

OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG

in het faillissement van
de besloten vennootschap

Caribbean Motors Company B.V.

Nummer verslag: 2

Datum: 17 januari 2023

Faillissementsnummer : CUR202102531
Datum uitspraak : 20 september 2021
Curator : Mw. mr. V.P. Maria
Rechter-commissaris : mr. O. Nijhuis

Activiteiten onderneming : Het drijven van handel in automobielen, automobiel-onderdelen en aanverwante artikelen. Het onderhouden en repareren van voertuigen.

Omzetgegevens : De jaarrekening over het jaar 2017 is de laatste door een accountant gecontroleerde jaarrekening. Volgens deze jaarrekening was de netto omzet NAf 2.556.898,00. Op basis van concept cijfers waren de omzetten van de jaren 2018 tot en met november 2020 het volgende, NAf 1.585.161,00 (2018), NAf 1.144.496,00 (2019) en NAf 778.269, -- (2020).

Personeel gemiddeld aantal : 35

Saldo einde verslagperiode : **MCB**:¹
NAf 6.453.07

¹ Bij e-mail van 12 augustus 2022 heeft MCB bericht dat na datum faillissement een bedrag van NAf 6.543.07 op de rekening van de failliet is geboekt. MCB heeft een beroep gedaan op haar verrekeningsrecht, waardoor alleen het bovengenoemd bedrag in de boedel zou vallen.

Banco di Caribe²:

NAf 150.000,00

Verslagperiode : 7 juli 2022 - 17 januari 2023

Bestede uren in verslagperiode : Mr. V.P. Maria:93.24 (PM)

Bestede uren Totaal : Mr. V.P. Maria: 161.18 (PM)
Mr. R. Tromp: P.M.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie : De failliet is op 21 augustus 1959 opgericht. Volgens de registratie van de failliet bij de Kamer van Koophandel waren ten tijde van de faillietverklaring de heren E.G. Torres en D.A. Hollander. directeuren van de failliet. De heer Hollander is in 2019 benoemd tot directeur.

1.2 Winst en verlies : Volgens de jaarrekening over het jaar 2017 was er een verlies vóór belastingen van NAf 1.405.235,00. Op basis van concept cijfers van de jaren 2018 tot en met november 2020 waren er de volgende negatieve resultaten (verlies), NAf 809.549,00 (2018), NAf 986.588,00 (2019) en NAf 647.941,00 (2020).

1.3 Balanstotaal : In 2017 was de balanstotaal NAf 22.412.474,00. Op basis van concept cijfers waren de balanstotalen van 2018

² Dit is het bedrag in deposito dat als garantie diende voor douane kosten is in augustus 2023 vrijgekomen. De douane had ook een garantie bij MCB en heeft gebruik gemaakt van deze garantie. De bankrekeningen van de failliet waren op het moment waarop het deposito is vrijgekomen afgesloten. Het bedrag is op de derdengeldenrekening van het kantoor van de curator overgeboekt.

tot en met november 2020 het volgende; NAf 19.860.550,00 (2018), NAf 17.024.950,00 (2019) en NAf 15.861.292,00 (2020)

- 1.4 Lopende procedures :
- 1.5 Verzekeringen : Ziektekostenverzekering bij Fatum Pensioenverzekeringen, schade en autoverzekeringen bij Ennia. De curator moet nog van Ennia vernemen welke verzekeringen inmiddels zijn vervallen.
- 1.6 Huur : De failliet huurt het pand waarin zij is gevestigd van één van de vennootschappen in de groep. Met het faillissement van de failliet is deze huurovereenkomst tot een einde gekomen.
- 1.7 Oorzaak faillissement : In 2018 is er een Turnaround plan opgesteld, gelet op grote verliezen van de groep w.o. de failliet. Verschillende redenen zijn geïdentificeerd w.o. dalende verkoop van Mitsubishi-voertuigen. Mitsubishi kreeg grote concurrentie van andere merken zoals Hyundai Tucson en Kia. Daar tegenover waren de vaste bedrijfskosten hoog. Het toenmalige management heeft te traag gereageerd op de uitdagingen. Op grond van het Turnaround plan moesten enkele stappen worden genomen, w.o. grote bezuinigingen. Verder moest er een kapitaalinjectie komen, nu werkkapitaal niet meer beschikbaar was, door het bereiken van kredietlimieten. Geassisteerd door een financieel adviseur heeft de directie grote bezuinigingen gedaan binnen de failliet, zoals aanbevolen in het Turnaround plan. De aanbevolen kapitaalinjectie liet zich te lang op zich wachten, hetgeen de situatie verergerde. Verkoop van voertuigen

