

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

Insolventienummer: F.16/17/97
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000011319:F001
Datum uitspraak: 21-02-2017
Curator: mr. H.A. Lanting
R-C: mr. C.P. Lunter

Algemeen

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid BANIS VERHUIZINGEN BV, statutair gevestigd te Bussum met bedrijfslocaties aan het Oosteinde 3 te (1401 VN) Bussum en aan de Beemsterweg 23 te (1311 XC) Almere.

Activiteiten onderneming

Verhuisvervoer en Groothandel in emballage.

Omzetgegevens

2014: € 710.065
2015: € 771.632
2016: € 766.627

Personeel gemiddeld aantal

8

Saldo einde verslagperiode

€ 107.659,63

€ 378.060,03

€ 382.447,89

€ 220.255,84

Verslagperiode

21 februari 2017 (faillissementsdatum) tot en met 20 maart 2017

21 maart 2017 tot en met 20 juni 2017

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

21 juni 2017 tot en met 14 september 2017

15 september 2017 t/m 12 november 2017

Bestede uren in verslagperiode

181,15 uur

107,85 uur

28,65

35,30 uur

Bestede uren totaal

181,15 uur

289,00 uur

317,65

352,95 uur

Toelichting

In dit verslag wordt het faillissement behandeld van Banis Verhuizingen BV ('Banis Verhuizingen'), hierna eveneens aan te duiden met 'curanda'.

In het onderstaande verslag wordt de door RECOFA voorgeschreven indeling gevolgd. Daar waar nummers zijn overgeslagen zijn de daarop betrekking hebbende onderwerpen niet van toepassing in het faillissement.

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is een dochtervennootschap van Coppens-Banis Beheer BV. De heer G.G.I.D. Coppens en mevrouw J.A.A. Coppens-Banis vormen het bestuur van curanda. CB-Vastgoed BV is een zustervennootschap van curanda.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

1.2 Winst en verlies

2014: € 30.837
2015: € 31.623
2016: -/- € 8.852

1.3 Balanstotaal

2014: € 199.675
2015: € 185.895
2016: € 202.367

1.4 Lopende procedures

Zover de curator bekend was per faillissementsdatum geen sprake van lopende procedures.

1.5 Verzekeringen

Op faillissementsdatum was er dekking onder de reguliere (bedrijfs)verzekeringen. De verzekeraar heeft dit bevestigd. In verband met de voortzetting van de activiteiten (vide 6.1) en ter afdekking van het risico van de boedel heeft de curator de dekking van drie vracht- en bestelauto's gewijzigd van WA naar volledig casco. De kosten hiervoor bedragen € 362,94 per maand.

De curator zal inventariseren of curanda partij is bij overige verzekeringsovereenkomsten. Vervolgens zal de curator de lopende verzekeringsovereenkomsten beëindigen nadat alle activiteiten zijn afgewikkeld en de activa zijn verkocht, en waar mogelijk aanspraak maken op premierestitutie.

De verzekeringen van curanda zijn geïnteriseerd. Gebleken is dat het voordeliger is voor de boedel om het pakket van curanda te beëindigen en uitsluitend de zaken die niet in de doorstart (vide 6.4) zijn betrokken, in kortlopende dekking via Van Beusekom te nemen. De kosten hiervoor bedragen in totaal € 450,04.

De curator heeft het pakket van curanda per 1 april 2017 beëindigd. Tot op heden heeft de boedel premierestituties ad € 3.694,32 ontvangen.

1.6 Huur

Curanda huurt bedrijfsruimtes van haar zuster vennootschap CB-Vastgoed BV. Dit betreffen de panden aan het Oosteinde 3 te Bussum en aan de Beemsterweg 23 te Almere. Als onderdeel van de bereikte doorstart (vide 6.4) heeft de curator met CB-Vastgoed BV afgesproken dat de huur van beide locaties per 1 april 2017 wordt beëindigd.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

1.7 Oorzaak faillissement

Curanda exploiteerde een verhuisbedrijf dat naast verhuizingen ook de opslag van goederen faciliteerde. De opslagactiviteiten zijn voornamelijk geconcentreerd in het pand in Almere.

