

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 7 (eindverslag)

Datum: 23 februari 2015

Openbaar faillissementsverslag natuurlijk persoon (ex art. 73a Fw.)

In dit verslag worden de werkzaamheden en de stand van de boedel beschreven over de afgelopen periode. De curator baseert zich op aangetroffen gegevens en informatie van derden. De juistheid daarvan staat thans nog niet vast, zodat mogelijkerwijs gegevens en cijfers in een later stadium aanpassing behoeven. Aan dit verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

Algemene gegevens

Insolventienummer:	C/16/13/637F
Naam schuldenaar:	Y. Spigt
Adres:	Bakboord 6 te (1316 VA) Almere
Geboortedatum:	05-09-1958
Datum faillissement:	11 juni 2013
Naam curator:	mr. drs. G. Kuijper
Naam rechter-commissaris:	mr. C.P. Lunter
Verslagperiode:	25 november 2014 t/m 23 februari 2015
Bestede uren verslagperiode:	12,0 uren
Bestede uren totaal:	107,6 uren

Aard faillissement: eenmanszaak

Nadere toelichting oorzaak faillissement: De gefailleerde had drie kledingwinkels. Wegens tegenvallende resultaten heeft zij haar eigen faillissement moeten aanvragen.

Deel I - De failliet persoonlijk

1. Persoonlijke omstandigheden: Gehuwd, in gemeenschap van goederen

Is de partner failliet/in WSNP? nee

2. Eerste maatregelen

Gesprek met failliet: ja

Alle noodzakelijke medewerking verkregen: ja

Is gebleken van paulianeuze handelingen nee

Indien ja, welke acties zijn ondernomen?

Zijn er lopende procedures/geschillen? nee

Is een afkoelingsperiode gelast? nee

3. De schulden / passiva

	Privé	Zakelijk	Totaal
Boedelschulden		€ 44.788,32 huur (P.M.)	€ 44.788,32
Preferent		€ 120.645,00	€ 120.645,00
Concurrent	€ 485.713,18	€ 571.030,82	€ 1.056.744,00
Totaal			€ 1.222.177,30

Worden er vorderingen betwist

Verslag 2: Ja. De verhuurder van het bedrijfspand in Almere heeft een aanzienlijke vordering ingediend. Deze is nog niet op de lijst gezet omdat de totaalbedragen niet duidelijk zijn; verzocht is om aan te geven welk deel als boedelvordering en welk deel als concurrent zou moeten gelden. In ieder geval bestaat de vordering voor een groot deel (€ 239.836) uit een contractuele schadevergoeding/boete die wegens opzegging door het faillissement verschuldigd zou zijn. Een dergelijke schadevergoeding is in strijd met het faillissementsrecht (zie het arrest Aukema/Uni-Invest, NJ 2011, 114). Daarnaast (subsidiar) geldt dat een dergelijke boete pas na faillissementsdatum ontstaat, en om die reden niet verifieerbaar is.

Verslag 3: Inmiddels zijn de bedragen nader gespecificeerd en gecorrigeerd. Het ingediende concurrente gedeelte van de vordering van de verhuurder ad € 91.588,86 wordt voorlopig deels betwist, aangezien deze mede een niet voor verificatie vatbare boete omvat.

Niet geheel duidelijk is echter welk deel van de vordering huur betreft, en welk deel een boete. Om praktische redenen wordt dit thans in het midden gelaten; indien het tot een uitkering of een akkoord komt, zal een en ander worden uitgezocht.

Verslag 4: Ter aanvulling van hetgeen onder 'verslag 2' staat vermeld, wordt in dit kader nog verwezen naar twee arresten van de Hoge Raad: Romania (JOR 2014/27) en Koot/Tideman (JOR 2013/224). De in verslag 2 getrokken conclusie dat de vordering (voorzover deze betrekking heeft op leegstandsschade) niet verifieerbaar is, blijft ook na genoemde arresten, in stand.

verslag 5: De verhuurder heeft de vordering inmiddels als volgt aangepast:

- huur tot faillissementsdatum ad € 91.588,86 (incl. boete wegens leegstandsschade, waarvan de voorlopige betwisting in stand blijft);
- huur na faillissement (boedelschuld) ad € 35.554,67 en servicekosten ad in totaal € 6.662,50; totaal € 42.217,17. En voor het pand te Dronten totaal € 2.571,16.

Zijn de schuldeisers aangeschreven Ja

Bijzonderheden -

4. De bezittingen / activa

Bovenmatige inboedel Dit punt is afgerond; zie verslag 3.

Auto's: Geen

Eigen woning Verslag 1: Ja, Bakboord 6 Almere. De hypotheekhouder heeft nog geen vordering ingediend, maar het is niet waarschijnlijk dat er overwaarde is.

Verslag 3: Er is een 1^e, 2^e en 3^e hypotheek gevestigd door Nationale Nederlanden en een 4^e hypotheek door Rabobank.

