Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art. 73A Fw.)

Betreft

Verslagnummer	**3**
Datum verslag	**07-03-2025**
Insolventienummer	**F.08/24/187**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000357506:F001**
Datum uitspraak	**03-07-2024**

R-C	**mr. M.M. Verhoeven**
Curator	**mr G. Beekman**

Algemene gegevens

Naam onderneming

DMA B.V. h.o.d.n. Vero Solar

14-08-2024
1

Gegevens onderneming

Wethouder Beversstraat 185, 7543 BK Enschede

14-08-2024
1

Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister: Het adviseren op het gebied van zonne-energie, waaronder, maar niet beperkt tot, de in-en verkoop van zonnepanelen.

14-08-2024
1

De onderneming verkocht zonnepanelen aan consumenten. Gefailleerde betaalde voor 'leads'; aanvragen voor meer informatie over zonnepanelen. Met de geïnteresseerden werd door de werknemers van gefailleerde contact opgenomen en werd, als overeenstemming werd bereikt, een overeenkomst gesloten. In opdracht van gefailleerde werden de zonnepanelen vervolgens geleverd en gemonteerd door andere bedrijven, die daarvoor opdracht kregen van gefailleerde. De werknemers van gefailleerde hielden zich enkel bezig met het tot stand brengen van de overeenkomst met de consumenten.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 1.169.000,00	€ -283.543,00	€ 580.723,00
2021	€ 2.442.587,85		€ 1.560.430,00
2022	€ 3.029.777,66	€ -358.489,15	€ 1.130.301,97
2023	€ 2.863.026,74	€ -355.464,06	€ 1.267.588,09

Toelichting financiële gegevens

Cijfers zijn ontleend aan de jaarrekening 2020, de balans en grootboek 2021 en de jaarstukken 2022 en 2023 (waarop geen accountantscontrole is toegepast).

14-08-2024
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

14-08-2024
1

Toelichting

Op datum faillissement waren er twee werknemers in dienst.

Boedelsaldo

€ 18,68

14-08-2024
1

€ 136,68

10-12-2024
2

€ 110,18

07-03-2025
3

Verslagperiode

van

3-7-2024

t/m

14-8-2024

14-08-2024
1

van

15-8-2024

t/m

10-12-2024

10-12-2024
2

van

11-12-2024

t/m

7-3-2025

07-03-2025
3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	27 uur 30 min
2	10 uur 24 min
3	1 uur 54 min
totaal	39 uur 48 min

Toelichting bestede uren

Bespreking bestuurder, verzamelen financiële informatie, ontslag werknemers, contact UWV, contact verhuurder i.v.m. beëindiging huur.

14-08-2024
1

Contact verhuurder over factuur na datum faillissement;
contact voormalig werknemer;
contact veilingbedrijf i.v.m veiling en opbrengst inventaris;
contacten met klanten.

10-12-2024
2

Contacten met klanten.

07-03-2025
3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Aandeelhouder van DMA is Daloca Holding B.V., ook failliet verklaard op 3 juli 2024. Bestuurder van gefailleerde is een natuurlijk persoon.	14-08-2024 1

1.2 Lopende procedures

Volgens de bestuurder was ten tijde van de faillietverklaring geen sprake van lopende procedures. Daarvan is de curator tot op heden ook niet gebleken.	14-08-2024 1

1.3 Verzekeringen

Er is een verzekeringspakket Aansprakelijkheid voor bedrijven afgesloten. Informatie is opgevraagd bij de assurantietussenpersoon.	14-08-2024 1
De tussenpersoon is verzocht de verzekeringen te beëindigen.	10-12-2024 2
De verzekeringen zijn beëindigd.	**07-03-2025** **3**

1.4 Huur

Er werd kantoorruimte (4 werkplekken) gehuurd aan de Wethouder Beversstraat 185 te Enschede voor € 1.200 excl btw per maand. De huurder heeft de huur opgezegd. De curator heeft het gehuurde op 8-8-2024 aan de verhuurder opgeleverd.	14-08-2024 1
De verhuurde stuurde de curator na faillissement een factuur. De grondslag voor het gefactureerde is voor de curator niet duidelijk. Aan de verhuurder is gevraagd dit te verduidelijken.	10-12-2024 2
De verhuurder heeft de grondslag verduidelijkt en de curator heeft de vordering voorlopig erkend als concurrente vordering.	**07-03-2025** **3**

1.5 Oorzaak faillissement

Aan de curator is het volgende verklaard over de oorzaak van het faillissement van gefailleerde en de groepsvennootschappen: 14-08-2024 1

De directie (en aandeelhouder) van gefailleerde heeft in 2023 wegens gezondheidsproblemen besloten de aandelen in gefailleerde en de dochter-/groepsvennootschappen te verkopen. Er is een verkooptraject gestart en in oktober 2023 waren er diverse partijen serieus geïnteresseerd.

