

Openbaar verslag & crediteurenoverzicht betreffende de verzetprocedure ex. art. 8 lid 2 Fw. in het faillissement van de heer Bastiaan Rogier Ronald Vermeulen te Culemborg tevens handelend onder de naam van de eenmanszaak Poolcafé "The Right One"

Dossiernummer: 007022/AK/MM

Datum: 2 oktober 2007

Gegevens onderneming: B.R.R. Vermeulen h.o.d.n. Poolcafé "The Right One" eenmanszaak

Faillissementsnummer: 07/484 F

Datum uitspraak: 12 september 2007

Curator: mr. A.G.W. van Kessel

R-C: mr. F.M.T. Quadvliet

Activiteiten onderneming: De exploitatie van een pool- en dartcafé.

Omzetgegevens: boekjaar 2006: € 36.660,-

Personeel gemiddeld aantal: 2 personen

Verslagperiode: 12 september 2007 – 2 oktober 2007

Bestede uren curator in verslagperiode: 38 uur

Bestede uren faillissementsmedewerkster in verslagperiode: 8,33 uur

Inhoudsopgave

1.	<u>Inventarisatie</u>	4
1.1	<u>Inleiding</u>	4
1.2	<u>Directie en organisatie</u>	5
1.3	<u>Winst en verlies</u>	6
1.4	<u>Balanstotaal</u>	6
1.5	<u>Lopende procedures</u>	6
1.6	<u>Verzekeringen</u>	8
1.7	<u>Huur</u>	8
1.8	<u>Oorzaak faillissement</u>	8
2.	<u>Personeel</u>	11
2.1	<u>Aantal ten tijde van faillissement</u>	11
3.	<u>Activa</u>	11
3.1	<u>Beschrijving</u>	11
3.2	<u>Bedrijfsmiddelen</u>	11
3.3	<u>Voorraden</u>	11
3.4	<u>Andere activa</u>	12
4.	<u>Debiteuren</u>	12
4.1	<u>Omvang debiteuren</u>	12
5.	<u>Bank / Zekerheden</u>	12
5.1	<u>Vordering van de bank(en)</u>	12
5.2	<u>Leasecontracten</u>	12
6.	<u>Doorstart / voortzetten</u>	12
6.1	<u>Doorstart</u>	12
6.2	<u>Voortzetten</u>	12
7.	<u>Rechtmatigheid</u>	12
7.1	<u>Boekhoudplicht</u>	12
7.2	<u>Depot jaarrekeningen</u>	12
7.3	<u>Goedkeurende Verklaring Accountant</u>	12
7.4	<u>Stortingsverplichting aandelen</u>	12
7.5	<u>Onbehoorlijk bestuur</u>	13
7.6	<u>Paulianeus handelen</u>	13
8.	<u>Crediteuren</u>	13
8.1	<u>Boedelvorderingen</u>	13
8.2	<u>Preferente vordering van de fiscus</u>	13
8.3	<u>Preferente vordering van het Uvw</u>	13
8.4	<u>Andere preferente crediteuren</u>	13
8.5	<u>Aantal concurrente crediteuren</u>	13
9.	<u>Toetsing art. 1 Fw</u>	14
9.1	<u>Faillissementstoestand</u>	14

<u>9.2</u>	<u>Direct opeisbare schuldeisers</u>	14
<u>9.3</u>	<u>Direct opeisbare dwangbevelen gemeenten</u>	14
<u>9.4</u>	<u>Direct opeisbare vorderingen in buitengerechtelijke fase</u>	14
<u>9.5</u>	<u>Direct opeisbare vorderingen (verzuim)</u>	14
<u>9.6</u>	<u>Betalingsmogelijkheden Vermeulen</u>	14
<u>9.7</u>	<u>Ondernemersmentaliteit</u>	15
<u>9.8</u>	<u>Conclusie</u>	15

1. Inventarisatie

1.1 Inleiding

Op 12 september 2007 bezocht ik met mijn kantoorgenoot mr. B.N. van Driel de heer B.R.R. Vermeulen, hierna "Vermeulen", op locatie te Culemborg. De onderneming betreft een pool- en dartcafé in het centrum van Culemborg. De heer Vermeulen was verrast door onze komst. Hij is bij verstek failliet verklaard. Hij heeft verklaard geen enkele correspondentie ter zake het faillissementsverzoek noch van de oproeping ontvangen te hebben. Vermeulen is vervolgens gewezen op art. 8 lid 2 Fw.