Verslag 4: De eerste hypotheekhouder heeft per brief van 27 januari 2014 aangegeven niet tot executie over te zullen gaan, aangezien er geen achterstand is in de betaling van de maandelijkse termijnen. De hypotheekschuld bij Nationale Nederlanden is € 485.713. De woning is tijdens de verslagperiode getaxeerd op € 395.000.

Aangezien er geen overwaarde is, is er thans geen aanleiding om de hypotheekhouder een termijn te stellen om tot executie over te gaan. De rechter-commissaris zal – bij ongewijzigde omstandigheden – aan het einde van het faillissement worden verzocht om af te mogen zien van executie van de woning.

Verslag 7: er is nogmaals contact opgenomen met de eerste hypotheekhouder. De eerdere situatie (zie verslag 4) is niet gewijzigd.

Overige registergoederen	Nee
Bank en/of spaarrekeningen	Zie verslag 5.
Spaarloonrekeningen	Nee
Pensioenregelingen / levensverzekeringen	Nee
Te verwachten uitkering uit erfenis	Nee
Overige activa	Nee
Welke maatregelen ter liquidatie (voor zover hierboven nog niet vermeld) zijn genomen?	N.v.t.

5. Het / de huidige inkomen(s)

Inkomsten	<p>Verslag 6: zowel de gefailleerde als haar echtgenoot hebben inmiddels een inkomen. Op basis van de opgegeven bedragen is het gezamenlijke inkomen te laag voor een afdracht aan de boedel.</p> <p>Overigens is na onderzoek gebleken dat de arbeidsovereenkomst die de echtgenoot aan de curator heeft gestuurd, is gesloten met een BV die in augustus 2014 is opgericht, en waarvan de echtgenoot zelf bestuurder is. Onderzocht wordt nog of de echtgenoot ook oprichter en enig aandeelhouder is. Op basis van de opgegeven inkomsten is er geen ruimte voor afdracht aan de boedel van een deel van die inkomsten.</p>
-----------	--

9. Ondertekening

Volgend verslag in te dienen op: er zal geen volgend verslag worden ingediend.

Handtekening curator

Deel II - De onderneming van de failliet

Naam onderneming Monsters Diemen, Monsters Almere, Monsters Dronten

Activiteiten onderneming: Winkels in baby- en kinderkleding

Omzetgegevens: Nog onbekend

Personeel gemiddeld aantal: 6

1. Inventarisatie

1.1 Winst en verlies nog onbekend

1.2 Balanstotaal Verslag 5: € 277.320 (2012).

1.3 Lopende procedures geen

1.4 Verzekeringen geen

1.5 Huur

Verslag 3: Dit punt is afgewikkeld; zie verslag 2.

2. Personeel

Verslag 3: Dit punt is afgewikkeld; zie verslag 2.

3. Activa onderneming

Onroerende zaken

3.1	Beschrijving	geen
3.2	Verkoopopbrengst	
3.3	Hoogte Hypotheek	
3.4	Boedelbijdrage	

Deze onderdelen zijn niet van toepassing. Verwezen wordt naar verslag 1.

Bedrijfsmiddelen

3.6	Beschrijving	Winkelinventaris van 3 winkelpanden
3.7	Verkoopopbrengst	Zie verslag 1.
3.8	Boedelbijdrage	N.v.t.
3.9	Bodemvoorrecht fiscus	Zie verslag 1.
3.10	Werkzaamheden	-

Vorraden / Onderhanden werk

3.11	Beschrijving	Verslag 6: afgerond; zie verslag 2.
3.12	Verkoopopbrengst	Verslag 6: afgerond; zie verslag 2.
3.13	Boedelbijdrage	n.v.t.
3.14	Werkzaamheden	geen.

Andere activa

3.15	Beschrijving	<p>Verslag 1 : De echtgenoot van de gefailleerde is aandeelhouder van 2 BV's, welke volgens verklaring leeg zijn. Dit wordt nader onderzocht.</p> <p>Verslag 4: de handelsnaam is inmiddels verkocht voor €500 excl. BTW. Voor de aandelen is geen belangstelling.</p> <p>Verslag 6: de lege BV's hebben geen enkele waarde en zijn inmiddels opgeheven. Dit punt kan worden afgesloten.</p>
------	--------------	--