Deze partijen haakten plots af toen de vraag naar zonnepanelen in die periode ineens wegzakte. In deze periode, najaar 2023, was de afschaffing van de salderingsregeling in het nieuws die de vraag naar zonnepanelen heeft beïnvloed. In die periode was ook de aangekondigde terugleverheffing door een energieleverancier in het nieuws. De vraag naar zonnepanelen zakte terug met 85%.

De directie besloot de activiteiten voort te zetten en in de kosten te snijden. Zo is personeel ontslagen, zijn leasecontracten voor auto's voor medewerkers buitendienst beëindigd en is een kleiner kantoor gehuurd.

Begin 2024 leek de vraag naar zonnepanelen weer aan te trekken tot in mei 2024 werd aangekondigd dat per 2027 de salderingsregeling wordt afgeschaft. Gelijktijdig kondigden meer energieleveranciers aan een terugleverheffing in rekening te gaan brengen. Dit zorgde wederom voor inzakkende vraag naar zonnepanelen.

De situatie werd nijpend en de kosten konden niet langer worden betaald. Zodoende is besloten de faillissement aan te vragen.

De gemelde oorzaken zullen door de curator nader worden onderzocht.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

14-08-2024
1

2

Toelichting

Op datum faillissement waren twee medewerkers in dienst. Ook de bestuurder stond op de loonlijst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

14-08-2024
1

13

Toelichting

In het jaar 2023 waren 13 medewerkers in dienst, waaronder de bestuurder en diens echtgenote.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
4-7-2024	3	
totaal	3	

2.4 Werkzaamheden personeel

Vragen machtiging ontslag, ontslagbrieven opstellen, contact UWV.

14-08-2024
1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
n.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

14-08-2024
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

n.v.t. 14-08-2024
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
kantoorinventaris	€ 118,00	
totaal	€ 118,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is in het gehuurde een beperkte hoeveelheid kantoorinventaris aangetroffen (pc schermen, telefoons, waterkoeler). De curator heeft Onlineveilingmeester gevraagd de zaken te veilen. 14-08-2024
1

De inventaris is geveild. De opbrengst is bijgeschreven op de faillissementsrekening. 10-12-2024
2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er zijn door gefailleerde geen zekerheden aan derden verstrekt. 14-08-2024
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Bespreking met bestuurder over inventaris en afleveren daarvan t.b.v. veiling. 14-08-2024
1

Contact met Onlineveilingmeester over veiling en betaling opbrengst. 10-12-2024
2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Gefailleerde sloot overeenkomsten met klanten voor het leveren en monteren van zonnepanelen. Gefailleerde gaf vervolgens andere bedrijven opdracht de zonnepanelen bij de klant te leveren en te monteren. De uitvoerende bedrijven voerden op datum faillissement alleen nog maar opdrachten voor gefailleerde uit als vooraf voor de desbetreffende opdracht volledig werd betaald. Op datum faillissement konden geen opdrachten meer worden uitgevoerd of afgemaakt. 14-08-2024
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Bespreking met bestuurder over lopende orders. 14-08-2024

1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
n.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

n.v.t. 14-08-2024

1

3.9 Werkzaamheden andere activa

n.v.t. 14-08-2024

1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
diverse openstaande facturen (€ 138.486,50) en rekening-courant vordering op bestuurder (€ 111.488,-)	€ 249.974,50		
totaal	€ 249.974,50	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Een deel van de openstaande facturen betreft een gedeelte van gestuurde facturen. Dat gaat om ongeveer € 25.000. Aan deze klanten is nog niets geleverd, maar zij hebben wel gedeeltelijk betaald. De curator kan deze overeenkomst niet nakomen, waardoor deze restbedragen niet incasseerbaar lijken.

14-08-2024
1

De overige facturen (ongeveer € 113.000) zijn al wat ouder en zijn gestuurd in februari en maart 2024. De partijen aan wie gefailleerde opdracht verstrekte werkten enkel nog voor gefailleerde als vooraf werd betaald, aldus de bestuurder. Zolang de klant niet betaalde werd de opdracht dus niet uitgevoerd. De curator beraad zich nog op mogelijkheden voor wat betreft deze opdrachten.

De rekening-courantvordering is opgeëist bij de bestuurder.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bespreking debiteurenlijst met bestuurder.

14-08-2024
1

De advocaat van de bestuurder en de curator hebben overleg gevoerd over een minnelijke regeling terzake de rekening-courantvorderingen op de bestuurder. Een schikking is niet tot stand gekomen.

10-12-2024
2

Met toestemming van de rechter-commissaris is het faillissement aangevraagd van de bestuurder. De curator heeft de vordering ingediend bij de curator in het faillissement van de bestuurder.

07-03-2025
3

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

14-08-2024
1

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde hield alleen een betaalrekening aan.

5.2 Leasecontracten

Gefailleerde had een mantelovereenkomst gesloten voor de lease van auto's. Er was sprake van operational lease. Op datum faillissement werden een BMW 1 serie en een BMW 4 serie geleaset. Deze auto's zijn geretourneerd aan de lease maatschappij.

14-08-2024
1

5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

14-08-2024
1

5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

14-08-2024
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

14-08-2024
1

5.6 Retentierechten

n.v.t.