nam verder af door het aangepaste bestedingspatroon van consumenten en de overheid door de economische situatie op Curaçao en de verergering daarvan door de Covid-19 pandemie in 2020 en 2021. De Ontvanger heeft uiteindelijk op 10 september 2021 bodembeslag gelegd en het gebouw verzegeld. Op 14 september is het verzoek van eigen faillissement ingediend.

2. Personeel

- | | | | |
|-----|------------------------------------|---|---|
| 2.1 | Aantal ten tijde van faillissement | : | 30 |
| 2.2 | Aantal in jaar voor faillissement | : | 40 (excl. directeur) |
| 2.3 | Datum ontslagaanzegging | : | 27 september 2021 |
| | Werkzaamheden | : | Op 28 september 2021 heeft de curator een vergadering gehouden met het personeel, tijdens deze vergadering werd het personeel geïnformeerd over het faillissement. Ook heeft de curator uitgelegd waarom en op welke wijze het ontslag van de werknemers geregeld zal worden. Na daartoe toestemming te hebben gekregen van de rechter-commissaris heeft de curator rekening houdend met de wettelijke opzeggingstermijnen de werknemers ontslagen. Naast de opzeggingsbrief hebben de werknemers een brief gekregen waarmee zij naar de SVB konden gaan om cessantia te krijgen. |

3. Activa

ONROERENDE ZAKEN

- | | | | |
|-----|------------------|---|--|
| 3.1 | Beschrijving | : | |
| 3.2 | Verkoopopbrengst | : | |
| 3.3 | Hoogte hypotheek | : | |

- 3.4 Boedelbijdrage :
Werkzaamheden :

BEDRIJFSMIDDELEN

- 3.5 Beschrijving : Kantoormeubilair, zoals stoelen, bureaus, computers, server, kassa's, file kasten, rekken.
Garagegereedschappen.
Een shuttlebus³ en een golfkar.
- 3.6 Verkoopopbrengst : Frank Spullen heeft een "as is where is" bod gedaan voor de goederen. Het bod hield ook in het ontruimen en opruimen van het gebouw. Na, daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris, heeft de curator het bod aanvaard. Verkoop opbrengst was NAF 7.550,00 (inclusief O.B.).
- 3.7 Boedelbijdrage :
- 3.8 Bodemvoorrecht fiscus : De fiscus heeft een bodemvoorrecht m.b.t. roerende zaken in de garage die als hulpzaken dienen te worden gekwalificeerd en waarop bezitloze pandrecht door MCB Bank is gevestigd. De andere goederen vallen onder het pandrecht van MCB Bank. Voorts behoudt de fiscus voorrang op de verkoopopbrengst van de bedrijfsmiddelen met uitzondering van de verkoopopbrengst van de shuttle bus en de golfkar.
- Werkzaamheden : De curator heeft na het doornemen van verkregen documentatie de rechten van de fiscus, de separatisten (MCB en FCIB) en de boedel in kaart gebracht.

VOORRADEN/ ONDERHANDEN WERK

³ De shuttlebus is door dieven gestolen. Er is aangifte gedaan bij de politie.

- 3.9 Beschrijving : De failliet beschikt over 6 auto's in voorraad, waarop zekerheidsrechten zijn gevestigd. Verder beschikt de failliet over auto-onderdelen waarop ook zekerheidsrechten zijn gevestigd.
- 3.10 Verkoopopbrengst : NA daartoe verkregen toestemming van de rechter-commissaris zijn de auto's en de auto-onderdelen verkocht. Bruto verkoopopbrengst van de auto's was NAF 215.000 (incl. O.B.) en de bruto verkoopopbrengst van de auto-onderdelen was NAF 35.000,00 (incl. O.B.). Zoals eerder vermeld hadden MCB en FCIBC zekerheidsrechten op zowel de auto's en de auto-onderdelen.
- Boedelbijdrage : De boedel heeft conform de faillissementsrichtlijnen een boedelbijdrage ontvangen voor de werkzaamheden die de curator heeft verricht die in principe ten gunste is van de separatisten. Het gaat om een bedrag van NAF15.050,00 voor de verkoop van de auto's en NAF 5.000,00 voor de verkoop van de auto-onderdelen, conform de richtlijnen.
- Werkzaamheden : De curator heeft aan beide banken informatie verschaft omtrent de voorraad auto's en de auto-onderdelen en de wijze waarop de curator assistentie zou kunnen verlenen bij onderhandse verkoop van de auto's.