3.16 Verkoopopbrengst n.v.t.

3.17 Werkzaamheden Verslag 6: bestuderen stukken i.v.m. opheffen BV's.

4. Debiteuren onderneming

4.1 Omvang debiteuren Verslag 6: er zijn geen inbare debiteuren; zie verslag 1 en 4.

4.2 Opbrengst n.v.t.

4.3 Boedelbijdrage n.v.t.

4.4 Werkzaamheden n.v.t.

5. Bank / Zekerheden (m.b.t. onderneming)

5.1 Vordering van banken geen

5.2 Leasecontracten Zie verslag 1

5.3 Beschrijving zekerheden: Zie verslag 1

5.4 Separatistenpositie: Zie verslag 2

5.5 Boedelbijdragen: N.v.t.

5.6 Eigendomsvoorbehoud: Zie 3.11

5.7 Retentierechten: geen

5.8 Werkzaamheden: -

6. Doorstart / voortzetten onderneming:

Voortzetten

6.1 Exploitatie/Zekerheden: n.v.t.

6.2 Financiële verslaglegging:

6.3 Werkzaamheden:

Doorstart

6.4	Beschrijving	n.v.t.
6.5	Verantwoording	n.v.t.
6.6	Boedelbijdrage	n.v.t.
6.7	Werkzaamheden	n.v.t.

7. Rechtmatigheid

7.1 Is de boekhouding aan de curator overhandigd?

Verslag 4: ondanks herhaalde verzoeken is de boekhouding niet compleet ingeleverd. De conclusie is dat er niet volledig aan de boekhoudplicht is voldaan. (Onder meer) de volgende informatie ontbreekt:

- de stand van de debiteuren is onbekend, doordat binnengekomen betalingen sinds 2012 niet meer zijn verwerkt;
- Uit de (wel bijgehouden) kasboeken en het ontbreken van stortingen van kasgeld blijkt dat in de periode voor het faillissement de kasinhoud privé is opgenomen.
- er worden regelmatig bedragen geboekt van en naar rekening 321029682 (Rabo) t.n.v. Claus. Dit is op zich toegestaan, maar hierover is niets geadministreerd. (*)
- Kasafslagen waaruit de contante omzetten moeten blijken, zijn er niet. Mogelijk zijn deze bij een verhuizing verloren gegaan.
- Het: grootboek 2013 ontbreekt, alsmede een proefbalans (bijgewerkt tot datum faillissement)

Overigens heeft de gefailleerde aangegeven de boekhouding alsnog in orde te zullen maken. Omdat een externe boekhouder moet worden ingeschakeld (die door de gefailleerde wordt betaald), kan dit enige tijd op zich laten wachten. Naar verwachting zal deze in de komende verslagperiode gereed zijn. Na het bijwerken van de boekhouding zal aangifte inkomstenbelasting over 2012 en 2013 worden gedaan. De verwachting is dat dit nog leidt tot een teruggaaf.

Voor de constatering dat aan de boekhoudplicht niet is voldaan, zal het alsnog opstellen van de boekhouding echter geen verschil meer uitmaken.

Verslag 5: Inmiddels is er aantal aanvullende stukken ingeleverd, waaronder een balans 2012 (balanstotaal € 277.320). Een eerdere conceptversie van deze balans vermeldde een balanstotaal van : €650.538. De curator heeft een aantal vragen gesteld aan de gefailleerde over de grote verschillen in waardering van de balansposten tussen beide versies. De gefailleerde heeft aangegeven een en ander te zullen toelichten.

Verslag 6:

Opmerking bij (*) hierboven: de boekingen van en naar dhr. Claus zijn inmiddels inzichtelijk gemaakt in het grootboek 2013.

Overige opmerkingen:

In de verslagperiode is, op basis van een recente aangifte, door de belastingdienst € 9.423 betaald (inkomstenbelasting 2012). Het grootboek 2013 is inmiddels bijgewerkt en door de curator ontvangen.

De curator heeft stukken ontvangen waaruit blijkt dat en de BTW-aangiftes over 2012 en 2013 reeds voor het faillissement waren ingediend. Wat de BTW betreft is er geen teruggaaf van de belastingdienst te verwachten.

Tevens heeft de curator stukken ontvangen waaruit blijkt dat in de verslagperiode de boekhouding is bijgewerkt en op basis van de bijgewerkte boekhouding alsnog aangifte voor inkomstenbelasting 2013 is gedaan. Hieruit valt nog een teruggaaf te verwachten van € 2.093 voor de gefailleerde en € 2.062 voor haar echtgenoot.

Ten slotte is de curator nog in afwachting van een nadere toelichting in verband met de balanstotalen (zie onder Verslag 5). De curator heeft de gefailleerde hiervoor een laatste termijn gesteld.

Verslag 7: de nog resterende vragen over de balans 2012 (zie hierboven, onder verslag 5), zijn door de accountant beantwoord. De nog van de belastingdienst te ontvangen bedragen (zie onder verslag 6) zijn inmiddels ontvangen respectievelijk verrekend met een nog openstaande vordering. Deze punten kunnen worden afgesloten.

7.2	Zo nee, is aangifte gedaan	Nee.
7.3	Paulianus handelen	Hier zijn geen aanwijzingen voor.
7.4	Zo ja, toelichting	-

8. Plan van aanpak / te verrichten werkzaamheden m.b.t. de onderneming

Verslag 7: De curator heeft al zijn werkzaamheden voltooid en draagt het faillissement voor voor afwikkeling.