder is wel werkzaam geweest voor de onderneming.

09-07-2024



## Boedelsaldo

€ 0,00

09-07-2024



## Verslagperiode

van

24-4-2024

t/m

7-7-2024

09-07-2024



## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	28 uur 18 min
<b>totaal</b>	28 uur 18 min

## Toelichting bestede uren

De bestede uren betreffen hoofdzakelijk de inventarisatie (o.a. besprekingen met werknemer, bestuurder en contact boekhouder e.a. en verslaglegging), personeel en crediteuren

09-07-2024

 1

## 1. Inventarisatie

### 1.1 Directie en organisatie

Bestuurder en enig aandeelhouder is bij de curator bekend. Conform de richtlijnen en AVG wordt de naam ervan in het openbare verslag niet vermeld.

09-07-2024

 1

### 1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures.

09-07-2024

 1

### 1.3 Verzekeringen

Er is navraag gedaan om vast te stellen welke verzekeringen nog lopen en/of opgezegd moeten worden.

Behoudens een privé vrachtauto van de bestuurder zijn er geen lopende polissen. Aan de bestuurder (en verzekeringsagent) is meegedeeld dat de premies vanaf datum faillissement niet als (boedel)vordering worden erkend.

De bestuurder heeft deze oude vrachtauto al heel lang in bezit (kentekenbewijs ook op zijn naam) maar gebruikte de vrachtauto voor de onderneming en zodoende liep de verzekering ook over de onderneming. Volgens de bestuurder zijn de bedrijfsactiviteiten voor de onderneming echter als sinds de brand eind 2022 gestaakt en wordt de vrachtauto sinds niet meer voor de onderneming gebruikt.

Volgens de bestuurder heeft hij nadien en thans nog de vrachtauto enkel voor privé doeleinden gebruikt.

09-07-2024

 1

## 1.4 Huur

De huurovereenkomst m.b.t. het pand gelegen aan De Reulver 109 te Enschede (7544RT) is reeds opgezegd. Deze huurovereenkomst is op 14 september 2022 opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van één jaar. De verhuurder heeft aan de bestuurder vervolgens bevestigd dat de huurovereenkomst per 31 oktober 2023 eindigt.

De curator heeft (voor hij van deze mailcorrespondentie kennis nam) de huurovereenkomst voor zover vereist opgezegd met inachtneming van de in art. 39 Fw vermelde opzegtermijn van 3 maanden.

Voor zover dus nog niet al geëindigd, is de huurovereenkomst in ieder geval op 6 augustus 2024 geëindigd.

09-07-2024



## 1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder is de oorzaak van het faillissement te wijten aan verscheidene factoren.

De eerste moeilijkheden ontstonden bij het aanbreken van de coronapandemie.

Nadien is de enige werknemer na een hem overkomen een verkeersongeval op 15 december 2022 uitgevallen en nadien niet meer teruggekeerd.

Aanvankelijk werd gehoopt op een spoedig herstel.

Op 30 december 2022 heeft een brand plaatsgevonden aan en in het bedrijfspand. In verband met de afwikkeling daarvan (en de uitval van de werknemer) hebben de bedrijfsactiviteiten gedurende langere tijd stilgelegen. Los van dit alles stelt de bestuurder dat hij al jaren kampt met gezondheidsklachten en lag hij sinds februari 2022 in scheiding.

Dit alles belemmerde de bestuurder om zelf werkzaamheden te verrichten noch was de werknemer beschikbaar. De werknemer was de steun en toeverlaat van de bestuurder. Werknemer had een kantoorfunctie, voerde reparaties uit en deed de administratie.

Aanvankelijk hoopte de bestuurder op betere tijden en was het de bedoeling om na de brandschade uitkering en herstel van de werknemer weer open te gaan. Dat liep anders. De bestuurder heeft overwogen om zelf het faillissement aan te vragen, maar aanvankelijk was er nog hoop op herstel van werknemer en later had de bestuurder ook emotioneel moeite om het faillissement aan te vragen.

Uiteindelijk is het faillissement namens de werknemer aangevraagd vanwege meerdere maanden achterstallig loon c.a. Het faillissement is uitgesproken bij verstek (de bestuurder was met vakantie).

De bestuurder heeft aangegeven niet in verzet te gaan en zelfs opgelucht te zijn dat het faillissement is uitgesproken.

De curator zal (nader) onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement.

09-07-2024



## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

1

09-07-2024



#### Toelichting

Er was slechts één werknemer in loondienst ten tijde van het faillissement

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

2

09-07-2024



#### Toelichting

Bronk KvK: 2 werknemers; in werkelijkheid was er 1 maar werknemer in loondienst

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
26-4-2024	1	De arbeidsovereenkomst is door de curator opgezegd met machtiging van de rechter-commissaris.
<b>totaal</b>	<b>1</b>	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Naast de bestuurder was er één werknemer werkzaam in de onderneming. De werknemer droeg in het algemeen zorg voor de (kantoor en werkplaats)werkzaamheden alsmede de administratie (zoals het ophalen en wegbrengen van goederen).