Het bestuur heeft de curator als volgt geïnformeerd over de oorzaak van het faillissement. Door het intreden van de economische crisis stond de marge op de omzet van curanda onder druk. Met uitzondering van de jaren 2014 en 2015 werden in de jaren vóór faillissementsdatum aanzienlijke verliezen geleden. Onder andere vanwege omstandigheden in de privésfeer heeft bestuur van curanda voorzien dat zij de benodigde inspanning niet kon leveren om van curanda weer een winstgevend bedrijf te maken. Het bestuur heeft daarom - in de jaren vóór faillissementsdatum - de mogelijkheden onderzocht van verkoop van aandelen in of de onderneming van curanda aan een derde. Dit heeft - ondanks de inschakeling van een fusie- en overnamebureau - niet geleid tot verkoop van de onderneming. Omdat curanda niet meer kon voldoen aan haar (lopende) verplichtingen heeft het bestuur vervolgens het eigen faillissement van curanda aangevraagd.

Werkzaamheden: De curator zal nader onderzoek doen naar de oorzaken van het faillissement. Indien relevant zal op de uitkomsten van dit onderzoek in een volgend verslag worden teruggekomen.

Van overige oorzaken van het faillissement is niet gebleken.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

8

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Idem

2.3 Datum ontslagaanzegging

Na verkregen toestemming van de rechter-commissaris zijn de arbeidsovereenkomsten op 24 februari 2017 opgezegd. Op verzoek van de curator heeft het UWV het personeel uitgenodigd in het kader van de loongarantieregeling. De intake heeft op 7 maart 2017 plaatsgevonden.

2.4 Werkzaamheden

Afgerond

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

N.v.t.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

N.v.t.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

N.v.t.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

N.v.t.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

N.v.t.

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Op beide locaties is een kantoor- en magazijninventaris aanwezig. Daarnaast beschikt curanda over 8 (vracht)auto's en 6 aanhangwagens/opleggers. Curanda is bovendien eigenaar van de op beide locaties aanwezige opslagcontainers. Op verzoek van de curator zijn de bedrijfsmiddelen getaxeerd.

Een gedeelte van de activa - waaronder twee (vracht)auto's en twee opleggers, alsmede de Banis opslagcontainers - zijn als onderdeel van een doorstart verkocht (zie 'Doorstart: Beschrijving').

De overige bedrijfsmiddelen zijn middels een internetveiling verkocht en vervolgens geleverd. Tot slot heeft de curator een personenauto onderhands verkocht aan de bestuurder.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

€ 55.000,- + PM

€ 161.342,53 (excl. BTW en BPM)

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

N.v.t.

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

De curator zal in de aankomende verslagperiode de verkoop van de overige activa ter hand nemen.

Afgewikkeld.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Curanda hield een bescheiden voorraad aan, bestaande uit kantoor- en printbenodigdheden, verhuisdozen, inpakpapier, plankband, wrapfolie, etc.

De voorraad wordt gebruikt in het kader van de voortzetting van de activiteiten (zie 'Voortzetten: Exploitatie/ zekerheden') en zal vervolgens in het kader van de doorstart worden overgedragen (zie 'Doorstart: Beschrijving').

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

Zie 'Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst'

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

N.v.t.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

De curator zal de verkoop van de voorraad financieel afwikkelen.

Afgewikkeld.

3.15 Andere activa: Beschrijving

Het bestuur heeft de curator geïnformeerd dat er per faillissementsdatum ca € 1.100,- kasgeld aanwezig is. In het kader van de voortzetting van de activiteiten wordt het kasgeld aangewend om 'out of pocket' kosten (m.n. brandstofkosten) te voldoen.

Uit het kasboek volgt dat er op faillissementsdatum € 1.037,98 aanwezig was. Daarnaast had curanda buitenlandse valuta ad ca. € 180,- in kas.