Voor wat betreft de auto-onderdelen is het de curator bij haar aantreden opgevallen dat de inventarislijst niet klopt. Klanten bellen om te vragen voor auto-onderdelen die besteld en betaald zijn, maar niet teruggevonden worden. In de maand maart en juni 2022 heeft de curator aangifte gedaan bij de politie van diefstal van enkele auto-

onderdelen. De politie heeft enkele auto-onderdelen gevonden en aan de curator teruggegeven. Er zijn sterke aanwijzingen dat er sprake is van een "inside job". In het gebouw zijn er sporen gevonden, maar er is geen inbraak geweest. Wel is er in de periode van maart en juni twee keer vastgesteld dat een badkamer raampje open was bij het gebouw. De eerste keer is het raampje door de politie op slot gezet en in juni heeft de curator bij controle geconstateerd dat het raampje weer open was en dat er sporen waren van diefstal in het magazijn waar de auto-onderdelen zich bevinden.

Vanaf de verzegeling van het gebouw door de Ontvanger is er bewaking op het terrein. Er zijn enkele uren overdag waarop er geen bewaking is. De curator heeft met de bewaking gesproken en met de politie voor het treffen van extra veiligheidsmaatregelen.

Naar aanleiding van het voorgaande heeft MCB besloten een andere veiligheidsdienst in te huren om 24 uur beveiligingsdiensten te verlenen. Hierdoor zijn er minder pogingen geweest tot diefstal.

De curator heeft bij de verkoop van de auto's en de auto-onderdelen alle onderhandelingen, documentatie en bezichtigingen verzorgd. Voor de overdracht van enkele auto's heeft de curator, na daartoe toestemming te hebben gekregen van de rechter-commissaris een verzoek tot heropening van een liquidatie moeten

indienen, met het verzoek om haar tot vereffenaar te benoemen om zo de juridische overdracht van de auto's aan de koper te kunnen regelen. In dit geval ging het om enkele auto's die aan de failliet inbetalinggeving zijn gegeven, maar de juridische eigendomsoverdracht heeft nooit plaatsgevonden.

Verder heeft de curator een bezwaar moeten indienen bij de Douane van teveel betaalde invoerrechten op twee auto's. Volgens de informatie en schriftelijke informatie waarover de curator beschikt zijn deze invoerrechten al door de failliet betaald. De curator heeft deze invoerrechten weer moeten betalen (wel onder protest) om de juridische overdracht van de auto's aan de koper te kunnen regelen.

De curator heeft voorts gezorgd voor het opstellen van een nota van afrekening voor beide banken. In oktober 2023 zijn de nota's van afrekeningen goedgekeurd en heeft de curator uitkering gedaan.

ANDERE ACTIVA

3.12 Beschrijving	:
3.13 Verkoopopbrengst	:
Werkzaamheden	:

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren	:	Naf 361.877,10
4.2 Opbrengst	:	
4.3 Boedelbijdrage	:	

Werkzaamheden : De failliet heeft het innen van de vorderingen uitbesteed aan twee incasso's bureau's. De debiteuren zijn stil gecedeerd aan MCB-bank.

5. Bank / Zekerheden

- 5.1 Vordering van bank(en) : MCB Bank: NAf 7.015.130,99⁴
- 5.2 Leasecontracten :
- 5.3 Beschrijving zekerheden : 1. Pandrecht op roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestemd zijn het pand duurzaam te dienen.
2. Eigendomsoverdracht tot zekerheid van voorraad.
3. Stille cessie van vorderingen

Verder heeft de bank een beroep gedaan op haar verrekeningsrecht.