Ik heb hem gevraagd naar zijn kasboeken. Hij heeft verklaard niet over de kasboeken te beschikken, deze zouden bij de boekhouder zijn. Vermeulen heeft tevens verklaard geen grote schulden te hebben en zeker niet in een toestand te verkeren, dat hij heeft opgehouden te betalen. Hij heeft tevens verklaard, dat hij met al zijn schuldeisers een betalingsregeling is overeengekomen en hij zich daaraan ook houdt.

Op 13 september 2007 bezocht ik wederom Vermeulen op locatie. Na het te hebben ingewonnen van allerhande informatie betreffende zijn schuldpositie heb ik besloten om de horecaonderneming (tijdelijk) te sluiten. De fiscus, bij monde van een ambtenaar die *niet* het dossier van Vermeulen behandelde, had namelijk aan mij telefonisch verklaard, dat uit eerste controle van de computergegevens de fiscus een vordering heeft van ± € 137.000,-. Daarbij heeft de fiscus tevens executoriaal beslag gelegd op de gehele inventaris.

Ik heb Vermeulen gevraagd of hij over liquiditeiten beschikt. Hij heeft aan mij verklaard al zijn financiën alleen à contant af te handelen. Hij houdt een bankrekening aan, echter daarop stond geen saldo, aldus Vermeulen. De enige liquiditeiten bevonden zich in kas. Ik heb vervolgens met Vermeulen de kas opgemaakt en ik heb – behoudens muntstukken tot € 1,00 – een bedrag in kas aangetroffen van € 282,-. Omdat Vermeulen verklaarde niet over enige andere liquiditeiten te beschikken en hij derhalve geen eten kon kopen, heb ik hem € 50,- uit de kas overhandigd. De enige liquiditeiten in de onderneming betroffen op 13 september derhalve € 232,-. Sluiting van het genoemde pool- dartcafé was dan ook de enige mogelijkheid.

Ik heb Vermeulen gewezen op zijn informatieplicht en dat hij al zijn bezittingen en vermogen aan mij moest kenbaar maken. Vermeulen heeft vervolgens aan mij een doos met acht ordners overhandigd. Deze ordners bevatten administratieve bescheiden vanaf eind okt. 2002 t/m januari 2007. Betreffende de boekjaren 2004 en 2005 is maandelijks een kasboek bijgehouden. De overige boekjaren zijn niet compleet. Ik heb vervolgens de kasten nagekeken en ik heb een grote hoeveelheid ongeopende enveloppen meegenomen. De sleutels van de onderneming zijn vervolgens aan mij overhandigd.

Bij verlaten van de onderneming zag ik dat Vermeulen een plastic tas met allerhande bescheiden achterhield. Ik heb hem verzocht de inhoud aan mij te tonen. Hij wilde dat niet, omdat dit privé bescheiden betroffen, aldus Vermeulen. Wederom heb ik gemeld, dat hij persoonlijk in staat van insolventie verkeerde en ik heb hem gewezen op zijn informatieplicht. Hij heeft vervolgens met tegenzin de inhoud van de plastic tas aan mij getoond. In de tas

bevonden zich onder meer allerhande ongeopende enveloppen van crediteuren en van een notaris. Zie hierover verder in dit verslag.

Op 17 september 2007 heeft mr. A.W. van Luipen zich bij mij telefonisch gemeld en bevestigd namens zijn cliënt Vermeulen een proforma verzetschrift bij de Rechtbank Arnhem in te dienen. Op 20 september heeft mr. Van Luipen de crediteurenlijst van de op dat moment bij mij bekend zijnde crediteuren ontvangen.