14-08-2024
1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

14-08-2024
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

14-08-2024
1

n.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Opvragen bankafschriften, controle lease overeenkomst i.v.m. retournering auto's aan leasemaatschappij.

14-08-2024
1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Derden die opdracht kregen van gefailleerden op werkzaamheden uit te voeren werkten, in verband met openstaande facturen, alleen nog maar voor gefailleerde indien vooruit werd betaald. Voortzetting van werkzaamheden was dan ook niet mogelijk.

14-08-2024
1

6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

14-08-2024
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

n.v.t.

14-08-2024
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er hebben zich geen partijen gemeld voor een eventuele doorstart.

14-08-2024
1

6.5 Verantwoording

n.v.t.

14-08-2024
1

6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

14-08-2024
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

14-08-2024
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

n.v.t.

14-08-2024
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Er zijn diverse financiële stukken aangeleverd door twee verschillende accountants-/boekhoudkantoren. Ook zijn bankafschriften ontvangen. Deze stukken zullen nader worden bestudeerd om te beoordelen of aan de boekhoudplicht is voldaan.

14-08-2024
1

7.2 Depot jaarrekeningen

Er zijn jaarrekeningen gedeponeerd voor de jaren 2016 t/m 2022. De jaarrekeningen voor de jaren 2016, 2018, 2019, 2020 en 2022 zijn te laat gedeponeerd. De jaarrekeningen voor de jaren 2017 en 2021 zijn op tijd gedeponeerd.

14-08-2024
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

14-08-2024
1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De vennootschap is opgericht in 2012. Een eventuele vordering in dit verband zou zijn verjaard.

14-08-2024
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit wordt nader onderzocht.

14-08-2024
1

Ja

10-12-2024
2

Toelichting

Het onbehoorlijk bestuur staat vast wegens het te laat vaststellen en deponeren van jaarstukken. Daarnaast meent de curator dat de bestuurder onverantwoord hoge bedragen aan de vennootschap (en de twee andere gefailleerde vennootschappen) heeft onttrokken.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

14-08-2024
1

Nee

10-12-2024
2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit onderwerp wordt nader onderzocht.

14-08-2024
1

De curator heeft de bestuurder aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort en de faillissementskosten.

10-12-2024
2

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verzamelen cijfermateriaal en globale beoordeling. Controle depot jaarrekeningen.

14-08-2024
1

Contact met advocaat bestuurder.
Opstellen aansprakelijkstelling bestuurder.

10-12-2024
2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

14-08-2024
1

UWV: nog in te dienen, doorbetaling salarissen opzegtermijn.
Verhuurder: nog in te dienen, boedelhuur na datum faillissement.

10-12-2024
2

€ 15.535,18

Toelichting

boedelhuur na datum faillissement: € 1.733,03
Salaris over opzegtermijn: € 13.802,15

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 217.785,00

14-08-2024
1

Toelichting

De vorderingen van de fiscus zien op loonheffingen april, september - december 2020, september -december 2023 en januari - mei 2024

€ 365.046,00

10-12-2024
2

€ 365.046,00

07-03-2025
3

Toelichting

De curator heeft op verzoek van de belastingdienst een berekening gemaakt van de vordering ex artikel 29 lid 7 OB. De belastingdienst heeft een naheffingsaanslag Omzetbelasting opgelegd ad € 82.170,-. De vordering is nog niet door de belastingdienst ingediend.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

14-08-2024
1

UWV: nog in te dienen.

€ 11.333,57

10-12-2024
2

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

50

14-08-2024
1

Toelichting

12 handelscrediteuren en 38 klanten hebben een vorderingen ingediend. Deze klanten hebben volledig betaald, maar geen zonnepanelen geleverd gekregen.

63

10-12-2024
2

Toelichting

16 handelscrediteuren en 47 klanten hebben een vorderingen ingediend.

64

07-03-2025
3

Toelichting

16 handelscrediteuren en 48 klanten hebben een vorderingen ingediend.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 947.852,42	14-08-2024 1
€ 1.026.882,49	10-12-2024 2
€ 1.037.141,58	**07-03-2025** **3**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	14-08-2024 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven klanten, contact met klanten per e-mail of telefoon, noteren en bevestigen vorderingen.	14-08-2024 1
contact met klanten per e-mail of telefoon, noteren en bevestigen vorderingen.	10-12-2024 2

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

14-08-2024

1

9.2 Aard procedures

n.v.t.

14-08-2024

1

9.3 Stand procedures

n.v.t.

14-08-2024

1

9.4 Werkzaamheden procedures

n.v.t.

14-08-2024

1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Beoordeling boekhoudplicht en wijze van bestuur van gefailleerde.
Inning en overleg met bestuurder over rekening-courantvordering.

14-08-2024
1

Inning en overleg met bestuurder over rekening-courantvordering en aansprakelijkstelling.

10-12-2024
2

Wachten op de afwikkeling van het faillissement van de bestuurder.

07-03-2025
3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

nog niet bekend.

14-08-2024
1

10.3 Indiening volgend verslag

9-6-2025

07-03-2025
3

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen