

Gegevens onderneming: De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bouwstoffen Kwakkel B.V., ingeschreven bij de Kamer van Koophandel Oost Nederland onder nummer 08035789, vestigingsadres (7324 AP) Apeldoorn aan de Tweelingenlaan 13;

Faillissementsnummer : 09/145F
Datum uitspraak : 27 maart 2009
Curator : mr J.M.T. Coffeng
Rechter-commissaris : mr R.M.A.G. van Valderen

Activiteiten onderneming: De handel in, de fabricage en be-/verwerking van bouwmaterialen en aanverwante artikelen, waarnemen van agentschappen, zomede het verrichten van alle handelingen welke hiermee in de ruimste zin verband houden.

Omzetgegevens : Onderwerp van onderzoek. Zie ook onderdeel 1.2.

Personeel gemiddeld aantal : 31

Verslagperiode : 27 maart 2009 tot en met 30 april 2009
Bestede uren verslagperiode : 212 uur 12 minuten
Bestede uren totaal : 212 uur 12 minuten

Bij de uitvoering van de werkzaamheden zijn de volgende advocaten mede ingezet: mr R.J. Vriezen, mr A. Gras, mr P.M. Rambali en met toestemming van de rechter commissaris faillissementsmedewerkster mevrouw M.M. Rodrigues en boekhoudster mevrouw E. Severein.

1. INVENTARISATIE

1.1. Directie en organisatie:

Bij notariële akte verleden ten overstaan van notaris M. de Graaff d.d. 24 januari 1980 is opgericht de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bouwstoffen Kwakkel B.V. De vennootschap is opgericht door de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel en de heer W.G.A. Kwakkel.

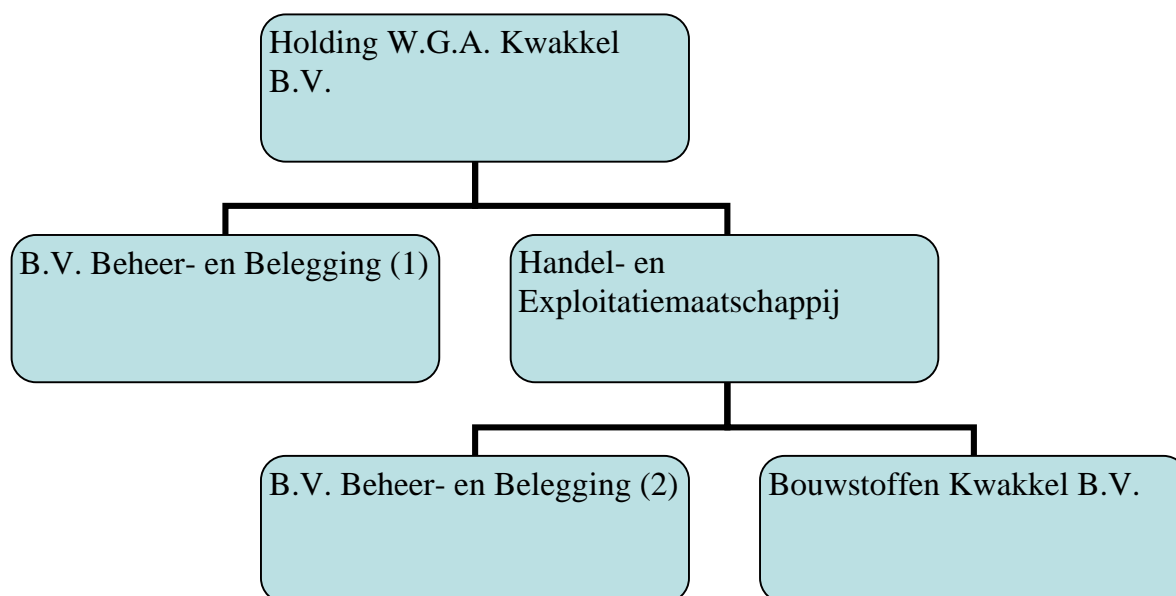
Blijkens oprichtingsakte heeft de vennootschap ten doel:

- a. “de handel in-, de fabricage en de be- en verwerking van bouwmaterialen en aanverwante artikelen, het waarnemen van agentschappen zomede het verrichten van alle handelingen, welke met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden;
- b. het deelnemen in- of het voeren van bestuur over andere ondernemingen, welke een gelijk of soortgelijk doel beogen als deze vennootschap of waarvan het doel kan strekken tot bevordering van het hiervoor omschreven doel.”

In het aandelenkapitaal werd bij aanvang deelgenomen door de oprichtende vennootschap met 19.099 preferente aandelen en de heer Kwakkel voor 1 preferent aandeel.

Ter voldoening aan de verplichting tot volstorting heeft de oprichtende vennootschap in de vennootschap ingebracht de tot dan voor haar rekening onder de naam Bouwstoffen Kwakkel te Apeldoorn gedreven onderneming. De oprichter W.G.A. Kwakkel diende aan diens volstortingsverplichting te voldoen door binnen één maand na oprichting het verschuldigde in contanten te voldoen. Zie onderdeel 7.4.

Ten tijde van de aanvang van de onderhavige insolventieprocedure gold voor wat betreft de structuur de situatie als weergegeven in onderstaand organogram.



Sedert 1985 werden alle aandelen gehouden door de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Handel- en Exploitatiemaatschappij Kwakkel B.V. Zij heeft bij notariële akte van 11 maart 2009 de aandelen geleverd aan de heer W.G.A. Kwakkel.

1.2. Winst en verlies:

Volgens opgave van het bestuur is de jaarrekening over 2006 door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders vastgesteld. De jaarrekening over 2007 is nog niet vastgesteld. Blijkens notulen van een buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders, gehouden te Apeldoorn op 30 mei 2008, is besloten om de termijn waarbinnen de jaarrekening moet worden opgesteld te verlengen met zes maanden. De curator heeft ontvangen het concept jaarbericht 2007. Aan dat concept ontleent de curator de navolgende kengetallen:

- balanstotaal per ultimo 2007 € 2.821.752,- tegenover € 3.077.496,- per ultimo 2006;
- eigen vermogen per ultimo 2007 -/- € 404.292,- tegenover -/- € 371.753,- per ultimo 2006;
- netto omzet over 2007 € 8.708.853,- tegenover € 9.472.153,- in 2006;
- bruto marge € 2.624.690,- over 2007 tegenover € 2.640.389,- over 2006;
- bedrijfskosten over 2007 € 2.544.524,- tegenover € 2.761.722,- in 2006;
- bedrijfsresultaat over 2007 -/- € 32.539,- tegenover -/- € 240.346,- over 2006.

1.3. Balanstotaal:

Zie hiervoor hoofdstuk 1.2.

1.4. Lopende procedures:

Behalve mogelijke incassoprocedures zijn er volgens de bestuurder geen procedures aanhangig.

1.5. Verzekeringen:

Gefailleerde had het gebruikelijke pakket aan verzekeringen: aansprakelijkheid, ziekteverzuim, inventaris en rijdend materieel.

1.6. Huur:

Gefailleerde is gevestigd in een modern onder architectuur gebouwd bedrijfspand aan de Tweelingenlaan te Apeldoorn. Het bedrijfspand bestaat uit magazijn, showroom en kantoor. Het bedrijfspand is eigendom van Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel B.V. Blijkens de onder 1.2 genoemde concept jaarrekening 2007 bedroegen de huisvestingskosten van gefailleerde over 2006 € 449.969,- en over 2007 € 449.017,-. De curator heeft geen vastlegging van een huurverhouding aangetroffen.

1.7. Oorzaak faillissement:

De curator inventariseert relevante omstandigheden die aanleiding voor het faillissement zijn geweest. De sedert het najaar 2008 gewijzigde economische omstandigheden - de zogenaamde kredietcrisis - spelen hierbij, naar de voorlopige opvatting van de curator, geen relevante rol.

Werkzaamheden:

Vorbereiden inventarisatie en in dat kader uit te voeren werkzaamheden. Overleg met medewerkers Vriezen, Gras, Rambali, Rodrigues en Severein en opzetten taakverdeling. Uitvoering inventarisatie door betrokkenen en daarbij voorkomende werkzaamheden waaronder correspondentie, studie, telefoonconferenties met bestuur, personeel en diverse derden. Intern voortgangsoverleg. Tijdbesteding 65 uur.

2. PERSONEEL

2.1. Aantal ten tijde van faill.:

Bij gefailleerde waren ten tijde van de uitspraak van het faillissement 31 personen in dienst.

2.2. Aantal in jaar voor faill.:

Onderwerp van onderzoek.

2.3. Datum ontslagaanzegging:

Met toestemming van de rechter commissaris is aan het voltallige personeel op 30 maart 2009 ontslag aangezegd tegen de eerst mogelijke datum.

Aan UWV is een verzoek gedaan om de betalingsverplichtingen over te nemen. Op 2 april 2009 is er ten kantore van gefailleerde een bijeenkomst geweest waarbij een groot deel van het personeel, twee medewerkers van UWV en de curator aanwezig waren. Tijdens deze bijeenkomst heeft het personeel het formulier "Aanvraag overname betalingsverplichtingen wegens betalingsonmacht werkgever" van UWV ingevuld. Tevens was er op die datum gelegenheid voor het personeel om met UWV in gesprek te gaan over eventuele vragen. Die mogelijkheid was er ook voor het personeel met betrekking tot het stellen van vragen aan de curator.

Met UWV is contact onderhouden over een mogelijk uitgekeerde 13^e maand betreffende enkele personeelsleden. Tevens heeft de curator het personeel geïnformeerd omtrent het uitblijven van een doorstart in verband met de mogelijke voortzetting van hun werkzaamheden.

Werkzaamheden:

Inventarisatie personeelsbestand, voorbereiding en uitvoering beëindiging dienstverband, overleg UWV, conferenties, correspondentie en telefonisch overleg. Tijdbesteding 23 uur en 36 minuten.

3. ACTIVA

Onroerende zaken

3.1. Beschrijving:

Gefailleerde is (voor zover thans bekend) geen eigenaar van onroerende zaken. Als gevolg van de inbreng bij de onder 1.1 bedoelde oprichting was gefailleerde eigenaar van:

- magazijnen etc. aan het Kanaal Noord 106, 108, 110 en 112 te Apeldoorn;
- opslagterrein gelegen aan de Halstraat en de Bouwerlandlaan te Apeldoorn;
- opslagterrein Bouwerlandlaan 3 ter Apeldoorn;
- perceel grond Kanaal Noord 104 te Apeldoorn;
- de loods aan de Halstraat 12 te Apeldoorn.

Genoemde objecten betroffen de locatie van de oorspronkelijke bedrijfsvestiging van gefailleerde. Omstreeks 1990 is gefailleerde van die locatie verhuisd naar haar huidige locatie. De curator zal nagaan de verdere historie met betrekking tot genoemde objecten en mogelijk andere objecten.

Volgens de kolommenbalans is sprake van een restwaarde voor 'gebouwen' ten belope van € 116.355,84. Hier zal verder onderzoek naar gedaan worden.

3.2. Verkoopopbrengst:

Niet van toepassing.

3.3. Hoogte hypotheek:

Niet van toepassing.

3.4. Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Zie aan het einde van dit hoofdstuk.

Bedrijfsmiddelen

3.5. Beschrijving:

De bedrijfsmiddelen bestaan uit de volgende onderdelen:

- a. inrichting showroom en magazijn;
- b. inrichting werkplaats met bijbehorend gereedschap;
- c. inrichting bouwshop;
- d. inrichting kantoor;
- e. rollend materieel.

In opdracht van de curator heeft Cees Lubbers Taxaties B.V. te Zwolle de aanwezige bedrijfsmiddelen geïnventariseerd en daarvan d.d. 31 maart 2009 verslag gedaan. Voorts heeft

Cees Lubbers Taxaties B.V. genoemde bedrijfsmiddelen getaxeerd op basis van de liquidatiewaarde ter plaatse. De waarde belooft overeenkomstig die waardering € 118.815,-. Met toestemming van de rechter commissaris worden de bedrijfsmiddelen via een internetveiling via de website www.bva-auctions.com verkocht. In het kader van die verkoop wordt op woensdag 20 mei a.s. een kijkdag georganiseerd. De veiling sluit op maandag 25 mei 2009 en de uitlevering van de zaken is voorzien op dinsdag 2 juni 2009.

Volgens de kolommenbalans per faillissementsdatum belooft de boekwaarde voor de diverse bedrijfsinventaris € 46.447,22 en die voor transportmiddelen € 12.202,63.

3.6. Verkoopopbrengst:

Naar verwachting zal in verslag 2 bekend zijn wat de onder 3.5 bedoelde verkoop heeft opgeleverd.

3.7. Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

3.8. Bodemvoorrecht fiscus:

Onderwerp van onderzoek.

Werkzaamheden:

Zie aan het einde van dit hoofdstuk.

Vorraden/onderhanden werk

3.9. Beschrijving:

De voorraden van gefailleerde werden geadmistreerd per artikelgroep en gewaardeerd tegen inkoopwaarde. Volgens de administratie luidt de opbouw en waardering als volgt:

- emballage € 15.877,20;
- tegels € 606.158,39;
- bouwmaterialen € 149.746,67;
- keukens € 20.080,08;
- sanitair € 116.586,39;
- bouwshop € 18.911,54.

Totaal belooft de waarde volgens de administratie ruim € 927.000,-. In verband met het door de bank ingeroepen pandrecht is de voorraad globaal geïnventariseerd en gewaardeerd door het Nederlands Taxatie- en Adviesbureau B.V., welke van haar bevindingen op 16 april 2009 verslag heeft gedaan. Op basis van een steekproef heeft het bureau geconstateerd dat de aanwezige aantallen in overeenstemming zijn met de gevoerde administratie. Het bureau heeft de liquidatiewaarde bij gelijkblijvende bestemming en gebruik begroot op € 164.000,-. Daarbij luidt de waardering per subgroep:

- emballage	€ 2.000,-
- tegels	€ 80.000,-
- bouwmaterialen	€ 70.000,-
- keukens	€ 6.000,-
- sanitair	€ 30.000,-
- bouwshop	€ 6.000,-
Subtotaal	€ 194.000,-
correctie voor eigendomsvoorbehoud	€ 30.000,-
Resteert	€ 164.000,-.

Het is de bedoeling van de bank om genoemde voorraad via een internetveiling (zie hierboven onder 3.5) te verkopen. Zie ook onderdeel 5.4. De curator is bereid daaraan medewerking te verlenen, mits over randvoorwaarden overeenstemming bestaat.

Het onderhanden werk van gefailleerde bestaat uit haar orderportefeuille. De orderportefeuille bestaat uit overeenkomsten tot verkoop en levering van keukens, sanitair en tegels. Een deel van de overeenkomsten is gesloten met consumenten. Ingevolge door gefailleerde gesloten overeenkomsten zijn daarop de Hibin voorwaarden van toepassing, welke inhouden dat een consument onder voorwaarden beroep kan doen op het Hibin Garantiefonds. Ook is sprake van overeenkomsten met niet consumenten. De curator heeft na inventarisatie en uitvoerig overleg met de bestuurder besloten om gesloten overeenkomsten niet gestand te doen. Aan de betrokken wederpartijen is daarvan, voor zover mogelijk, mededeling gedaan. Mogelijk is dat de bank in het kader van haar liquidatieactiviteiten nog zal voorstellen om overeenkomsten, waarbij het object der overeenkomst zich bij de voorraad bevindt, alsnog gestand te doen. De curator is in afwachting van berichten daaromtrent.

3.10. Verkoopopbrengst:

Over de verkoopopbrengst zal de curator naar verwachting kunnen rapporteren in voortgangsverslag 2.

3.11. Boedelbijdrage:

Hierover bestaat voornog geen overeenstemming. De curator heeft in onderzoek of op boedelbijdrage aanspraak kan worden gemaakt.

Werkzaamheden:

Zie aan de einde van dit hoofdstuk.

Andere activa

3.12. Beschrijving:

De curator onderzoekt of er nog andere activa in de boedel van de gefailleerde vallen.

In de kolommenbalans per faillissementsdatum is sprake van een deelneming die volgens de balans een boekwaarde heeft € 36.486,72.

3.13. Verkoopopbrengst:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden :

Correspondentie, conferenties, telefoon en overleg met diverse betrokkenen, waaronder taxateur, bank, bestuurder en derden (waaronder bij overeenkomsten betrokken wederpartijen).

Tijdbesteding 11 uur en 48 minuten.

4. DEBITEUREN

4.1. Omvang debiteuren:

A. € 1.119.070,33 (prae-faillissementsdebiteuren).

B. € 45.807,29 (boedeldebiteuren)

De bank stelt dat de debiteuren aan haar zijn verpand en heeft van verpanding aan de onder A. bedoelde groep mededeling gedaan. De curator heeft ter zake van de debiteuren onder B. gefactureerd en op betaling aanspraak gemaakt. Zie onderdeel 5.4.

4.2. Opbrengst:

Nog onbekend.

4.3. Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden :

Inventarisatie, correspondentie, alsmede telefonisch overleg. Tijdbesteding 8 uur en 24 minuten.

5. BANK/ZEKERHEDEN

5.1. Vordering van bank(en):

ABN Amro stelt uit hoofde van een aan gefailleerde verleende kredietfaciliteit te vorderen te hebben een bedrag van € 5.647.450,49 exclusief rente, kosten en eventuele funding-breakschade tot aan de faillissementsdatum. Dit bedrag is gesplitst in een rekening-courantkrediet groot € 1.540.092,23 en een drietal middellange leningen, totaal groot € 4.107.358,26. De kredietfaciliteit is door de bank opgezegd per brief van 25 maart 2009. De curator heeft de bank gevraagd haar stellingen nader uiteen te zetten en te documenteren.

5.2. Leasecontracten:

- 55-SH-KG (ESWE Autolease)
- 76-LZ-AB (Leaseplan)
- 85-ZR-XD (ESWE Leaseplan)
- 48-NG-DX (Leaseplan)
- 67-BS-ZF (ESWE Leaseplan)
- 74-ZP-ZL (ESWE Leaseplan)
- 18-SB-VT (ESWE Leaseplan)
- BL-JG-70 (Leaseplan)
- BP-ZS-13 (Cosmo Wagenparkbeheer B.V.)
- BT-LP-46 (Cosmo Wagenparkbeheer B.V.)

Hiervoor genoemde voertuigen zijn aan de betreffende leasemaatschappijen teruggegeven. Voor zover mogelijk zijn navigatiesystemen en telefoons verwijderd en worden ingebracht in de veiling. Zie onderdeel 3.5.

5.3. Beschrijving zekerheden:

ABN Amro heeft voor de betaling al hetgeen gefailleerde aan haar te eniger tijd schuldig zou zijn, de navolgende zekerheden bedongen:

- krediethypotheek ad € 3.403.351,62, in hoofdsom te vermeerderen met 40% voor rente en kosten, op elk van de ontroerende zaken te Apeldoorn aan de Tweelingenlaan 13, één en ander nader omschreven in de hypotheekakte;
- krediethypotheek ad € 3.630.00,00, in hoofdsom te vermeerderen met 40% voor rente en kosten, op elk van de ontroerende zaken te Apeldoorn aan de Tweelingenlaan 13, één en ander nader omschreven in de hypotheekakte;
- borgstelling ad € 230.000,00, zeker gesteld door een krediethypotheek;
- pandrecht bedrijfsinventaris;
- pandrecht bedrijfs- en handelsvoorraden;
- pandrecht van alle vorderingen op alle derden;
- pandrecht intellectuele eigendomsrechten.

5.4. Separatistenpositie:

De bedrijfsinventaris zijn bodemzaken. Hiervoor geldt dat de curator de verkoop ter hand neemt. De bank heeft inmiddels mededeling gedaan van verpanding van vorderingen op derden en heeft de incasso ter hand genomen. Ook is de bank doende haar pandrecht op de voorraad uit te winnen. Zie onderdeel 3.9.

5.5. Boedelbijdragen:

Voor wat betreft de transitovoorraad betaalt de bank aan de curator een bijdrage van 5% over de netto door de bank te ontvangen bedragen. Voor de verificatie van onder eigendomsvoorbehoud geleverde goederen vraagt de curator een boedelbijdrage 3% over de factuurwaarde van de terug te nemen goederen met een minimum van € 100,00.

5.6. Eigendomsvoorbehoud:

In totaal doen 42 crediteuren beroep op levering onder eigendomsvoorbehoud, consignatievoorwaarden, dan wel stellen zij zich op het standpunt dat zij eigenaar zijn van goederen die zich in de boedel bevinden. Het betreft een bedrag van in totaal € 388.949,54, waarvan € 373.947,68 betrekking heeft op voorraad en € 4.712,57 op de inventaris. Deze crediteuren worden op 8 mei tussen 9.00 uur en 12.00 uur in de gelegenheid gesteld om hun eigendommen aan te wijzen. Voor zover het inventariszaken betreft die onder eigendomsvoorbehoud zijn geleverd, geldt dat deze vallen onder het bodemslag van de fiscus. Met de fiscus is afgesproken dat deze met toestemming van de fiscus door de curator zullen worden verkocht. Iedere crediteur heeft inmiddels van de curator bericht ontvangen.

5.7. Reclamerechten:

Van de hiervoor genoemde crediteuren zijn er drie die zich (subsidiar) beroepen op het recht van reclame. Het betreft een bedrag van € 21.378,84.

5.8. Retentierechten:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Diverse werkzaamheden waaronder inventarisatie en studie documentatie. Het voeren van correspondentie en (telefonisch) overleg met betrokkenen, waaronder bank, leasemaatschappijen en crediteuren. Tijdbesteding 35 uur en 30 minuten.

6. DOORSTART/VOORTZETTEN

Voortzetten

6.1. Exploitatie/zekerheden:

De bedrijfsactiviteiten van gefailleerde zijn aan het einde van de dag waarop het faillissement is uitgesproken stop gezet. De curator heeft na faillietverklaring alle nog niet gefactureerde transacties gefactureerd en de betrokkenen verzoek gedaan het uit dien hoofde verschuldigde aan de boedel te voldoen. Zie ook onderdeel 4.1.

