

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 : 1 oktober 2009 tot en met 31 december 2009  
Bestede uren verslagperiode : 87 uur  
Bestede uren totaal : 506 uur en 36 minuten

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

*\* De wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag zijn in de tekst van dit verslag cursief aangegeven.*

## **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:

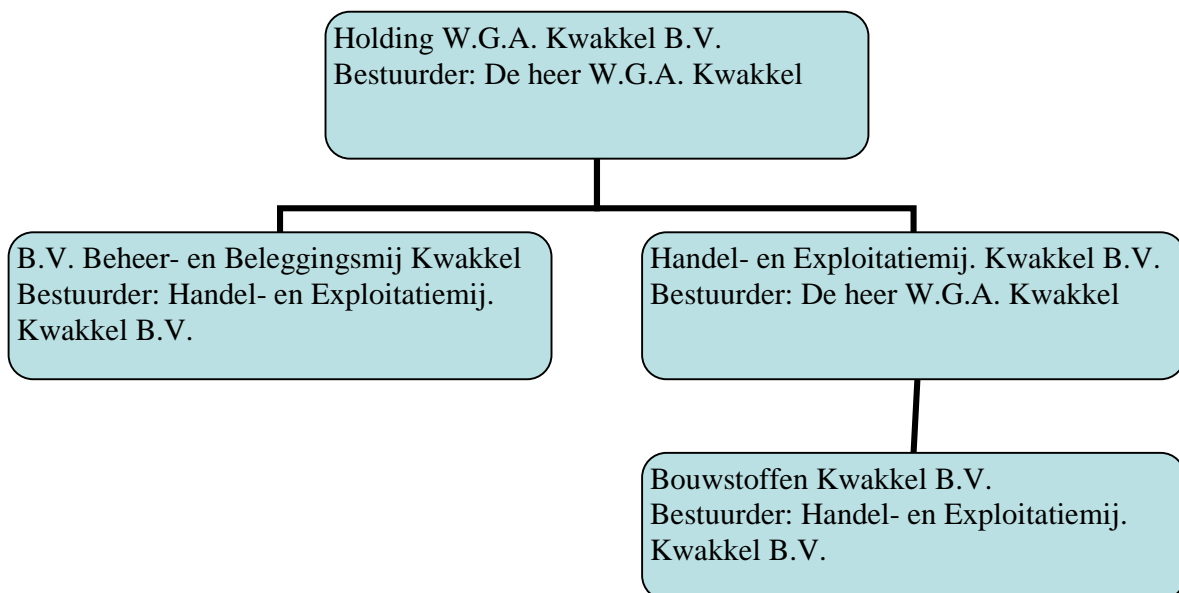
- a. "de handel in-, de fabricage en de be- en verwerking van bouwmaterialen en aanverwante artikelen, het waarnemen van agentschappen zomede het verrichten van alle handelingen, welke met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden;

- 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.”

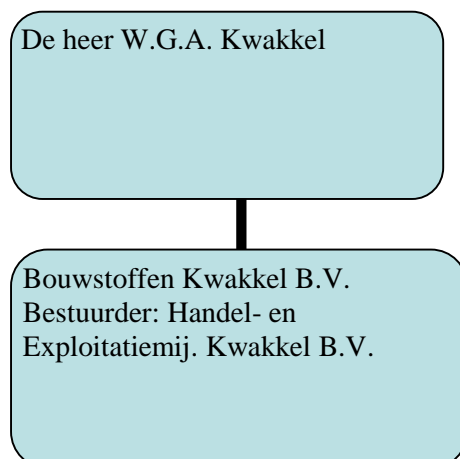
In het aandelenkapitaal werd bij aanvang deelgenomen door de oprichtende vennootschap met 19.099 preferente aandelen en de heer Kwakkel voor 1 preferent aandeel.

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.

