

Van dit verslag is de digitale versie ter publicatie aan rechtspraak.nl aangeboden. De inhoud daarvan is identiek aan de inhoud van dit fysieke verslag.

FAILLISSEMENTSVERSLAG

Nummer: 4	Datum: 09 maart 2016
Gegevens onderneming	De besloten vennootschap ALLARD SCHMITZ BV
Faillissementsnummer	C/03/14/360 F
Datum uitspraak	9 september 2014
Curator	mr. W.M.J. Saes
Rechter-commissaris	mevrouw mr. M.J.A.G. van Baal
Activiteiten onderneming	Verrichten van diensten en werken in de bouw, aankoop, verkoop en exploitatie van onroerend goed. Feitelijk werden – volgens opgave van de bestuurder van failliet – merendeels aannemingswerkzaamheden verricht en daarnaast deels werkzaamheden bestaande in de bouwbegeleiding.
Omzetgegevens	2014 omzet € 344.484,64 2013 omzet € 1.167.456,- 2012 omzet € 755.900,- 2011 omzet € 998.629,-
Personeel gemiddeld aantal	1 personeelslid, in de persoon van de heer A.H.E. Schmitz, tevens bestuurder en directeur-groot aandeelhouder.
Verslagperiode	09 september 2015 – 09 maart 2016
Bestede uren in verslagperiode	16,80 uren
Bestede uren Totaal	62,20 uren

Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie	De heer A.H.E. Schmitz
1.2 Winst en verlies	De administratie is bijgewerkt tot 30 juni 2014. Winst 2011 : € 61.542,- (volgens jaarverslag 2012) Winst 2012 : € 11.684,- (volgens jaarverslag 2012) Winst/verlies over 2013 en 2014 niet duidelijk. De jaarstukken over 2013 zijn niet afgerond, vanwege problematiek met bepaalde opdrachtgevers, zoals

- hierna te omschrijven, en daarnaast het uitblijven van betaling van de facturen van de accountant (Ramakers Accountancy te Posterholt). De primaire administratie is door de bestuurder wel aan-geleverd.
- 1.3 Balanstotaal
 2011 : € 349.653,- (jaarverslag 2012)
 2012 : € 241.227,- (jaarverslag 2012)
 Situatie 2013/2014 niet duidelijk van-wege vorenomschreven redenen.
- 1.4 Lopende procedures
 Er loopt één gerechtelijke procedure tussen failliet en mevrouw C.C.M. Gubbels en mevrouw T. Bremmers, eerst-ge-noemde voorheen en laatstgenoemde thans handelend onder de naam "Diffe-rent". In deze procedure heeft gefail-leerde jegens gedaagden aanspraak gemaakt op voldoening van facturen ter zake van aannemingswerkzaamheden met betrekking tot een nieuwe winkel-ruimte. De stand van de procedure is aldus dat gedaagden thans hun conclu-sie van dupliek bij de Rechtbank Lim-burg, zittingsplaats Roermond behoren in te dienen. De curator zet de procedu-re voort na daartoe verkregen toe-stemming van de rechter-commissaris. Tussen partijen is onderhandeld om-trent een minnelijke regeling, hetgeen tot dusverre niet tot overeenstemming heeft geleid. De mondelinge behande-ling in deze procedure was aanvankelijk bepaald op 26 mei 2015. Deze heeft niet plaatsgevonden. Thans is de mon-deling behandeling bepaald op 8 okto-ber 2015. **De mondelinge behande-ling heeft plaatsgevonden op 8 ok-tober 2015. Partijen zijn aldaar een minnelijke regeling overeengeko-men, onder voorbehoud van goed-keuring door de rechter-commissaris. Overeengekomen is dat mevrouw Gubbels een bedrag ad € 8.750,-- aan de boedel zou voldoen onder algehele en finale kwijting. Betaling diende uiterlijk 4 november 2015 te geschieden. De rechter-commissaris heeft de ge-vraagde toestemming verleend. Be-taling is evenwel uitgebleven op 4**

november 2015. Ook nadien heeft, ondanks herhaaldelijk aandringen, geen betaling plaatsgevonden. Op 1 december 2015 werd vervolgens het bericht ontvangen dat de mogelijkheden tot betaling van mevrouw Gubbels zijn uitgeput, zij bijstand alsmede schuldhulpverlening zou hebben aangevraagd en dat de winkel zou worden gesloten en de onderneming gestaakt. De winkel is inmiddels al enige maanden daadwerkelijk gesloten. Hoewel de mogelijkheden worden verkend om mevrouw Gubbels tot betaling aan te spreken, is de verwachting dat dit traject niet tot ontvangsten voor de boedel zal leiden.

1.5 Verzekeringen

De verzekeringen bij Meeus zijn inmiddels beëindigd.

1.6 Huur

Failliet huurde een bedrijfsruimte aan het adres ECI 4 te Roermond. De huurovereenkomst is inmiddels na daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris opgezegd.

1.7 Oorzaak faillissement

De onderneming is in januari 2009 opgericht. Gaandeweg voornamelijk werkzaamheden op het gebied van aanname van werk gaan verrichten. De omzet nam jaarlijks toe.

Veel werkzaamheden werken verricht voor het Designer Outlet Center in Roermond, gefailleerde was 'preferred supplier'.

Er is een groot financieel probleem ontstaan in 2014 met betrekking tot project oude rechtbank in Roermond. Failliet renoveerde een appartement in opdracht en voor rekening van een trust die is gevestigd in Zwitserland. Oplevering was gepland eind januari 2013. Er is vervolgens een geschil ontstaan over de afrekening. Beide partijen worden bijgestaan door advocaten. Hoewel overeenstemming over een akkoord leek te zijn bereikt, bleef betaling toch uit. In de periode januari – juni zijn door de opdrachtgever slechts enkele

deelbetalingen verricht. Ook de definitieve oplevering bleef van de zijde van de opdrachtgever uit. In het kader van regeling zou failliet genoeg nemen met slotbetaling van € 55.000 waarbij failliet € 60.000 verlies zou nemen. Omdat de regeling niet werd afgewikkeld en de discussie voort duurde, ontstond een *cashflow*-probleem.

Daarbij kwam dan ook nog eens het hiervoor al genoemde geschil met een andere opdrachtgever, Different te Roermond en de inmiddels lopende procedure bij de rechtbank Roermond. Het betreft hier aannemingswerk in verband met verhuizing naar een nieuwe locatie van een kledingzaak. Betalingen ter hoogte van € 18.000 bleven helaas uit. Ook daardoor kwam de financiële positie van de onderneming onder druk te staan. Er is nog getracht een financiering te verkrijgen doch dit nam (te) veel tijd in beslag.

Beide geschillen vormen volgens de voormalige bestuurder de directe aanleiding voor het faillissement.

Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faill.
- 2.2 Aantal in jaar voor faill.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging
Werkzaamheden

1, in de persoon van de directeur-groootaandeelhouder zelf.
1
11 september 2014
Geen

Activa

Onroerende zaken

- 3.1 Beschrijving
- 3.2 Verkoopopbrengst
- 3.3 Hoogte hypotheek
- 3.4 Boedelbijdrage
Werkzaamheden

Geen
Geen
Geen
Geen
Geen

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving

Er is sprake van één bedrijfslocatie aan het adres ECI 14 te Roermond. Op deze

		locatie bevindt zich een kleine en eenvoudige kantoorinventaris die slechts een geringe waarde vertegenwoordigt. Daarnaast bezit failliet nog een aanhangwagen en enig gereedschappen. Gelet op de aard van dit actief en de kosten heeft de curator besloten nog geen taxatie te laten verrichten en zal, indien nodig, de verkoop van deze activa direct via internetverkoop of onderhandse verkoop laten plaatsvinden. De kantoorinventaris is met toestemming van de rechter-commissaris verkocht aan de bestuurder van failliet voor € 150,--. Ter verkoop resteren een aanhangwagen, mobiele telefoon, laptop, tablet en multifunctionele printer. Er heeft zich eerder een geïnteresseerde voor de aanhangwagen gemeld, maar een koopovereenkomst kwam uiteindelijk niet tot stand. Zaken worden op korte termijn via internet verkocht tezamen met zaken uit ander faillissement. Deze zaken zijn inmiddels allemaal verkocht en uitgeleverd. De verkoopopbrengsten zijn ontvangen.
3.6	Verkoopopbrengst	Kleine kantoorinventaris € 150,--. Overige zaken nog niet bekend. Na aftrek van kosten bedraagt de opbrengst € 1.872,48
3.7	Boedelbijdrage	Niet van toepassing
3.8	Bodemvoorrecht fiscus Werkzaamheden	Ja De onderneming is beëindigd. Verkoop van de bedrijfsmiddelen. Werkzaamheden zijn afgerond.
3.9	<u>Voorraden/ onderhanden werk</u> Beschrijving	Voorraden en onderhanden werk zijn er volgens opgave van failliet niet. Wel is er een opdracht in portefeuille om appartementen te renoveren in de oude rechtbank Roermond. De startdatum is nog niet bekend. De betreffende opdracht wordt niet door de boedel uitgevoerd. Voorafgaand aan het faillissement zijn twee offertes uitgebracht door failliet. De bestuurder van failliet wenste deze projecten alsnog uit te voeren en heeft voorgesteld de marge in de verhouding

		50/50 met de boedel te delen. De rechter-commissaris heeft hieraan goedkeuring gegeven. Dit heeft geleid tot een opbrengst ad € 754,19.
3.10	Verkoopopbrengst	€ 754,19
3.11	Boedelbijdrage	Geen
	Werkzaamheden	Geen
	<u>Andere activa</u>	
3.12	Beschrijving	Klantenbestand, goodwill, handelsnaam en dergelijke. De voormalig bestuurder wenst geen doorstart te maken. Hij heeft per 23 juni 2014 een nieuwe besloten vennootschap, Allard B.V., opgericht en zal hiermee activiteiten in de bouwsector gaan verrichten. Vanuit de markt is tot op heden niet van enige interesse in de onderneming gebleken. Voor deze activa is geen enkele interesse getoond. Naar verwachting zal dit aldus niet meer leiden tot een verkoopopbrengst. Failliet heeft twee vorderingen op de directeur grootaandeelhouder. Het betreft op de eerste plaats een geldlening tot een bedrag van € 43.617,-- (saldo per 31 december 2012), te vermeerderen met een rente van 6% per jaar. Deze rente kan worden bijgeschreven bij de na te noemen rekening courant overeenkomst. Krachtens de 17 juli 2012 getekende geldleningovereenkomst is de geldlening verstrekt tot 21 december 2041. De lening is vervroegd opeisbaar bij verkoop van de tweede woning van de DGA. Daarvan is tot op heden nog geen sprake. Het betreft op de tweede plaats een rekening courant vordering ter grootte van € 60.410,-- (saldo per 31 december 2012). Volgens de DGA klopt dit saldo ook per datum faillissement. Over deze vordering wordt een rente berekend van 5% per jaar. De rekening courant overeenkomst is schriftelijk aangegaan op 17 juli 2012 met een looptijd van 10 jaar. De overeenkomst is tussentijds opzegbaar op een termijn van 3 maanden. Deze overeenkomst is door de curator opgezegd.

Met de DGA is overleg gevoerd over een terugbetalingsregeling. Nu de DGA nog doende is met het verwerven van nieuwe inkomsten was deze regeling ten tijde van het voeren van het overleg nog niet mogelijk. In de loop van de maand september 2015 zal de financiële positie nader worden geactualiseerd.

