

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	06-08-2019
Insolventienummer	F.15/17/179
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000014253:F001
Datum uitspraak	27-06-2017

R-C	mr. J.J. Dijk
Curator	<u>mr A.J.J. Sweens</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Mantel Holland B.V.	25-04-2018
	 4

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Mantel Holland B.V., statutair gevestigd te Andijk en zaakdoende te Venhuizen aan het adres Markerwaardweg 8, ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 36020725	25-04-2018
	 4

Activiteiten onderneming

Binnen- en buitenlandse handel in bloembollen en aanverwante artikelen	25-04-2018
	 4

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015		€ 590.649,00	€ 3.212.789,00
2016	€ 6.508.827,00	€ 405.235,00	€ 2.609.002,00

Toelichting financiële gegevens

De gefailleerde onderneming heeft een gebroken boekjaar, dat loopt van 1 juni tot 1 juni. Dit hangt samen met het seizoen waarin de onderneming de meeste activiteiten heeft.	25-04-2018
	 4

Gemiddeld aantal personeelsleden

18

25-04-2018

 4

Boedelsaldo

€ 498.870,10

25-04-2018

 4

€ 499.600,32

10-08-2018

 7

€ 502.389,68

06-08-2019

 8

Verslagperiode

van

16-1-2018

25-04-2018

 4

t/m

24-4-2018

van

25-4-2018

10-08-2018

 7

t/m

9-8-2018

van

10-8-2018

06-08-2019

 8

t/m

19-7-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
4	22,58 uur
7	32,67 uur
8	44,67 uur
totaal	99,92 uur

Toelichting bestede uren

In totaal is er aan de behandeling van dit faillissement 234,58 uur besteed.

25-04-2018



In totaal is er aan de behandeling van dit faillissement 267,25 uur besteed.

10-08-2018



In totaal is aan de behandeling van dit faillissement 311 uur en 55 minuten besteed.

06-08-2019



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

1.4 Huur

1.5 Oorzaak faillissement

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris en machines traject 1	€ 1.176.219,62	€ 25.000,00
Inventaris en machines traject 2	€ 15.994,30	
totaal	€ 1.192.213,92	€ 25.000,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

In mindering op de opbrengst van de inventaris en de machines komen de rechten van derden tot een bedrag van € 15.994,30 en reeds gedane afdracht aan de pandhouder tot een bedrag van € 751.480,77. Voor de boedel resteert daarmee een bedrag van € 440.733,15 te vermeerderen met de opbrengst van € 15.994,30, zodat in totaal in de boedel wegens opbrengst bodemzaken is geregistreerd een opbrengst van € 456.727,45.

10-08-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Het bodemvoorrecht van de fiscus is gerespecteerd.

10-08-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Per juni 2016 zijn Mantel Holland B.V. en Mosselman Holland B.V. vooruitlopend op een voorgenomen fusie gaan werken met één gezamenlijke administratie waarin met behulp van kostenplaatsen een onderscheid zou worden gemaakt voor de exploitatie van de onderscheiden vennootschappen. De administratie van Mosselman Holland B.V. is daartoe ingevoerd in het administratiepakket van Mantel Holland B.V. In het rechtmatigheidsonderzoek wordt aan dit aspect aandacht besteed (zie hoofdstuk 7 hierna). De opbrengsten van de bedrijfsmiddelen en overige activa zijn tot nu toe geadministreerd in het faillissement van Mantel Holland B.V. Er vindt onderzoek plaats hoe kan worden vastgesteld welke vennootschap rechthebbende is van onderdelen van de verkochte activa. Dit onderzoek kon nog niet worden afgerond. In de komende verslagperiode zal het waarschijnlijk mogelijk zijn te beoordelen hoe de toedeling van de opbrengsten aan Mantel Holland B.V. respectievelijk Mosselman Holland B.V. kan plaatsvinden.

10-08-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Voorraden	€ 31.783,09	
totaal	€ 31.783,09	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraden konden vooruitlopend op de internetveiling met toestemming van de rechter-commissaris worden verkocht.

10-08-2018



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Ook voor de opbrengst van de voorraden kan de kwestie van de toedeling van de opbrengst aan Mantel Holland B.V. respectievelijk Mosselman Holland B.V. een rol spelen (zie ook hiervoor bij Bedrijfsmiddelen).

10-08-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Diverse restituties	€ 41.313,69	
Banksaldi diverse banken	€ 4.740,76	
Kasgeld	€ 1.569,85	
Opbrengst huur appartementen	€ 700,00	
totaal	€ 48.324,30	€ 0,00

Toelichting andere activa

De diverse andere activa zijn verzilverd en inmiddels volledig afgewikkeld.

10-08-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Afgewikkeld.