Tot kort voor 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 Exploitiemaatschappij Kwakkel B.V. Zij heeft bij notariële akte van 11 maart 2009 de aandelen geleverd aan de heer W.G.A. Kwakkel. Sedertdien geldt het volgende organogram.



## 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.

De curator heeft bij de bestuurder gevraagd de jaarrekeningen van gefailleerde over de jaren 2000 tot en met 2007 ter beschikking te stellen en daarbij gevraagd of er bereidheid bestaat inzage te verlenen in de jaarrekeningen van groepsgenoten. De curator heeft hierop nog niet gehoord.

*In overleg met de bestuurder, die naar zeggen niet over het gevraagde beschikt, heeft de curator aan de accountant van gefailleerde gevraagd om de diverse documentatie ter beschikking te stellen. Toezegging is verkregen dat zulks zal geschieden, doch de toezegging is nog niet uitgevoerd, zodat de curator daaromtrent hij de accountant heeft gerappelleerd.*

## 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. De lopende verzekeringen zijn opgezegd, deels per faillissementsdatum en deels tegen een later tijdstip, voorzover daartoe aanleiding bestond.

## 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. Ondanks daartoe strekkend verzoek is aan de curator geen schriftelijke vastlegging van huurovereenkomst ter hand gesteld. Voorzover nodig heeft de curator de bestaande huurverhouding opgezegd.

*Uit met de bestuurder gevoerd overleg is gebleken dat er geen schriftelijke vastlegging van de huur bestaat. De curator heeft de bestuurder gevraagd om nadere informatie en documentatie met betrekking tot de hoogte van de huur. De voormalige controler van gefailleerde heeft de*

*curator erop gewezen dat er tussen Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel en gefailleerde geen huurverhouding bestond, doch wel een overeenkomst van onderhuur tussen gefailleerde en Handel- en Exploitatiemaatschappij Kwakkel BV.*

#### 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. In het najaar van 2008 zijn gesprekken gevoerd over overname door een derde van de bouwmaterialenhandelsactiviteiten van gefailleerde. Dit heeft medio september 2008 geleid tot vastlegging van de besproken uitgangspunten. De curator onderzoekt waarom het uiteindelijk niet tot een transactie is gekomen.

*De gesprekken hebben niet tot een overeenkomst geleid omdat bij de derde in de loop september 2008 een investeringsverbod van kracht is geworden. Hoewel nadien toch nog weer enig overleg gevoerd zou zijn, bestaat hierover verder geen duidelijkheid.*

#### *Werkzaamheden:*

*Verdere inventarisatie en in dat kader uit te voeren werkzaamheden. Uitvoering inventarisatie en daarbij voorkomende werkzaamheden waaronder correspondentie en (telefonisch) overleg, waaronder uitgebreid overleg met de onder 1.7 bedoelde derde. Tijdsbesteding: 9 uur en 42 minuten.*

## **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<sup>e</sup> 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. In het kader

van de beëindiging der dienstverbanden is het nodig ondernomen om te komen tot beëindiging van alle collectieve voorzieningen voor pensioen- en ziektekostenverzekering.

Naar aanleiding van het verzoek aan UWV om de betalingsverplichting betreffende het personeel over te nemen heeft UWV gemeld die verplichting te zullen overnemen. Daarbij heeft UWV opgave gedaan van de voorlopige vordering daaromtrent op de gefailleerde. Die voorlopige vordering is door de curator beoordeeld en heeft tot vragen geleid. Hierover wordt met UWV overleg gepleegd.

Op verzoek van de curator is door verschillende instanties opgave gedaan over de status van onder meer de pensioenregeling, spaarloonregeling en ANW-hiaatverzekeringen. De betreffende regelingen en verzekeringen zijn grotendeels beëindigd, althans wordt over beëindiging daarvan gecorrespondeerd. Waar nodig heeft de curator het personeel hiervan op de hoogte gesteld. *Het nader overleg met UWV heeft tot helderheid geleid. De oorspronkelijke vordering is nog nader aangepast. De vorderingen van UWV zijn verwerkt in hoofdstuk 8.*

*Werkzaamheden:*

*Het voeren van correspondentie met UWV. Tijdsbesteding: 1 uur en 54 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. Onderzoek in openbare registers is gaande. Omtrent de uitkomst zal in verslag 3 worden gerapporteerd.