6.2. Financiële verslaglegging:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Zie aan het einde van dit hoofdstuk.

Doorstart

6.3. Beschrijving:

Kort na de uitspraak van het faillissement hebben zich bij de curator enkele kandidaten gemeld die naar zeggen serieus onderzoek wilden doen naar de mogelijkheid tot overname van bedrijfsactiviteiten en een doorstart met een deel van het personeel. De curator heeft op grond daarvan een biedingsprocedure uitgewerkt, waaraan twee van de betrokken partijen zich hebben geconformeerd. In het kader van die procedure is aan betrokkenen een informatiememorandum verstrekt en zijn zij in de gelegenheid gesteld op het bedrijf van gefailleerde onderzoek te doen. Met betrokkenen is geheimhouding overeengekomen. Beide betrokkenen hebben de curator uiteindelijk laten weten af te zien van het doen van een bieding. De mogelijkheid tot een doorstart is derhalve onderzocht, maar niet gerealiseerd.

6.4. Verantwoording:

Niet van toepassing.

6.5. Opbrengst:

Niet van toepassing.

6.6. Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Vorbereiding biedingsprocedure, het voeren van correspondentie en overleg met betrokkenen.
Tijdbesteding 6 uur en 24 minuten.

7. RECHTMATIGHEID

7.1. Boekhoudplicht:

Onderwerp van onderzoek.

7.2. Depot jaarrekeningen:

Onderwerp van onderzoek.

7.3. Goedk. Verkl. Accountant:

Onderwerp van onderzoek.

7.4. Stortingsverpl. Aandelen:

Onderwerp van onderzoek.

7.5. Onbehoorlijk bestuur:

Onderwerp van onderzoek.

7.6. Paulianeus handelen:

Onderwerp van onderzoek.

Werkzaamheden:

Correspondentie met de belastingdienst in verband met back-up financiële administratie. Totaal tijdbesteding 18 minuten.

8. CREDITEUREN

8.1. Boedelvorderingen:

- € 1.666,00 terzake in opdracht van de curator uitgevoerde taxatiewerkzaamheden
- € 661,71 SITA Recycling services
- Liander (energielevering)
- Nuon (energielevering)
- Hollander (beveiliging bedrijfspand)

8.2. Preferente vorderingen van de fiscus:

€ 34.111,00 Belastingdienst Randmeren, kantoor Apeldoorn.

8.3. Preferente vorderingen van het UWV:

Het UWV heeft nog geen vordering ingediend.

8.4. Andere preferente crediteuren:

Er hebben zich geen andere preferente crediteuren gemeld.

8.5. Aantal concurrente crediteuren: 131.

8.6. Bedrag concurrente crediteuren:

In totaal € 6.069.175,46.

8.7. Verwachte wijze afwikkeling:

Onbekend.

Werkzaamheden:

Inventarisatie van crediteuren en correspondentie. Opzet en vastlegging van crediteurenbestanden. Tijdbesteding 55 uur en 42 minuten.

9. PROCEDURES

9.1 Naam wederpartij(en) :

Niet van toepassing.

9.2 Aard procedure :

Niet van toepassing.

9.3 Stand procedure :

Niet van toepassing.

Werkzaamheden:

Geen.

10. OVERIG

10.1. Termijn afwikkeling faill.:

Hierover kan vooralsnog geen mededeling worden gedaan.

10.2. Plan van aanpak:

- a. onderzoek naar oorzaak faillissement en omzetgegevens;
- b. kadastraal onderzoek met betrekking tot onroerende zaken;
- c. verkoop bedrijfsmiddelen;
- d. ontruiming bedrijfspand;
- e. invordering boedeldebiteuren;
- f. inventarisatie en beoordeling groepsfinanciering en beoordelen gestelde zekerheden;
- g. afwikkelen eigendomsvoorbehoud en reclamerechten;
- h. onderzoek aspecten van rechtmatigheid.

10.3. Indiening volgend verslag:

Binnen de wettelijke termijn.

Werkzaamheden:

Diverse werkzaamheden waaronder correspondentie, telefoon en overleg. Tijdsbesteding 5 uur en 30 minuten.

Apeldoorn, 7 mei 2009

J.M.T. Coffeng
curator