

## OPENBAAR FAILLISEMENTSVERSLAG

in het faillissement van  
de besloten vennootschap  
Elite Mercedes Benz B.V.

|                            |   |  |
|----------------------------|---|--|
| Nummer verslag: 1          |   | Datum: 6 juli 2022   |
| Faillissementsnummer       | : | CUR202102532   |
| Datum uitspraak            | : | 20 september 2021  |
| Curator                    | : | mw. mr.V.P. Maria  |
| Rechter-commissaris        | : | Mr. O. Nijhuis   |
|                            |   |  |
| Activiteiten onderneming   | : | Groothandel in auto's, autoaccessoires en -onderdelen (incl. -banden)  |
| Omzetgegevens              | : | De laatste door een accountant gecontroleerde jaarrekening is van het jaar 2017. Volgens deze jaarrekening was de netto omzet Naf 893.139,00. Op basis van concept cijfers waren de omzetten van de jaren 2018 tot en met november 2020 het volgende, NAF 712.094,00 (2018), NAF 360.736,00 (2019) en Naf 379.465,00 (2020). |
| Personeel gemiddeld aantal | : | Alle werknemers waren in dienst van Caribbean Motors Company B.V. die tot de groep (Torres Auto Supplies) behoorde. De werknemers leverden ook diensten aan de failliet die tot de groep behoorde. Op basis van een vooraf bepaald allocatiemodel werden de personeelskosten onder de vennootschappen in de groep verdeeld.  |
|                            |   |  |

|                                |   |  |
|--------------------------------|---|--|
| Saldo einde verslagperiode     | : | Naf 3.054,20 <sup>1</sup>                  |
| Verslagperiode                 | : | 20 september 2021 - 6 juli 2022            |
| Bestede uren in verslagperiode | : | Mr. V.P. Maria: P.M.<br>Mr. R. Tromp: P.M. |
| Bestede uren Totaal            | : | Mr. V.P. Maria: P.M.<br>Mr. R. Tromp: P.M. |

## 1. Inventarisatie

|     |                         |   |   |
|-----|-------------------------|---|---|
| 1.1 | Directie en organisatie | : | De failliet is op 21 januari 2014 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.  |
| 1.2 | Winst en verlies        | : | Volgens de jaarrekening over het jaar 2017 was er een winst voor belastingen van Naf 235.821,00. Op basis van concept cijfers van de jaren 2018 tot en met november 2020 was er de volgende negatieve resultaten (verlies); NAF 608.033,-- (2018), NAF 809.400,-- (2019) en NAF 341.789, -- (2020). |
| 1.3 | Balanstotaal            | : | In 2017 was de balanstotaal NAF 2.099.661,--. Op basis van concept cijfers waren de balanstotalen van 2018 tot en met november 2020 als volgt: NAF 1.783.630,-- (2018), 1.453.220,-- (2019) en NAF 1.324.827,-- (2020).   |
| 1.4 | Lopende procedures      | : |   |
| 1.5 | Verzekeringen           | : | Schade en autoverzekeringen bij Ennia   |
| 1.6 | Huur                    | : | De failliet deelde mee in de huurkosten, maar heeft geen huurovereenkomst met de verhuurder.  |

<sup>1</sup> Saldo is per 28 juni 2022 bij MCB.

|     |                       |   |
|-----|-----------------------|---|
| 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. hoge vaste bedrijfskosten. 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 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 | : |  |
| 2.2 | Aantal in jaar voor faillissement  | : |  |
| 2.3 | Datum ontslagaanzegging            | : |  |
|     | Werkzaamheden                      | : |  |

### 3. Activa

#### ONROERENDE ZAKEN

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

#### BEDRIJFSMIDDELEN

|     |                       |   |   |
|-----|-----------------------|---|---|
| 3.5 | Beschrijving          | : | Volgens de jaarrekening 2017 en de concept cijfers zou de failliet enkele "fixed assets" bezitten. Het gaat onder meer om enkele computers en installatie van de software CDK.  |
| 3.6 | Verkoopopbrengst      | : |   |
| 3.7 | Boedelbijdrage        | : |   |
| 3.8 | Bodemvoorrecht fiscus | : | De fiscus behoudt voorrang op de verkoopopbrengst van de bedrijfsmiddelen die onder het bodemrecht vallen en dat vervallen is door het faillissement.   |
|     | Werkzaamheden         | : | De curator heeft na het doornemen van verkregen documentatie de rechten van de fiscus, de separatisten (MCB en FCIBC) en de boedel in kaart gebracht.<br><br>Er is een potentiële koper van het gebouw waarin de failliet zich bevindt, die geïnteresseerd is om de inventaris te kopen. De curator is in contact met de advocaat van de potentiële koper en is in afwachting van een concreet bod. |