10-08-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 60.000,00	€ 6.000,00	€ 0,00
totaal	€ 60.000,00	€ 6.000,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Het incassobureau dat door de Rabobank is ingeschakeld is nog bezig met het incasseren van debiteuren. De resterende posten verlopen moeizaam. Een bijgewerkte update moet ik van de bank nog ontvangen.

25-04-2018



4

Er blijkt een incassoprocedure te lopen tegen een debiteur in Duitsland. Deze debiteur is lang geleden in staat van faillissement geraakt. De incasso is in handen gesteld van een incassobureau. Deze heeft contact met de curator in Duitsland. Er lijken mogelijkheden om een deel van de vordering alsnog betaald te krijgen. Overleg met de Rabobank als pandhoudster vindt plaats.

I

Alle vorderingen op debiteuren zijn rechtsgeldig verpand aan de Rabobank. De Rabobank heeft een incassobureau ingeschakeld om het traject van de incasso van openstaande debiteuren te begeleiden.

10-08-2018



7

Per 1 juli 2016 zijn de administraties van Mantel Holland B.V. en Mosselman Holland B.V. samengevoegd (zie ook hiervoor bij Activa). Vanaf 1 juli 2016 zijn facturen verzonden op naam van Mantel & Mosselman Holland B.V. Aangenomen moet dan ook worden dat vanaf 1 juli 2016 Mantel en Mosselman Holland B.V. rechthebbende is op deze vorderingen.

De facturen in de uitgangspositie daterend van voor 1 juli 2016 vertegenwoordigen een waarde van ongeveer € 74.000 verdeeld over 32 debiteuren. Op deze debiteuren werd in totaal € 6.000 ontvangen. Aan de hand van de administratie en de verkregen toelichting is deze debiteurenpositie van € 74.000 onder te verdelen in een debiteurenpositie van € 60.000 betrekking hebbend op Mantel Holland B.V. (waarvan € 6.000 is geïncasseerd) en € 14.000 op Mosselman Holland B.V. (waarop niets werd geïncasseerd).

De uitgangspositie van het totaal aan debiteuren bedroeg € 323.251. Bij onderzoek is gebleken dat een aantal debiteuren voor datum van de start van de incasso al had betaald. Dit betrof een bedrag van € 56.680. De herziene uitgangspuntpositie voor de debiteuren incasso bedraagt daarmee € 266.572.

Voor een bedrag van € 72.526 zijn vorderingen buiten incasso gesteld. De belangrijkste redenen hiervoor zijn dat een aantal debiteuren fors verouderd was, er sprake is van landenrisico (debiteuren in landen van Oost-Europa en Rusland), een slechte verhaalspositie bij de debiteur of debiteuren die niet te traceren zijn.

Het incassobureau heeft de bank geadviseerd het incassotraject te sluiten.

II

In verslag nummer 4 is melding gemaakt van een incassoprocedure in Duitsland. Deze debiteurenpositie blijkt betrekking te hebben op het faillissement Mosselman Holland B.V.(15/17/181). Verwezen wordt naar de verslaglegging in dat faillissement.

Met twee (indirect) bestuurders bleek nog een rekening courantpositie te bestaan. De bestuurders hebben deze afgelost met een bedrag van in totaal € 5.931,50

06-08-2019



8

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Overleg met de pandhoudster.

25-04-2018



Afgewikkeld.

10-08-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Saldi op bankrekeningen in Duitsland en Frankrijk zijn doorgeboekt naar de faillissementsrekening en vervolgens opgeheven:

ING France: € 1.182,97

Deutsche Bank: € 2.2529,39

25-04-2018



Toelichting vordering van bank(en)

De Rabobank is verzocht een geactualiseerde opgave van haar vorderingen te geven.

10-08-2018



5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

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

Zie hoofdstuk 7.5

06-08-2019

 8

7.2 Depot jaarrekeningen

Zie hoofdstuk 7.5

06-08-2019

 8

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit onderwerp wordt aangehouden.

25-04-2018

 4

Toelichting

10-08-2018



De curator doet onderzoek naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement en de rol van het bestuur daarbij. In dit onderzoek wordt tevens aandacht besteed aan de administratie en de boekhoudplicht. In de achterliggende verslagperiode heeft de curator overleg gevoerd met diverse stakeholders en personen die betrokken zijn geweest bij de organisatie en de financiële administratie. De planning is in de komende verslagperiode dit onderzoek af te ronden.

Toelichting

06-08-2019



Algemeen

In de achterliggende periode is het onderzoek afgerond naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement en het beleid van het bestuur in de periode voorafgaand aan het faillissement.

Het rechtmatigheidsonderzoek is vanwege de nauwe onderlinge samenhang uitgevoerd als een gezamenlijk onderzoek in de drie faillissementen. Het bleek niet zinvol en niet kostenefficiënt te zijn om per gefailleerde vennootschap een eigen rechtmatigheidsonderzoek uit te voeren.

Achtergronden

Mantel Holland en Mosselman Holland zijn al wat oudere familiebedrijven en waren actief in de bollensector.

Mantel Holland ziet de omzet vanaf 2013 aanzienlijk minder worden. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door marktontwikkelingen en het wegvallen van een aantal belangrijke afnemers.

Vanaf 2014 bespreken Mantel Holland en Mosselman Holland de mogelijkheden van samenwerking. In het voorjaar van 2016 besluiten de aandeelhouders te willen komen tot een fusie van de beide vennootschappen. Op 29 juni 2016 wordt opgericht de besloten vennootschap Mantel & Mosselman Holland BV. De aandelen van zowel Mantel Holland als van Mosselman Holland worden ingebracht in de nieuw opgerichte vennootschap Mantel & Mosselman Holland zodat deze 100% aandeelhouder van de beide vennootschappen wordt. De voormalige moedervennootschappen van Mantel Holland en Mosselman Holland worden ieder voor 50% aandeelhouder van Mantel & Mosselman Holland.

Boekhoudplicht

In verband met de voorgenomen fusie is besloten om met ingang van 1 juni 2016 de administratie van Mantel Holland, Mosselman Holland en van Mantel Mosselman Holland samen te voegen in de administratie en het boekhoudpakket van Mantel Holland onder het voornemen op basis van kostendimensies de beide administraties weer te kunnen scheiden. Het gevolg is geweest dat de drie administraties dwars door elkaar heen zijn gaan lopen en dat de boekingen niet waren te herleiden tot een specifieke besloten vennootschap. In deze samengevoegde administratie was zonder uitgebreid onderzoek ook niet meer duidelijk welke vennootschap beschikte over welke activa en passiva. Vanwege organisatorische en administratieve problemen zijn de kostendimensies niet structureel in de administratie verwerkt. Dit heeft tot gevolg dat de verwerkte posten niet zijn te herleiden tot de exploitatie van een specifieke vennootschap.

Openbaarmaking jaarstukken

De jaarrekening van Mantel Holland over het boekjaar 2014/2015 is gepubliceerd op 5 september 2016 en is daarmee te laat gepubliceerd. De bestuurders van Mantel Holland geven aan dat het vertrek van de financiële man voor vertraging in de publicatie heeft gezorgd.

Bevindingen

1. de gefailleerde vennootschappen verkeerden per datum van het faillissement al langere tijd in een zwakke organisatorische, financiële en commerciële positie;
2. het plan om Mantel Holland en Mosselman Holland intensiever te laten samenwerken en te komen tot een fusie is als zodanig een goed plan geweest;
3. het fusietraject kent een lange aanloop en lijkt op organisatorisch en commercieel niveau goed te zijn voorbereid;
4. op basis van de beoordeelde jaarrekeningen kan worden geconcludeerd dat in ieder geval tot 1 juni 2016 een goede administratie werd gevoerd door Mantel Holland en Mosselman Holland en dat aan de boekhoudplicht werd voldaan;
5. de keuze om de administraties samen te voegen met het idee deze later door middel van kostenplaatsen weer uit te splitsen naar vennootschap, is geen goede keuze geweest;
6. de conclusie moet zijn dat met ingang van 1 juni 2016 de administratie niet langer voldeed aan de daaraan te stellen eisen:
 - a. de geconsolideerde administratie gaf niet het benodigde inzicht;
 - b. de enkelvoudige administratie per vennootschap ontbrak. Als gevolg daarvan was er geen financiële informatie beschikbaar om de beide vennootschappen te besturen;
7. de jaarrekening 2014/2015 van Mantel Holland is te laat gepubliceerd.

Conclusie ten aanzien van de rol van het bestuur

Op grond van de conclusie dat de administratie vanaf 1 juni 2016 niet voldeed aan de daaraan te stellen eisen, staat vast dat vanaf die datum niet aan de administratieplicht is voldaan. Op grond van artikel 2:248 lid 2 BW staat daarmee tevens vast dat het bestuur van de drie gefailleerde vennootschappen hun taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak is van het faillissement.

De Curator komt op grond van de volgende afwegingen tot het besluit geen vervolg te geven aan de conclusie dat sprake is van onbehoorlijke taakvervulling:

1. Tegen het wettelijk vermoeden dat sprake is van onbehoorlijke taakvervulling kan de bestuurder tegenbewijs leveren. Voor het ontzenuwen van het in artikel 2:248 lid 2 BW neergelegde vermoeden, volstaat dat dat de aangesproken bestuurder aannemelijk maakt dat andere feiten en omstandigheden dan zijn onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak van het faillissement zijn geweest. De Curator is op de volgende gronden van oordeel dat de kans aanzienlijk is dat de bestuurders hierin zullen slagen:
 - a. tot aan 1 juni 2016 hebben Mantel Holland en Mosselman Holland een goede administratie gevoerd;

- b. de periode waarin geen goede administratie is gevoerd is relatief kort;
- c. Mantel Holland en Mosselman Holland verkeerden al voor 1 juni 2016 in een zwakke organisatorische, financiële en commerciële positie;
- d. het voornemen te gaan samenwerken en een fusie tot stand te brengen is als zodanig geen slechte beslissing is geweest;
- e. op organisatorisch en commercieel niveau lijkt de samenwerking over een langere periode intensief te zijn voorbereid door vertegenwoordigers van de beide vennootschappen;
- f. het binnen een kort tijdsbestek wegvallen van twee key functionarissen (de Finance Manager en de algemeen directeur) is een onvoorziene omstandigheid die niet aan de bestuurders is te verwijten en die zeker gezien de fase waarin het wegvallen plaatsvond veel impact heeft gehad;
- g. het fusietraject heeft de ondernemingen verder verzwakt;
- h. in het boekjaar 2016 – 2017 is de omzet aantoonbaar verder teruggelopen en zijn de ondernemingen er onvoldoende in geslaagd bij nieuwe klanten nieuwe omzet te genereren;
- i. voor de Rabobank was het vertrek van de algemeen directeur in januari 2017 reden de bedrijven over te brengen naar bijzonder beheer. De Rabobank besloot in mei 2017 om dezelfde reden geen krediet meer te verstrekken en de kredietrelatie werd beëindigd;
- j. het bestuur heeft tegen deze achtergrond in redelijkheid kunnen besluiten het eigen faillissement aan te vragen en daarmee de schade voor crediteuren te beperken;
- k. de Infoscan en het Oorzakenonderzoek geven overigens geen vermoeden van onregelmatigheden en/of frauduleuze handelingen.

Als de bestuurders er in slagen het wettelijke vermoeden te ontzenuwen dan ligt het op de weg van de Curator aannemelijk te maken dat nochtans de kennelijke onbehoorlijke taakvervulling mede een belangrijke oorzaak van het faillissement is geweest. De Curator voorziet dat hij in dat traject niet succesvol zal zijn.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Dit onderwerp wordt aangehouden.

25-04-2018

 4

Nee

Toelichting

Er zijn geen aanwijzingen van paulianeus handelen in het zicht van het faillissement.

06-08-2019

 8

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Afronden rechtmatigheidsonderzoek.

10-08-2018

 7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 156.031,39

25-04-2018

 4

Toelichting

Het UWV heeft een boedelvordering ingediend van € 148.103,02 wegens overgenomen loonverplichtingen.

10-08-2018

 7

Er zijn twee andere boedelcrediteuren met een totaal aan vorderingen van € 7.928,37.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 10.037,00

25-04-2018

 4

Toelichting

Het betreft negen vorderingen op basis van diverse aanslagen.

10-08-2018

 7

€ 40.938,00

06-08-2019

 8

8.3 Pref. vord. UWV

€ 69.543,00

25-04-2018

 4

Toelichting

Het UWV heeft twee preferente vorderingen ingediend.

10-08-2018

 7

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 74.771,16

25-04-2018

 4

Toelichting

Er zijn drie andere preferente crediteuren (werknemers) die vorderingen hebben ingediend wegens achterstallig loon.

10-08-2018

 7

8.5 Aantal concurrente crediteuren

48

25-04-2018

 4

57

10-08-2018

 7

61

06-08-2019

 8

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 306.315,67

25-04-2018

 4

€ 387.252,89

10-08-2018

 7

€ 1.034.156,85

06-08-2019

 **8**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het staat al vast dat aan de concurrente crediteuren te zijner tijd geen uitkering kan worden gedaan.

25-04-2018

 4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Naar verwachting zullen de boedelcrediteuren volledig kunnen worden voldaan en kunnen de preferente crediteuren een beperkte uitkering verwachten. Aan de concurrente crediteuren zal geen uitkering kunnen worden gedaan.

10-08-2018

 7

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

(a) overleg pandhoudster met betrekking tot incasso debiteuren 25-04-2018
 4

(a) afronden onderzoek toedeling veilingopbrengsten;
(b) afronden onderzoek rechtmatigheid bestuur. 10-08-2018
 7

 (a) opstellen eindverslag en afwickelen faillissement **06-08-2019**
 8

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De curator verwacht dit faillissement in 2018 te kunnen afwickelen. 25-04-2018
 4

De planning is dit faillissement eind 2018 af te wikkelen. 10-08-2018
 7

10.3 Indiening volgend verslag

6-11-2019 06-08-2019
 8

10.4 Werkzaamheden overig

 Het komende verslag zal een eindverslag zijn. **06-08-2019**
 8

Bijlagen

Bijlagen