De curator heeft met de DGA van failliet overleg gehad. Vanwege een echtscheiding en het gegeven dat de DGA een reeds lange tijd te koop aangeboden woning bewoont die (mede-)eigendom van hem is, is er geen enkele ruimte voor het verrichten van betalingen. Daarbij geldt dat de bestuurder ook nog in het (mede)bezit is van een andere woning. Daarom wordt hij met hoge lasten geconfronteerd. Op korte termijn zal opnieuw met de bestuurder over zijn situatie worden gesproken.

3.13 Verkoopopbrengst
Werkzaamheden

Geen

Geen. **Actualiseren van de financiële positie.**

Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Volgens de debiteurenadministratie die tot en met 21 augustus 2014 (in elk geval deels) is geboekt, is sprake van een bedrag van € 198.358,96 aan debiteuren.

4.2 Opbrengst

Nog niet bekend

4.3 Boedelbijdrage
Werkzaamheden

Niet van toepassing

Nader bekijken of alsnog betaling van vorderingen kan worden verkregen.

De belangrijkste debiteur is de hierboven al genoemde Zwitserse Trust. Deze trust is niet tot betaling overgegaan van het bedrag ad € 54.000,--. Volgens failliet is sprake van een tussen partijen tot stand gekomen regeling in der minne. Failliet stelt dat hij grotendeels aan zijn verplichtingen uit hoofde van deze regeling heeft voldaan, behoudens twee kleine resterende opleverpunten. De Zwitserse trust betwist dit standpunt en

beroept zich op opschorting, maar volgens failliet wordt hierbij de proportionaliteit niet in acht genomen. De voormalige advocaat van deze debiteur heeft aangegeven niet meer in hoedanigheid op te treden. Van de debiteur zelf is niets meer vernomen. De boedel zal een procedure tegen deze debiteur aanhangig maken.

Correspondentie met de advocaat van de Zwitserse trust heeft ertoe geleid dat op 29 januari 2016 definitief duidelijk is geworden dat in der minne niet tot een oplossing zal worden gekomen. De rechter-commissaris zal op zeer korte termijn schriftelijk worden benaderd om toestemming ex artikel 68 Fw voor een gerechtelijke procedure te verlenen.

Uit nader onderzoek blijkt dat over 2013 nog aan debiteuren openstaat een bedrag van € 8.084,88, waarvan het deels om nog restantbedragen na betaling gaat.

Over 2014 staat na verwerking van betalingen nog open € 88.425,02, exclusief de beide vorderingen zoals hierboven vermeld.

Samen met de DGA wordt getracht deze debiteuren te innen.

Op 18 december 2015 is na het voeren van diverse correspondentie een bedrag ad € 6.599,34 ontvangen in verband met werkzaamheden die door failliet zijn uitgevoerd in het Designer Outlet Center in Roermond. De betreffende factuur dateert van 11 augustus 2014. Een ander aannemersbedrijf meende hier aanspraak op te kunnen maken, doch de overeenkomst was aangegaan door failliet en deze was gestart met het uitvoeren hiervan. Failliet heeft vervolgens een onderaannemer in de arm genomen die

als gevolg van het faillissement onbetaald bleef. De debiteur heeft de vordering aan de boedel voldaan en het andere aannemersbedrijf heeft zich hier niet nader tegen verzet.

Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Vordering van de Rabobank volgens opgave d.d. 11 september 2014 in totaal groot € 4.826,99 exclusief rente en kosten. Vordering niet gecureerd middels zekerheidsrecht.

5.2 Leasecontracten

Er is sprake van één leasecontract ter zake van bedrijfsauto Volvo V50. De betreffende leasemaatschappij is Santander Consumer Finance. De leaseauto is thans nog in gebruik bij de voormalige bestuurder. Hoewel Santander op 24 september 2014 heeft bericht de leaseovereenkomst als ontbonden te beschouwen, wordt thans toch door Santander beoordeeld wordt of de bestuurder de auto kan overnemen. De curator heeft bedongen dat de verzekeringspremie gedurende de periode dat de mogelijkheden tot overname worden verkend voor rekening van de bestuurder komt. De bestuurder van failliet heeft de auto niet gekocht. Deze is inmiddels door de leasemaatschappij verkocht en geleverd aan een derde partij. Failliet heeft geen zekerheidsrechten verstrekt

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

Nee

5.5 Boedelbijdragen

Geen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Geen

5.7 Reclamerechten

Geen

5.8 Retentierechten

Geen

Werkzaamheden

Geen

Doorstart / voortzetten

Voortzetten

6.1 Exploitatie / zekerheden

Vanwege het ontbreken van een orderportefeuille zijn de werkzaamheden niet voortgezet.