De curator heeft diverse buitenlandse valuta kunnen verkopen aan het GWK. De opbrengst bedraagt € 102,68. Het GWK kon de overige buitenlandse valuta (voornamelijk muntgeld) niet aankopen.

Afgewikkeld.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

N.v.t.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

De curator heeft overig actief in onderzoek.

Idem.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

Van overig actief is niet gebleken.

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

De debiteurenportefeuille bedraagt per faillissementsdatum € 32.319,89. Tot op heden worden facturen correct betaald en waar nodig zal de curator de incasso ter hand nemen.

Ter incasso van de vorderingen heeft de curator de debiteuren aangeschreven.
Het openstaande debiteurensaldo bedraagt per 21 juni 2017 € 10.907,88.

Volledigheidshalve geldt dat er op de bankrekening die curanda bij Rabobank aanhoudt bedragen zijn ontvangen die de curator - vanwege onduidelijkheid in de vermelding op het bankrekeningafschrift - nog niet heeft kunnen toerekenen aan bepaalde debiteuren en de na faillissementsdatum verrichte werkzaamheden (vide 6.1). De curator verwacht in de aankomende verslagperiode de informatie van de bestuurder te ontvangen om deze bedragen te kunnen toerekenen. Voorts geldt dat een aantal debiteuren van curanda heeft betaald bij de doorstarter en vice versa. De curator is met de doorstarter in gesprek om hiervoor een afrekening te maken.

Het openstaande debiteurensaldo bedraagt per 21 september 2017 € 5.993,88.

De curator verwacht in de aankomende verslagperiode met de doorstarter te kunnen afrekenen (zie hierboven).

De curator heeft met de doorstarter afgerekend. De thans nog openstaande debiteuren zijn aangeschreven.

4.2 Opbrengst

PM

€ 21.412,01

€ 26.326,01

4.3 Boedelbijdrage

N.v.t.

4.4 Werkzaamheden

De curator draagt zorg voor de incasso van de debiteurenvorderingen.

Idem.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Curanda bankiert bij Rabobank en ING Bank.

Rabobank heeft de curator geïnformeerd dat zij op faillissementsdatum geen vordering op curanda had. De rekening van curanda bij Rabobank vertoonde op faillissementsdatum een creditsaldo ad € 61.774,23.

Curanda hield voorts een betaalrekening aan bij ING Bank. Uit de ontvangen bankrekening afschriften volgt dat deze rekening op faillissementsdatum een creditsaldo ad € 647,65 vertoonde.

De curator heeft Rabobank en ING Bank verzocht de creditsaldi over te boeken naar de boedelrekening. Tot op heden heeft Rabobank een bedrag ad € 108.477,66 overgemaakt.

5.2 Leasecontracten

Voor zover de curator bekend is geen sprake van leaseovereenkomsten.

5.3 Beschrijving zekerheden

In 2000 heeft curanda een rekening-courantfaciliteit bij Rabobank afgesloten, welke faciliteit een maximum debetsaldo mocht vertonen ad (destijds) 250.000 gulden. Deze faciliteit werd niet door curanda benut. Ter zekerheid is bij het afsluiten van deze faciliteit een pandrecht op de bedrijfsmiddelen gevestigd ten bate van Rabobank. Op faillissementsdatum had Rabobank geen vordering op curanda, zodat geen aanspraak op zekerheden bestaat.

5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

5.5 Boedelbijdragen

N.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Tot dusverre hebben zich geen crediteuren op een eigendomsvoorbehoud beroepen.

Twee crediteuren hebben aanspraak gemaakt op de eigendom van bij curanda aanwezige zaken. In overleg met deze crediteuren zullen de betreffende zaken worden geretourneerd.

Afgewikkeld.

5.7 Retentierechten

Tot dusverre hebben zich geen crediteuren op een retentierecht beroepen.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

5.8 Reclamerechten

Tot dusverre hebben zich geen crediteuren op het recht van reclame beroepen.

5.9 Werkzaamheden

Zie 'Vordering van bank(en)'

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Op faillissementsdatum waren de activiteiten van curanda niet gestaakt. Hangende de onderhandelingen over een doorstart heeft de curator de activiteiten van curanda - na het verkrijgen van toestemming van de Rechter-commissaris - voortgezet.

De curator heeft de exploitatie van curanda voortgezet tot en met 31 maart 2017. Dit betrof de verhuis- en opslagactiviteiten. De verantwoording van de exploitatie is als volgt weer te geven.

Omzet verhuisactiviteiten: € 47.481,33

Omzet opslagactiviteiten: € 15.703,84

Directe kosten: -/- € 728,70

Resultaat: € 62.456,47

Tot op heden is een bedrag ad € 45.822,92 ontvangen. Zoals hierboven vermeld (vide 4.1 'Omvang debiteuren') dient een gedeelte van de betalingen die zijn ontvangen op de bankrekening die curanda bij Rabobank aanhoudt, nog te worden toegerekend aan specifieke debiteuren.

Tot op heden is een bedrag ad € 61.853,84 ontvangen.

De curator heeft de resterende debiteuren nogmaals aangeschreven.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

In de volgende verslaglegging zal de curator een tussentijds financieel verslag opmaken.

Het financieel verslag wordt tezamen met het verslag gepubliceerd.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Zie 'Voortzetten: Exploitatie/ zekerheden'

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

6.4 Doorstart: Beschrijving

In de afgelopen periode heeft de curator met diverse partijen onderhandeld over een doorstart van de activiteiten van curanda. Met één van deze partijen heeft de curator overeenstemming bereikt over overdracht van de een gedeelte van de bedrijfsmiddelen, het onderhanden werk (w.o. opslagcontracten) en de handelsnaam, goodwill, het klantenbestand, domeinnaam en telefoonnummers. De doorstarter betaalt hiervoor een bedrag ad € 100.000,-.

Als onderdeel van de doorstart heeft de curator met de verhuurder afgesproken dat de huur beide de locaties per 1 april 2017 wordt beëindigd (vide 1.7). De doorstarter zal met de verhuurder een nieuwe huurovereenkomst sluiten. De curator wordt vervolgens in de gelegenheid gesteld om de overige niet verkochte bedrijfsmiddelen kosteloos op te slaan en vanuit de locatie in Almere te gelde te maken.

Het bedrag ad € 100.000,- is door de boedel ontvangen.

6.5 Doorstart: Verantwoording

Zie 'Doorstart: Beschrijving'

6.6 Doorstart: Opbrengst

€ 100.000,-, te betalen op 27 maart 2017.

€ 100.000,- is ontvangen op de boedelrekening.

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

N.v.t.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

In de aankomende verslagperiode zal de curator de doorstart (financieel) afwikkelen.

De curator zal de incasso van de boedeldebiteuren continueren.

De doorstart is financieel afgewikkeld.

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

De boekhouding voldoet aan de wettelijke eisen.

Afgewikkeld.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

7.2 Depot jaarrekeningen

2015: 7-6-2016 (tijdig)
2014: 27-1-2016 (tijdig)
2013: 16-4-2014 (tijdig)

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

Niet van toepassing.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

Curanda is opgericht op 20 januari 2000. Eventuele vorderingen ten aanzien van de stortingsverplichting zullen derhalve zijn verjaard.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

In onderzoek.

De curator heeft vooralsnog geen aanwijzingen voor onbehoorlijk bestuur.

Afgewikkeld.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek.

Hiervan lijkt geen sprake.

7.7 Werkzaamheden

Naar de onderwerpen die in dit kader relevant zijn wordt in de komende periode nader onderzoek uitgevoerd.

Afgewikkeld.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Gezien het prille stadium van het faillissement zijn nog niet alle boedelvorderingen bekend. Het salaris van de curator c.s. zal hiertoe in ieder geval gerekend worden. Voorts zullen het UWV vanwege overgenomen loonverplichtingen en de verhuurder in verband met verschuldigde huurpenningen naar verwachting boedelvorderingen indienen.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

UWV: PM
Verhuurder: € 18.022,95
Energieleverancier: € 1.132,93

UWV: 50.275,49
Verhuurder: € 18.022,95
Energieleverancier: € 1.132,93
Fiscus: PM

De volgende boedelvorderingen zijn voldaan:

UWV: € 55.997,08 (de afgelopen verslagperiode heeft het UWV nog een boedelvordering ad € 5.721,59 uit hoofde van betaalde pensioenpremies kenbaar gemaakt, dit bedrag is aanvullend voldaan)

Verhuurder: € 18.022,95

Energieleverancier: € 1.132,93

Fiscus: € 863,00 (uit hoofde van motorrijtuigenbelasting tijdens faillissement)

8.2 Pref. vord. van de fiscus

PM

€ 7.657,-

€ 17.507,-

€ 14.043,49

8.3 Pref. vord. van het UWV

PM

€ 18.546,46

8.4 Andere pref. crediteuren

PM

€ 279,88

8.5 Aantal concurrente crediteuren

PM

22

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

28

26

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

PM

Uit de crediteurenlijst van curanda blijkt een handelscrediteurenlast van
€ 12.576,30

Voorts blijken uit de administratie vorderingen van groepsvennootschappen CB-Vastgoed BV
en Coppens-Banis Beheer BV ad respectievelijk € 132.260,- en € 45.087,-.

Tot op heden: € 25.063,37

De curator is in afwachting van de definitieve indiening van de vorderingen van CB Vastgoed
BV en Coppens-Banis Beheer BV.

€ 198.109,40

Voorts blijken uit de administratie vorderingen van groepsvennootschappen CB-Vastgoed BV
en Coppens-Banis Beheer BV ad respectievelijk € 132.260,- en € 45.087,-.

€ 202.162,41

Daarnaast is nog sprake van een betwiste vordering ad € 4.500,00.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gezien het prille stadium van het faillissement valt hierover nog geen uitsluitsel te geven.

Naar verwachting kunnen de crediteuren een uitkering uit de boedel tegemoetzien. Dit is
afhankelijk van de hoogte van de vordering van het UWV en de omvang van de fiscale schuld.

***De stand van de boedel is van dien aard, dat de concurrente crediteuren een uitkering
op hun vorderingen tegemoet kunnen zien. In dat verband is een verificatievergadering
gepland op 22 november 2017.***

8.8 Werkzaamheden

De curator zal de crediteurenlast in kaart brengen.

De curator heeft de crediteurenlast geïnventariseerd.

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

N.v.t.

9.2 Aard procedures

N.v.t.

9.3 Stand procedures

N.v.t.

9.4 Werkzaamheden

N.v.t.

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Over de termijn van afwikkeling kan nog geen uitsluitel worden gegeven.

De verificatievergadering staat gepland op 22 november 2017 te 09.30 uur (Rechtbank Midden-Nederland locatie Lelystad). Zodra de vorderingen vaststaan zal de curator een uitdelingslijst opstellen en deze ter goedkeuring aan de Rechter-commissaris voorleggen. Na goedkeuring door de Rechter-commissaris, zal de slotuitdelingslijst worden gedeponeerd bij de rechtbank Midden-Nederland. Alle crediteuren zullen hierover worden geïnformeerd. Zodra de slotuitdelingslijst verbindend is zal de curator overgaan tot uitkering aan de crediteuren.

10.2 Plan van aanpak

De curator zal de komende periode:

- de doorstart afwikkelen;
- de debiteuren vorderingen incasseren;
- aanvangen met de verkoop van de overige activa;
- de crediteurenlast in kaart brengen; en
- het rechtmatigheidsonderzoek aanvangen.

- de (boedel)debiteuren vorderingen incasseren;
- het rechtmatigheidsonderzoek continueren.

idem

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

Nummer: 4

Datum: 14-11-2017

Opstellen slotuitdelingslijst

10.3 Indiening volgend verslag

Uiterlijk 21 juni 2017

Uiterlijk 21 september 2017

Uiterlijk 21 december 2017

10.4 Werkzaamheden

Zie 'Plan van aanpak'

Idem.