Op 29 september 2007 heeft Vermeulen op mijn kantoor alle bescheiden doorgenomen en ik heb hem kopieën van alle op dat moment bij mij bekend zijnde crediteuren meegegeven.

1.2 Directie en organisatie

- I. Vermeulen exploiteert zelf zijn onderneming pool- en dartcafé The Right One met een totale bedrijfsoppervlakte van omstreeks 150 m².
Bij navraag over de openingstijden is gebleken, dat de onderneming 100 uren per week is geopend. Vermeulen heeft aan mij verklaard het café alleen met een medewerkster te exploiteren. Vermeulen werkt 80 uren per week en de medewerkster 20 uren per week.

- II. Tussen de bescheiden in de onderhavige plastic tas heb ik een brief van notariskantoor Dijkstra & Sutter te Nieuwegein met bijgevoegd een uittreksel KvK van de besloten vennootschap Bijleveld Beheer bv. aangetroffen. Hieruit is gebleken dat Vermeulen enig aandeelhouder en bestuurder is van de genoemde besloten vennootschap. De vennootschap bevat een tweetal horecaondernemingen respectievelijk Dancing Chaos en Café 1862, beiden zijn gevestigd te Zeist. Gebleken is dat Vermeulen over deze twee vestigingen de directie voert. (Als *bijlage 1* is de brief van de notaris met uittreksel KvK bijgevoegd)
Op 17 september 2007 heb ik telefonisch contact gehad met Dancing Chaos en Café 1862. Van Dancing Chaos heb ik met de heer W. Bijleveld gesproken. Hij verklaarde de bedrijfsleider te zijn. Het gesprek heb ik schriftelijk aan de heer Bijleveld (privé-adres) bevestigd. (Als *bijlage 2* is de brief van 17 sept. jl. in kopie bijgevoegd)
Van Café 1862 heb ik met de heer M. St. Nicolaas gesproken. Hij verklaarde de bedrijfsleider te zijn. Het gesprek heb ik schriftelijk aan de heer St. Nicolaas (privé-adres) bevestigd. (Als *bijlage 2* is de brief van 17 sept. jl. in kopie bijgevoegd).
Beide bedrijfsleiders hebben aan mij verklaard, dat Vermeulen de eigenaar van zowel dancing Chaos en Café 1862 is. Vermeulen is wekelijks op deze locaties aanwezig, aldus de bedrijfsleiders.

1.3 Winst en verlies

Door mij zijn de aangetroffen jaarrekeningen over de boekjaren 2003, 2004, 2005 en 2006 gecontroleerd. Het betreffen de jaarrekeningen van de eenmanszaak Café The Right One.

De resultatenrekening over het boekjaar 2003 vermeldt:

- Totale omzet : € 121.272,01
- Resultaat voor belastingen : € 15.752,54 (debet)

De resultatenrekening over het boekjaar 2004 vermeldt:

- Totale omzet : € 87.348,--
- Resultaat voor belastingen : € 9.213,-- (credit)

De resultatenrekening over het boekjaar 2005 vermeldt:

- Totale omzet : € 78.167,--
- Resultaat voor belastingen : € 16.521,-- (credit)

De resultatenrekening over het boekjaar 2006 vermeldt:

- Totale omzet : € 36.660,--
- Resultaat voor belastingen : € 6.766,-- (credit)

Als *bijlage 3* zijn de genoemde jaarrekeningen in kopie bijgevoegd. Naar mijn mening toont slechts de jaarrekening over het boekjaar 2003 een waarheidsgetrouwe opstelling van de administratieve bescheiden die door Vermeulen aan de boekhouder in 2003 zijn overgelegd. Ik merk daarbij uitdrukkelijk op, dat de boekhouder slechts die administratieve bescheiden kan verwerken, die door Vermeulen aan hem worden overgelegd. Zie hierover onder punt 1.8 van dit verslag. De voormalige boekhouder van Vermeulen heeft aan mij schriftelijk verklaard, dat de jaarrekening 2003 in concept is overgemaakt. Als gevolg van betalingsverzuim van Vermeulen jegens de boekhouder heeft de boekhouder de genoemde jaarrekening teruggetrokken (Als *bijlage 4* overleg ik hierbij de brief d.d. 27 sept. 2007 van de voormalige boekhouder)

1.4 Balanstotaal

De balansen geven een geringe activa weer. Zie verder *bijlage 3*.

1.5 Lopende procedures

Tot op heden zijn de volgende procedures bij mij bekend:

I. Incasso procedures met executoriale titel (verstekvonnissen):

- ABN AMRO Bank / Vermeulen ter zake een vordering van € 2.563,24;
- Aegon / Vermeulen ter zake een vordering van € 1.216,81;

- ALCAS bv. / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 9.043,10;
- Vereniging Buma / Vermeulen	€ 1.942,68;
- Achmea Schadeverzekeringen / Vermeulen	€ 447,61;
- Gamko / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 476,67;
- W. Keil / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 707,86;
- Kolibrie detachering / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 658,95;
- Kamer van Koophandel / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 552,25;
- Toorank bv. / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 2.884,07;
- Videma / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 596,11;
- CJIB inzake OM / Vermeulen	€ 1.200,00;
- Wegener / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.376,46;
- De Vries / Vermeulen ter zake van een alimentatievordering van	<u>±€ 2.125,00</u> +/-
- Totaal	±€ 25.790,81

II. Dwangbevelen Gemeenten

- Gemeente Culemborg 2905071353505	€ 88,70;
- Gemeente Culemborg 3005070953505	€ 88,70;
- Gemeente Culemborg 2405071138136	€ 88,70;
- Gemeente Moerdijk 2005001172000	€ 898,97;
- Gemeente Zeist 20425907	€ 88,30;
- Gemeente Zeist 225061	€ 88,30;
- Gemeente Zeist 20433353	€ 88,30;
- Gemeente Zeist 20476877	<u>€ 89,70</u> +/-
- Totaal	€ 1.519,67

III. Incasso procedures in buitengerechtelijke fase:

- ABC Ballonnen / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 802,17;
- A-Gave accountants bv. / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.281,72;
- CJIB ter zake snelheidsovertreding	€ 225,00;
- CJIB ter zake snelheidsovertreding	€ 72,50;
- CJIB ter zake snelheidsovertreding	€ 29,00;
- CJIB ter zake negeren rood licht	€ 243,75;
- CJIB ter zake overtreding horecawet	€ 1.215,00;
- Gemeente Culemborg / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.154,69;
- InBev Nederland bv. / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 14.108,88;
- Informatie Beheer Groep / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.864,04;
- Pierre de Jonge automaten / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.170,00;
- Prokx Payrolling bv. / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 1.389,27;
- Sena / Vermeulen ter zake een vordering van	€ 520,77;
- Wegener / Vermeulen ter zake een vordering van	<u>€ 1.365,61</u> +/-
- Totaal	€ 25.442,40

Op 9 augustus jl. stond een executoriale verkoop gepland. Als *bijlage 5* heb ik de aankondiging bijgevoegd. Het is mij niet bekend op welke wijze de executoriale verkoop is afgehandeld. Wel kan ik uit de beschrijving van de roerende zaken opmaken, dat het merendeel niet in eigendom van Vermeulen is. Betreffende zaken zijn door hem gehuurd.

1.6 Verzekeringen

In het belang van de boedel zijn door mij nog geen verzekeringen opgezegd, die bij mij bekend zijn.

1.7 Huur

Tijdens de periode van de verzetprocedure heb ik de huur niet op grond van art. 39 Fw. opgezegd. De verhuurder is wel door mij op 20 september 2007 aangeschreven.

1.8 Oorzaak faillissement

De oorzaak van het faillissement is naar mijn mening terug te voeren op gebrekkig (horeca) ondernemerschap van Vermeulen.

A. Vermeulen heeft meerdere horecaondernemingen geëxploiteerd. Tot heden heb ik de eenmanszaak The Right One in Zevenbergen kunnen traceren. Deze horecaonderneming is gebleken een nevenvestiging van de thans failliete eenmanszaak The Right One Culemborg te zijn. De nevenvestiging is per 22 juni 2005 opgeheven. Als *bijlage 6* heb ik een van internet verkregen uittreksel KvK bijgevoegd. Een aantal crediteuren van de genoemde nevenvestiging hebben zich in dit faillissement gemeld. Vermeulen heeft ter zake de genoemde nevenvestiging te Zevenbergen de artikelen 3 en 20 van de Drank- en Horecawet overtreden. Vermeulen schonk sterke drank aan personen jonger dan 18 jaren oud (art. 20 Drank- & Horecawet) en hij exploiteerde een horecaonderneming zonder daarvoor de wettelijke vergunning te hebben (art. 3 rank- & Horecawet). De economische politierechter van de Rechtbank Breda heeft hem op 19 december 2005 veroordeeld. Voor de overtreding van art. 3 van de Drank- & Horecawet is Vermeulen per 3 januari 2006 een proeftijd opgelegd van 2 jaren. Als *bijlage 7* heb ik in kopie de mededeling voorwaardelijke veroordeling van het parket te Breda bijgevoegd.

Vermeulen heeft poolcafé The Right One te Culemborg in 2002 overgenomen van de heer R. Ettahiri, hierna te noemen "Ettahiri". Op 12 september 2007 tijdens de eerste intake was Ettahiri aan de zijde van Vermeulen. Ettahiri verklaarde een goede vriend van Vermeulen te zijn. Bij mijn vraag aan Vermeulen of Ettahiri aanwezig mocht zijn bij de vertrouwelijke besprekingen tussen Vermeulen en de curator, heeft Vermeulen verklaard "*geen geheimen te hebben voor Ettahiri*". Vermeulen heeft een failliete horecaonderneming overgenomen zonder daarvoor activa te hebben ingebracht. Vermeulen heeft verklaard geen geld voor de onderneming te hebben betaald. Hij heeft slechts de schulden overgenomen. Vermeulen is de oude schuldenlast nooit te boven gekomen en hij heeft nieuwe schulden opgebouwd.

- B. Vermeulen beschikt naar mijn mening niet (meer) over een Drank- en Horecaverunning, noch over een exploitatievergunning voor Pool- en dartcafé The Right One te Culemborg. De voormalige vergunning is op 17 maart jl. verlopen. Op 6 november 2006 heeft Vermeulen bij de gemeente Culemborg een aanvraag voor een drank- en horecaverunning ingediend. Een (positieve) beschikking heb ik tot op heden niet aangetroffen. Als *bijlage 8* heb ik in kopie de eerste pagina van de exploitatievergunning en de brief van 4 december 2006 bijgevoegd.
- Vermeulen is op 19 december 2006 door de politierechter te Breda veroordeeld wegens het exploiteren van een horecaonderneming in strijd met art. 3 Drank- & Horecawet. Vermeulen heeft een voorwaardelijke boete van € 800,- subsidiair 16 dagen hechtenis met een proeftijd van 2 jaren, gerekend vanaf 3 januari 2006. Vermeulen hangt thans naar mijn mening de uitvoering van de betreffende voorwaardelijke veroordeling boven het hoofd.
- C. Het vermoeden bestaat, dat Vermeulen een aanzienlijk deel van zijn omzet niet boekt. Er is naar mijn mening sprake van een aanzienlijke "zwarte" omzet. Concluderend zie hierna.
- D. Vermeulen heeft verklaard de horecaonderneming met een oppervlakte van omstreeks 150 m² alleen te drijven. Hij heeft aangegeven een part-time medewerkster in dienst te hebben voor 20 uren per week. Gezien het feit dat de onderneming 100 uren per week is geopend, zal Vermeulen 80 uren per week in de onderneming werkzaam zijn.
- Tijdens de eerste intake op 12 september 2007 trof ik een persoon achter de bar aan. Hij heeft zich voorgesteld als een vriend en huisgenoot van Vermeulen. Hij was niet in loondienst en werkte "zo nu en dan" om Vermeulen te helpen, zo heeft hij verklaard. Uit de stukken is ook gebleken, dat de heren P. Schut en Markt werkzaam waren in de onderneming. Van meerdere reguliere bezoekers heb ik vernomen, dat The Right One vooral op de vrijdagavond en op de zaterdagavond druk bezocht wordt. In ieder geval op deze avonden werken minstens een vijftal personen in de zaak. Uit de administratieve bescheiden is slechts sprake van een minimale verloning van (een) werknemer(s). Ervan uitgaand, dat niemand gratis werkzaamheden verricht, dienen de genoemde werknemers derhalve "zwart" te worden uitbetaald;
- E. Vermeulen organiseerde meerdere feesten per jaar. Als voorbeeld worden de volgende feesten weergegeven:
- Op 9 juli 2005 heeft Vermeulen het feest "Eclips on Tour" georganiseerd. Uit gegevens van het kasboek blijkt, dat Vermeulen daarbij een omzet heeft geboekt van € 198,60;
 - Op 28 oktober 2006 heeft Vermeulen het feest R.U. The Right One georganiseerd. Uit gegevens van het kasboek blijkt, dat Vermeulen daarbij een omzet heeft geboekt van € 405,60;

- Op 25 november 2006 heeft Vermeulen het feest R.U. The Right One georganiseerd. Uit gegevens van het kasboek blijkt, dat Vermeulen daarbij een omzet heeft geboekt van € 436,70;
- Op 30 december 2006 heeft Vermeulen het feest R.U. The Right One georganiseerd. Uit gegevens van het kasboek blijkt, dat Vermeulen daarbij een omzet heeft geboekt van € 321,40;

Als *bijlage 9* heb ik een van het internet verkregen overzicht bijgevoegd met de vermeldingen van allerhande door Vermeulen georganiseerde feesten in The Right One.

- F. Uit de Resultatenrekeningen over de boekjaren 2003 t/m 2006 blijkt geen enkele Verdien capaciteit. Ter controle of Vermeulen in staat is heden de vorderingen van de crediteuren te voldoen dient de zgn. "quick ratio" te worden berekend. Hierbij wordt de waarde bepaald op basis van de vlottende activa -/- voorraden : kort lopende schulden:
- Quick Ratio 2003: -/- € 224,-- : € 9.566,46 = -/- 0,0234;
 - Quick Ratio 2004: € 1.035,-- : € 18.368,-- = 0,0563;
 - Quick Ratio 2005: -/- € 2.802,-- : € 37.061,-- = -/- 0,0756;
 - Quick Ratio 2006: € 1.845,-- : € 44.019,-- = 0,0419.

Indien Vermeulen in staat zou zijn om de vorderingen van de crediteuren per direct te kunnen voldoen, dan dient de waarde van de quick ratio tussen de 0,5 en 1 te liggen. Gezien de berekende waarden kan Vermeulen onmogelijk aan zijn verplichtingen jegens zijn crediteuren voldoen.

De vraag of Vermeulen op kort termijn aan zijn crediteuren verplichtingen zal kunnen voldoen, wordt beantwoord door de waarde van de zgn. "current ratio". Hierbij wordt de verhouding tussen de vlottende activa en de kort lopende schulden gemeten.

- Current Ratio 2006: € 8.845,-- : € 44.019,-- = 0,201

Indien Vermeulen in staat zou zijn om de vorderingen van de crediteuren op kort termijn te kunnen voldoen, dan dient de waarde van de current ratio tussen de 1 en 2 te liggen. Gezien de berekende waarde over het boekjaar 2006 kan Vermeulen onmogelijk op kort termijn aan zijn verplichtingen jegens zijn crediteuren voldoen.

- G. Indien sprake is van een "zwart" geldcircuit, dan treden automatisch negatieve kassaldi op.
- Het boekjaar 2004 toont over de maanden jan. t/m okt. een 'negatieve' kas. In de maand december is plotsklaps een 'positieve' kas van € 42.588,-;
 - Het boekjaar 2005 opent met een 'negatieve' kas en toont vervolgens over de maanden febr., april, juli, aug. en nov. een 'negatieve' kas;
 - Het boekjaar 2006 toont over de maanden jan. en maart een 'negatieve' kas. Vanaf mei t/m dec. zijn geen gegevens verwerkt.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van het faillissement:

Vermeulen heeft verklaard een (1) persoon in dienst te hebben. De werknemer werkt 20 uren per week. Ik heb van mw. C. de Boer een set sleutels van de onderneming in ontvangst genomen. Mw. De Boer wordt ook op een door de deurwaarder uitgebracht exploit genoemd. Aangenomen kan worden, dat met de werknemer mw. de Boer wordt bedoeld. Een arbeidsovereenkomst heb ik niet gezien, noch enige loonstaat.

- De jaarrekening 2003 maakt melding van personeelskosten voor een bedrag van € 16.998,93. Nu het geen verdichte jaarrekening betreft neem ik aan, dat de loonkosten in het genoemde bedrag zijn verwerkt.
- De jaarrekening 2004 maakt melding van personeelskosten voor een bedrag van € 682,-.
- De jaarrekening 2005 maakt melding van personeelskosten voor een bedrag van € 198,-.
- De jaarrekening 2006 maakt geen melding meer van personeelskosten.

Het bovenstaande versterkt het vermoeden, dat de werknemers door Vermeulen worden uitbetaald, zonder daarover loonbelasting en sociale premies af te dragen.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

n.v.t.

3.2 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving

Vermeulen heeft een Citroën Xantia met het kenteken HF-HT-63 in eigendom. Genoemde auto beschikt niet over een geldige APK-keuring en de auto is niet verzekerd. De auto bevindt zich 'ergens' in Utrecht op de openbare weg. Vermeulen heeft reeds een boete beschikking ontvangen voor het houden van deze auto zonder daarvoor aan de drie opgelegde verplichtingen te voldoen (WAM-verzekering, APK-keuring en houderschapsbelasting). Gezien het feit, dat genoemde auto geen commerciële waarde vertegenwoordigd, heb ik Vermeulen opgedragen de auto naar een autosloperij af te laten voeren.

Tot 21 juni 2007 heeft Vermeulen een Opel Combo met het kenteken 61-VB-BL in eigendom gehad. Genoemde auto is op of omstreeks 21 juni jl. door hem verkocht.

3.3 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving

Moet nog worden vastgesteld.

3.4 Andere activa

Beschrijving

Moet nog worden vastgesteld.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Moet nog worden vastgesteld.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van de bank(en)

De Nog niet bekend.

5.2 Leasecontracten

Tot op heden heb ik geen leasecontracten aangetroffen.

6. Doorstart / voortzetten

6.1 Voortzetten

De horecaonderneming The Right One te Culemborg heb ik op 13 september 2007 gesloten. De horecaondernemingen Café 1862 en Dancing Chaos te Zeist zijn in eigendom van de rechtspersoon Bijleveld Beheer bv., waarvan Vermeulen enig aandeelhouder en enig bestuurder van is. Deze rechtspersoon is niet in staat van faillissement. Gedurende de verzetsperiode heb ik genoemde horecaondernemingen niet gesloten.

6.2 Doorstart

N.v.t.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De boekhouding kent grote hyaten. De boekhouding is onvolledig en gebrekkig. Er zijn sprake van regelmatige 'negatieve' kassaldi.

7.2 Depot jaarrekeningen

Niet van toepassing.

7.3 Goedkeurende Verklaring Accountant

Niet van toepassing

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Niet van toepassing.

7.6 Paulianeus handelen

Moet nog worden onderzocht.

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen vanaf 12 september 2007

De boedelvorderingen bestaan thans uit:

- Salaris curator;
- Salaris insolventiemedewerkster;
- Huur- en servicekosten;
- Kosten nutsvoorzieningen.

8.2 Preferente vordering van de fiscus

De fiscus heeft aanslagen opgelegd gelijk aan een bedrag van € 214.442,--. Hiervan staat een bedrag open van € 151.150,--. Gezien de gebrekkige boekhouding zal de fiscus wellicht een nader boekonderzoek willen verrichten. Zie verder onder *bijlage 11* overzicht crediteuren.

8.3 Preferente vordering van het Uvw

Bij mij zijn tot op heden geen vorderingen van het Uvw bekend.

8.4 Andere preferente crediteuren

Zie pensioenfonds onder *bijlage 11*..

8.5 Aantal concurrente (handels)crediteuren

Zie onder *bijlage 11*..

9. Toetsing artikel 1 Fw.

9.1 Faillissementsstoestand

Getoets dient te worden of Vermeulen verkeert in de toestand, dat hij heeft opgehouden te betalen. Doorslaggevend is het enkele *niet*-betalen.

9.2 Direct opeisbare schuldeisers

Tegen Vermeulen zijn meerdere executoriale titels bekend. Tot op heden heb ik in totaal voor een bedrag van omstreeks € 25.790,81 aan direct executeerbare vorderingen gevonden. Het merendeel hiervan is recentelijk aan hem betekend. Er is derhalve sprake van *niet*-betalen. Met een enkele van deze direct opeisbare crediteuren is met Vermeulen een betalingsregeling overeengekomen. Echter onder meer de betalingsregeling met het pensioenfonds is Vermeulen niet nagekomen. Het pensioenfonds heeft vervolgens het faillissement van Vermeulen aangevraagd. Als *bijlage 10* overleg ik hierbij een tweetal brieven van Maas-Delta deurwaarders.

9.3 Direct opeisbare dwangbevelen gemeenten

Tegen Vermeulen zijn meerdere executoriale dwangbevelen bekend. Tot op heden heb ik in totaal voor een bedrag van omstreeks € 1.519,67 aan dwangbevelen gevonden. Het betreffen – behoudens gemeente Moerdijk – onbetaald gelaten parkeerboetes. De gemeente Moerdijk heeft een executoriale vordering op Vermeulen op grond van het in strijd handelen met de exploitatievergunning van zijn horecaonderneming The Right One te Zevenbergen. Er is sprake van *niet*-betalen.

9.4 Direct opeisbare vorderingen in buitengerechtelijke fase

Tegen Vermeulen zijn meerdere vorderingen in buitengerechtelijke fase bekend. Vermeulen verkeert jegens deze schuldeisers in verzuim. Tot op heden heb ik in totaal voor een bedrag van omstreeks € 25.442,40 aan vorderingen in buitengerechtelijke fase gevonden. Er is sprake van *niet*-betalen.

9.5 Direct opeisbare vorderingen (verzuim)

Onder *bijlage 11* is een opsomming gegeven van de crediteuren van Vermeulen. Jegens deze crediteuren is Vermeulen in betalingsverzuim. Ook hier is sprake van louter *niet*-betalen.

9.6 Betalingsmogelijkheden Vermeulen

Onder punt 1F van dit verslag heb ik de quick – en de current ratio berekend op grond van de door Vermeulen aangeleverde jaarrekeningen 2003 tot en met 2007. Gezien de vastgestelde waarden heeft Vermeulen geen enkele mogelijkheid om direct, noch op kort termijn aan zijn schuldeiser verplichtingen te kunnen voldoen. Gezien de door mij berekende waarden kan worden gesteld, dat Vermeulen geen enkele verdien capaciteiten heeft. De onderneming van Vermeulen heeft geen bestaansmogelijkheid.

9.7 Ondernemersmentaliteit

Vermeulen heeft regelmatig 'negatieve' kassaldi, hetwelk op een 'zwarte' kasstroom duidt. Vermeulen heeft meerdere personen in zijn onderneming werken zonder dat hij daarvoor enige fiscale en sociale lasten afdraagt. Kennelijk zijn de 'zwarte' crediteuren van een dergelijke omvang, dat Vermeulen zijn reguliere handelscrediteuren niet meer kan voldoen. Er is sprake van louter *niet*-betalen.

9.8 Conclusie

Gezien het bovenstaande verkeert Vermeulen in een toestand dat hij heeft opgehouden te betalen. De vorderingen van de crediteuren dienen middels de bepalingen van de faillissementswet te worden afgewikkeld.

De curator
Mr A.G.W. van Kessel

- Einde verslag -