09-07-2024



De curator heeft de arbeidsovereenkomst met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd (per uiterlijk 7 juni 2024). Nadien is contact geweest met de (buitendienstmedewerker van) het UWV.

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
vrachtauto kenteken BP-SN-70		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator heeft bij navraag bemerkt dat de onderneming een de vrachtauto tot haar beschikking had.

Het kenteken staat sinds enkele jaren geregistreerd op naam van de bestuurder (en de bestuurder stelt ook het voertuig destijds privé te hebben aangekocht). Uit de recentelijk ontvangen administratie blijkt dat vanuit de bank aan de bestuurder het bedrag ad € 2.750 o.v.v. "aanschaf vrachtwagen". De vrachtauto is ook verzekerd geweest via de onderneming. De curator zal aandringen op afgifte van de vrachtauto of vervangende schadevergoeding.

09-07-2024



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De huurovereenkomst m.b.t. bedrijfsruimte is op 31 oktober 2023 geëindigd. Er is derhalve geen bodem noch bodemvoorrecht van de fiscus.

09-07-2024



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Contact met de bestuurder, de verzekeraar en studie beschikbare administratie.

09-07-2024



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Volgens de bestuurder is alles verloren gegaan met de brand van 30 december 2022.

De schade-uitkering zou na enkele maanden op de bedrijfsrekening zijn ontvangen. Daarvan zijn de intussen ontstane achterstanden o.a. in het loon van de werknemer, betaald.

09-07-2024



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Gesprekken met werknemer en bestuurder over deze zaken

09-07-2024



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
regresvordering ex art. 6:107a BW		
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00

## Toelichting andere activa

Werknemer heeft letselschade opgelopen als gevolg van een auto ongeval. Er loopt een letseldossier en de curator heeft met toestemming van de werknemer zich gemeld bij de letselschadejurist en de relevante stukken opgevraagd. Ondanks herhaald verzoek is dit nog niet ontvangen. Na ontvangst van het dossier zal de curator het netto loon vanaf datum ongeval vorderen bij de aansprakelijke verzekeraar. De boedel heeft dit regresrecht ex art. 6: 107a BW. Hoe hoog de vordering exact is, is nu nog niet bekend.

09-07-2024



## 3.9 Werkzaamheden andere activa

Contact werknemer, contact met E-letsel (jurist i.v.m. letseldossier van werknemer), contact bestuurder

09-07-2024



## 4. Debiteuren

---

### 4.1 Debiteuren

#### Toelichting debiteuren

Onduidelijk is of de debiteuren(stand) ad € 4.438 uit de kolommenbalans over de periode 01.01.2022 t/m 30.09.2022, nog actueel is. Meermaals navraag gedaan bij de bestuurder incl. verzoek om opgaaf NAW-gegevens van debiteur(en). De curator moet dat nog ontvangen.

De bestuurder geeft echter telkens aan dat hij niet de administratie deed en er ook niks van af weet. De werknemer deed de administratie maar die geeft aan sinds zijn auto ongeval geen administratie meer gedaan te hebben.

De oude en laatste boekhouders hebben slechts zeer beperkte administratie beschikbaar (en dan ook slechts t/m september 2022).

09-07-2024



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Contact met bestuurder en met werknemer en boekhouders

09-07-2024



## 5. Bank / Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

#### Toelichting vordering van bank(en)

behoudens een bedrijfsrekening en roodstand zijn er geen leningen en / of zekerheden

09-07-2024



### 5.2 Leasecontracten

n.v.t.

09-07-2024



### 5.3 Beschrijving zekerheden

### 5.4 Separatistenpositie

### 5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.b.

09-07-2024



### 5.6 Retentierechten

n.b.

09-07-2024



### 5.7 Reclamerechten

n.b.

09-07-2024



### 5.8 Boedelbijdragen

### 5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### **Voortzetten onderneming**

#### **6.1 Exploitatie / zekerheden**

#### **6.2 Financiële verslaglegging**

#### **6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming**

### **Doorstarten onderneming**

#### **6.4 Beschrijving**

#### **6.5 Verantwoording**

#### **6.6 Opbrengst**

#### **6.7 Boedelbijdrage**

#### **6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming**

## 7. Rechtmatigheid

---

### **7.1 Boekhoudplicht**

Er is evident sprake van schending boekhoudplicht. Bestuurder heeft al jaren geen administratie bijgehouden. Toelichting is dat hij daartoe niet onderlegd is en dat de werknemer die dat zou doen is uitgevallen wegens een auto ongeval en dat de (overige) administratie die er was met de brand verloren is gegaan.

**09-07-2024**



### **7.2 Depot jaarrekeningen**

Het bestuur heeft al jaren geen jaarrekeningen gedeponeed. Zo zijn de jaarrekeningen 2020 t/m 2022 in ieder geval niet gedeponeed. Wat betreft 2023 was de termijn voor deponering ten tijde van het faillissement op 24 april 2024 nog niet verstreken. Van die jaren zijn ook geen (concept) jaarrekeningen beschikbaar.

**09-07-2024**



Van de vorige boekhouder ontving de curator nog wel de jaarrekening 2019 (met daarin ook de cijfers van 2018) en grootboek 2020. Of genoemde jaarrekeningen 2019 en 2018 (en oudere jaarrekeningen) zijn gedeponeed is in onderzoek.

### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

In onderzoek.

09-07-2024



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen zijn volgestort.

09-07-2024



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

#### Toelichting

De curator is van mening dat sprake is van onbehoorlijk bestuur. Er is sprake van onbehoorlijke taakvervulling ex art. 2:9 BW. Zowel de administratieplicht (art. 2: 10 BW) als de deponeringsplicht (art. 2: 394 BW) zijn geschonden. Daarnaast valt de bestuurder een ernstig verwijt te maken. Alle omstandigheden in aanmerking nemende had de bestuurder het faillissement al veel eerder zelf moeten aanvragen. Uit de beschikbare cijfers van 2019 en 2020 is dat er toen al forse verliezen en negatief eigen vermogen was. Daar kwamen (de gevolgen van) de brand en het auto ongeval van de enige werknemer eind 2022 bij. De bestuurder heeft ook na de brandschade uitkering niet de bedrijfsactiviteiten opgepakt noch heeft hij de stekker er uit getrokken. In plaats daarvan zo stelt de bestuurder heeft hij veel eigen middelen in de onderneming gestopt om o.a. het loon door te betalen.

09-07-2024



### 7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

#### Toelichting

in onderzoek

09-07-2024



### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie vermelde bij 7.5 en bij oorzaak faillissement.

Rechtmatigheid is verder in onderzoek waaronder de continuïteit van "handel in witgoed" door de bestuurder maar dan vanuit vanuit privé. Volgens de bestuurder rijdt hij sinds 2023 vanuit privé met de vrachtauto om bij inkoopadressen witgoed op te halen. Dat betrof in 2023 volgens de bestuurder ongeveer 20 (was)machines .

In 2024 was de opbrengst volgens de bestuurder variërend van € 80-€ 130 per apparaat (tot omstreeks begin mei 2024) circa € 1.000,-.

09-07-2024



### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Contact met bestuurder, werknemer en derden die de curator informeerden. Daarnaast onderzoek administratie (van wat beschikbaar is).

09-07-2024



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

#### 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 1.824,00

##### Toelichting

Betreft belastingdienst: loonheffingen en omzetbelasting

09-07-2024

 1

#### 8.3 Pref. vord. UWV

##### Toelichting

De vordering van het UWV is nog niet ontvangen

09-07-2024

 1

#### 8.4 Andere pref. crediteuren

##### Toelichting

De aanvrager van het faillissement (advocaat van werknemer / rechtsbijstand) heeft de vordering wegens de aanvraagkosten nog niet ingediend.

09-07-2024

 1

#### 8.5 Aantal concurrente crediteuren

5

##### Toelichting

Waaronder de boekhouder en het UWV (NOW3 en 4)

09-07-2024

 1

#### 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 15.013,21

09-07-2024

 1

#### 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

nog niet bekend

09-07-2024

 1

#### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Gebruikelijke werkzaamheden contact met crediteuren, bevestigen en bijwerken lijsten

09-07-2024

 1

## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

### 9.2 Aard procedures

### 9.3 Stand procedures

### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Actiepunten, zie ter aangehaalde plaatse waaronder:

- checken en aanschrijven zo nodig debiteuren
- nader onderzoeken pauliana e.a. rechtmatigheidsaspecten o.a. via administratie die recentelijk is ontvangen (periode t/m 2020) en bij voldoende actief handelsregister deponeringshistorie opvragen
- vrachtwagen en / of vervangingswaarde van bestuurder
- formeel aansprakelijk stellen van bestuurder
- regresrecht ex art. 6: 107a BW uitvoeren na ontvangst gegevens aansprakelijke tegenpartij (ter zake van ongeval werknemer).

09-07-2024



### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend

09-07-2024



### 10.3 Indiening volgend verslag

9-10-2024

09-07-2024



### 10.4 Werkzaamheden overig

Diverse werkzaamheden o.a. werkzaamheden niet zijn te categoriseren in bestaande categorieën.

09-07-2024



## Bijlagen

---

### **Bijlagen**