- 5.4 Separatistenpositie :
- 5.5 Boedelbijdragen :
- 5.6 Eigendomsvoorbehoud :
- 5.7 Reclamerechten :
- 5.8 Retentierechten :
- Werkzaamheden : MCB heeft na datum van het eerste openbaar verslag de kosten van bewaking, water en electra op zich genomen. Na verkoop van de auto's en auto-onderdelen heeft de curator een groot gedeelte van het gebouw moeten ontruimen. Het ging vooral om documenten die geen onderdeel waren van de administratie van de failliet (folders, brochures etc.) en schroot op het terrein. In september 2023 zijn de sleutels van het gebouw aan MCB gegeven.

⁴ Dit is het bedrag van de vordering van MCB op datum van het faillissement. Voor zover relevant zal MCB benaderd worden voor de opgave van de huidige hoogte van haar vordering op de failliet.

6. Doorstart / voortzetten onderneming

VOORTZETTEN

- 6.1 Exploitatie / zekerheden :
- 6.2 Financiële verslaglegging :
- Werkzaamheden :

DOORSTART

- 6.3 Beschrijving :
- 6.4 Verantwoording :
- 6.5 Opbrengst :
- 6.6 Boedelbijdrage :
- Werkzaamheden :

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht : Na de jaarrekening van 2017 is er geen door een accountant gecontroleerde jaarrekening meer opgesteld. Wel zijn er concept jaarrekeningen en cash-flow rapportages die opgesteld zijn t/m november 2020.

- 7.2 Depot jaarrekeningen :
- 7.3 Goedkeuring verklaring accountant :
- 7.4 Stortingsverplichting aandelen : Ja, de aandelen zijn volgestort.
- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : In onderzoek
- 7.6 Paulianeus handelen : In onderzoek
- Werkzaamheden : De financieel-adviseur van de failliet heeft de curator geïnformeerd, dat door de financiële situatie van de failliet er geen door een accountant gecontroleerde jaarrekening meer is opgesteld. De failliet had de middelen niet om een accountantscontrole die om en nabij NAF 70.000,00 kost, te betalen. Daarnaast had de failliet nauwe contacten met MCB Bank die genoeg

naam met de concept-cijfers en de cash-flow rapportages.

8. Crediteuren

- 8.1 Boedelvorderingen : Salaris van de curator (P.M.) en publicatiekosten ad NAf 60,00
 - 8.2 Preferente vordering belastingdienst : Circa NAf 1.700.000,00. Dit is inbegrepen verschuldigde sociale premies.
 - 8.3 Preferente vordering SVB : Zie onder 8.2.
 - 8.4 Andere pref. crediteuren :
 - 8.5 Aantal concurrente crediteuren : 33 + P.M.
 - 8.6 Bedrag concurrente crediteuren : NAf 95.583,97 + P.M.
USD 2.262,61 + P.M.
 - 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling : De curator verwacht niet dat een uitkering kan worden gedaan aan de concurrente-crediteuren.
- Werkzaamheden :

9. Procedures

- 9.1 Naam wederpartij(en) : F.G. Schoop
- 9.2 Aard procedure : Werkgeversaansprakelijkheid bij ongeval
- 9.3 Stand procedure : Geschorst op grond van artikel 25 Fb
- Werkzaamheden : Correspondentie met advocaat van de wederpartij. Verder heeft de advocaat op zeker twee momenten geprobeerd om via de rechter-commissaris druk op de curator uit te oefenen om betaling te krijgen voor zijn cliënt. De vordering van de heer Schoop, staat niet vast en is daarnaast een concurrente vordering. Zoals vermeld onder 8.7 is er geen verwachting dat concurrente-

crediteuren enige uitkering zullen krijgen in dit faillissement.

10. Overig

- 10.1 Termijn afwikkeling faillissement : De curator moet nog in gesprek met MCB v.w.b. de door MCB stil gecedeerde vorderingen. Afhankelijk van de beslissing van MCB hieromtrent, zal de curator een beter beeld krijgen over de termijn van afwikkeling.
- 10.2 Plan van aanpak :
- 10.3 Indiening volgend verslag : Juli 2024
- Werkzaamheden :