6.2 Financiële verslaglegging Werkzaamheden

Niet van toepassing
Door de boedel zullen geen werkzaamheden worden verricht.

	<u>Doorstart</u>	
6.3	Beschrijving	Geen
6.4	Verantwoording	Niet van toepassing
6.5	Opbrengst	Geen
6.6	Boedelbijdrage	Niet van toepassing
	Werkzaamheden	Geen

Rechtmatigheid

7.1	Boekhoudplicht	Ja
7.2	Depot jaarrekeningen	De laatste deponering heeft betrekking op het boekjaar 2012 en dateert van 10 september 2013
7.3	Goedk. Verkl. Accountant	Nee
7.4	Stortingsverpl. aandelen	Voor zover de curator thans kan beoordelen zijn de aandelen volgestort.
7.5	Onbehoorlijk bestuur	De curator gaat dit nog nader onderzoeken. De curator is na onderzoek vooralsnog van oordeel dat niet sprake is van onbehoorlijk bestuur.
7.6	Paulianeus handelen	De curator gaat dit nog nader onderzoeken. De curator is vooralsnog van oordeel dat geen sprake is van paulianeus handelen.
7.7	Overig	De bestuurder heeft op 23 juni 2014 een nieuwe besloten vennootschap opgericht, geheten Allard B.V. Middels deze BV verricht bestuurder thans dezelfde, althans vergelijkbare, activiteiten als met failliet. Naar de gang van zaken omtrent de oprichting van deze BV in relatie tot het onderhavige faillissement zal nader onderzoek door de curator worden gedaan. De curator heeft, mede ook op basis van gesprekken met de directeur van failliet, vooralsnog geconcludeerd dat geen sprake is geweest van handelen waardoor de boedel is benadeeld.
	Werkzaamheden	Verder onderzoek, zoals aangegeven. De werkzaamheden zijn afgerond.

Crediteuren

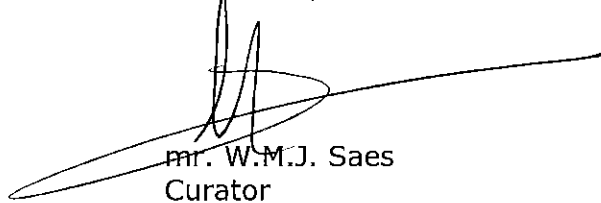
8.1	Boedelvorderingen	Naast de huurverplichtingen (€ 1.452,--) het salaris van curator
8.2	Pref. Vord. Van de fiscus	€ 30.210,--

8.3	Pref. vord. van het UWV	Geen
8.4	Andere pref. crediteuren	Geen
8.5	Aantal concurrente crediteuren	47
8.6	Bedrag concurrente crediteuren	Bij de curator zijn ten tijde van het schrijven van dit verslag vorderingen ingediend tot een bedrag van € 328.420,20.
8.7	Verwachte wijze van afwikkeling Werkzaamheden	Opheffing wegens gebrek aan baten. Crediteuren nader inventariseren

Overig

9.1	Termijn afwikkeling faill.	6 maanden
9.2	Plan van aanpak	Zie hierboven onder 4.3: starten van een gerechtelijke procedure tegen de Zwitserse trust.
9.3	Indiening volgend verslag Werkzaamheden	09 september 2016 Zie hierboven

Roermond, 09 maart 2016



Mr. W.M.J. Saes
Curator