#### VOORRADEN/ ONDERHANDEN WERK

|     |              |   |  |
|-----|--------------|---|--|
| 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 | : |   |
| 3.11 | Boedelbijdrage   | : |   |
|      | Werkzaamheden    | : | <p>De curator heeft MCB 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. MCB dient nog het e.e.a. intern te beslissen om over te gaan tot de verkoop van de auto's.</p> <p>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.</p> <p>Vanaf de verzegeling van het gebouw door de Ontvanger is er bewaking op het terrein. Er zijn enkele uren overdag</p> |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>waarop er geen bewaking is. De curator heeft met de bewaking gesproken en met de politie voor het treffen van extra veiligheidsmaatregelen.</p> <p>In het geval van de auto-onderdelen geldt dat de potentiële koper van het gebouw, interesse heeft getoond in de auto-onderdelen. De curator is in afwachting van een concreet bod.</p> |
|--|--|--|

#### ANDERE ACTIVA

|      |                  |   |  |
|------|------------------|---|--|
| 3.12 | Beschrijving     | : |  |
| 3.13 | Verkoopopbrengst | : |  |
|      | Werkzaamheden    | : |  |

#### 4. Debiteuren

|     |                   |   |  |
|-----|-------------------|---|--|
| 4.1 | Omvang debiteuren | : | Naf 100.620,32   |
| 4.2 | Opbrengst         | : |  |
| 4.3 | Boedelbijdrage    | : |  |
|     | Werkzaamheden     | : | De failliet heeft het innen van de vorderingen aan een incassobureau uitbesteed. De debiteuren zijn stil gecedeerd aan MCB Bank. |

#### 5. Bank / Zekerheden

|     |                         |   |  |
|-----|-------------------------|---|--|
| 5.1 | Vordering van bank(en)  | : | MCB: Naf 7.015.130,99 <sup>2</sup>   |
| 5.2 | Leasecontracten         | : |  |
| 5.3 | Beschrijving zekerheden | : | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pandrecht op roerende zaken die volgens verkeersopvatting bestemd zijn het pand duurzaam te dienen.</li> <li>2. Eigendomsoverdracht tot zekerheid van voorraad.</li> <li>3. Stille cessie van vorderingen</li> </ol> |

<sup>2</sup> Groepslening

|     |                     |   |  |
|-----|---------------------|---|--|
|     |                     |   | MCB Bank heeft een beroep gedaan op haar verrekeningsrecht.  |
| 5.4 | Separatistenpositie | : |  |
| 5.5 | Boedelbijdragen     | : |  |
| 5.6 | Eigendomsvoorbehoud | : |  |
| 5.7 | Reclamerechten      | : |  |
| 5.8 | Retentierechten     | : |  |
|     | Werkzaamheden       | : | De curator is in gesprek met de banken voor wat betreft het uitoefenen van hun zekerheidsrechten en de bewaking van de voorraad en andere kosten zoals de kosten van Aqualectra. |

## 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   |

|     |                     |   |   |
|-----|---------------------|---|---|
|     |                     |   | In onderzoek  |
| 7.6 | Paulianeus handelen | : |   |
|     | 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 het failliet nauwe contact 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 517.000,00 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. <sup>3</sup>   |
| 8.6 | Bedrag concurrente crediteuren       | : | Naf 95.583,97 + P.M.<br>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) | : |  |
| 9.2 | Aard procedure       | : |  |

<sup>3</sup> De gegevens omtrent de concurrente crediteuren zijn afkomstig van het verzoekschrift tot faillietverklaring. De vordering van alle vennootschappen die tot de groep behoren zijn op een lijst opgenomen.



|     |                 |   |  |
|-----|-----------------|---|--|
| 9.3 | Stand procedure | : |  |
|     | Werkzaamheden   | : |  |

## 10. Overig

|      |                                   |   |  |
|------|-----------------------------------|---|--|
| 10.1 | Termijn afwikkeling faillissement | : | Het e.e.a. is afhankelijk van de afwikkeling van de goederen waarop zekerheidsrechten zijn gevestigd   |
| 10.2 | Plan van aanpak                   | : |  |
| 10.3 | Indiening volgend verslag         | : | September 2022   |
|      | Werkzaamheden                     | : | De werkzaamheden die verricht moeten worden hebben betrekking met hetgeen staat vermeld onder 3.8 en 3.11 onder werkzaamheden en onder 7.5 en 7.6. |