De curator heeft onderzoek gedaan naar de historie met betrekking tot de onroerende zaken waarvan gefailleerde eigenaar is geweest.

#### Resultaten onderzoek

##### a. Verkrijging door inbreng

Als gevolg van de inbreng bij de onder 1.1 bedoelde oprichting verkreeg gefailleerde op 24 januari 1980 de eigendom van:

- magazijnen etc. aan Kanaal Noord 106, 108, 110 en 112 te Apeldoorn (kad. M 3575 en 3576);
- opslagterrein gelegen aan de Halstraat en de Bouwe Landlaan te Apeldoorn (kad. M 3590 en 4393);

- opslagterrein aan de Bouwe Landlaan 3 ter Apeldoorn (kad. M 4277);
- perceel grond aan Kanaal Noord 104 te Apeldoorn (kad. M 3577);
- de loods met ondergrond aan de Halstraat 12 te Apeldoorn (kad. M 3936).

b. Verkrijging en verkoop

Op 12 november 1980 verkreeg gefailleerde de eigendom van:

- bouwterrein met een in aanbouw zijn woonhuis (helft van een dubbel) met garage gelegen aan de Koningstraat 33A te Apeldoorn (kad. AB 3253).

Gefailleerde verkocht en leverde de onroerende zaak (helft van een dubbel woonhuis met garage, erf en tuin) op 1 oktober 1982.

c. Verkrijging overig

Op 12 maart 1981 verkreeg gefailleerde de eigendom van:

- fabrieksgebouw met ondergrond en erf aan de Bouwe Landlaan 1 te Apeldoorn (kad. M 3585).

Op 22 oktober 1985 verkreeg gefailleerde de eigendom van:

- opslagterrein op de hoek Vlijtseweg/Kanaal Noord (kad. Z 3914).

d. Verkoop

Op 19 maart 1987 werden alle onroerende zaken die gefailleerde op dat moment in eigendom had – te weten: alle onder a en c genoemde zaken – verkocht en geleverd aan B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel. Deze objecten tezamen betroffen de locatie van de oorspronkelijke bedrijfsvestiging van gefailleerde.

e. Overig

Omstreeks 2002 is gefailleerde van de locatie Kanaal Noord verhuisd naar de locatie aan de Tweelingenlaan 13 (zie onder 1.6).

Volgens de kolommenbalans is sprake van een restwaarde voor 'gebouwen' ten belope van € 116.355,84.

Uit het door de curator verrichte onderzoek is voorts gebleken dat bij de verkoop en levering aan B.V. Beheer en Beleggingsmaatschappij Kwakkel (bij akte d.d. 19 maart 1987, zie onder d) de koopsom die gefailleerde uit hoofde van de verkoop en levering te ontvangen had, niet in contanten is voldaan, maar is geboekt in een rekening-courant. De koopsom betrof een bedrag van NLG 1.650.000,- (€ 748.737,36).

*In de betreffende akte van levering d.d. 19 maart 1987 wordt de voldoening van de koopsom als volgt omschreven: 'De comparanten handelend als gemeld verklaarden dat deze verkoop en koop is geschied voor de som van EEN MILJOEN ZESHONDERD VIJFTIGDUIZEND GULDEN (f. 1.650.000,00), voor welk bedrag de verkoopster in de boeken van de koopster zal worden gecrediteerd'.*

Vervolgstappen

Gelet op de hiervoor omschreven resultaten van het onderzoek heeft de curator op 21 juli 2009 aan de bestuurder van gefailleerde schriftelijk verzocht de volgende stukken aan de curator te verstrekken:

- een kopie van de rekening-courant overeenkomst tussen gefailleerde en B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel zoals die gold op 19 maart 1987;
- een overzicht van het verloop van de rekening-courant, te weten: alle debiteringen en crediteringen in de periode vanaf 19 maart 1987 tot faillissementsdatum;
- een nadere toelichting ten aanzien van de hiervoor bedoelde restwaarde op de kolommenbalans;

*De bestuurder stelt zich op het standpunt dat buiten de periode van fiscale bewaarplicht geen archiefstukken met betrekking tot rekening courantverloop beschikbaar zijn. De curator onderzoek of een en ander via jaarrekeningen inzichtelijk kan worden gemaakt. De restwaarde 'gebouwen' op de kolommenbalans is toegelicht: het betreft showroominrichting.*

Ten slotte heeft de curator op 21 juli 2009 met betrekking tot de onroerende zaak Tweelingenlaan 13 bij de bestuurder opgevraagd:

- een kopie van de aannemingsovereenkomst tot realisatie van het pand op het perceel Tweelingenlaan 13;
- een gespecificeerd overzicht van alle stichtingskosten die met de realisatie van het pand verband houden.

Ondanks herhaalde verzoeken aan de bestuurder zijn de gevraagde stukken en toelichtingen door de curator niet ontvangen. De curator beraadt zich op het nemen van maatregelen teneinde op zo kort mogelijke termijn alsnog over de gevraagde stukken en toelichtingen te kunnen beschikken.

*Van de bestuurder van gefailleerde zijn o.a. de volgende stukken ontvangen:*

- *'prijsopgave Aannemingsbedrijf Draisma B.V. gericht aan gefailleerde d.d. 5 juni 2001 met bijbehorende begroting', alsmede overige documenten betreffende 'afspraken nieuwbouw';*
- *'facturen nieuwbouw' van Aannemingsbedrijf Draisma BV en overige partijen en instanties aan B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel.*

*De curator heeft kennis genomen van de inhoud van deze stukken. De stukken geven de curator in dit stadium geen aanleiding tot het maken van bijzondere opmerkingen.*

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](http://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. De veiling der bedrijfsmiddelen heeft plaatsgevonden. Uitlevering van de diverse zaken heeft voorzover mogelijk plaatsgevonden. Een klein deel staat in afwachting van betaling in opslag bij het veilinghuis. Inmiddels is alles uitgeleverd. De opbrengst hiervan is afgerekend.

Volgens de kolommenbalans per faillissementsdatum belooft de boekwaarde voor de diverse bedrijfsinventaris € 46.447,22 en die voor transportmiddelen € 12.202,63. Van het rollend materiaal is een oude bestelbus onderhands verkocht. Alle bedrijfsmiddelen, waaronder de bedrijfsinventaris en overige transportmiddelen, zijn behoudens bestelbus via genoemde veiling verkocht.

### 3.6. Verkoopopbrengst:

Naar verwachting zal in verslag 2 bekend zijn wat de onder 3.5 bedoelde verkoop heeft opgeleverd. De bruto-opbrengst van de veiling belooft € 245.451,42. De kosten bedragen € 28.049,37, zodat de netto-opbrengst belooft € 217.402,05. De opbrengst van de bestelbus belooft € 178,50 en komt onder aftrek van BTW en boedelbijdrage aan de bank toe. In de verslagperiode is een nadere netto opbrengst van € 1.933,15 gerealiseerd.

### 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 beloopt 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	<u>€ 6.000,-</u>
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. Met de bank is overeenstemming bereikt over een af te dragen boedelbijdrage. De curator heeft ingestemd met beoogde veiling. Deze heeft inmiddels plaatsgevonden en is afgerond. Uitlevering van de zaken heeft voorzover mogelijk plaatsgevonden. Uit de zogenaamde transitovoorraad is één levering door de curator uitgevoerd.

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. Uiteindelijk zijn geen overeenkomsten gestand gedaan.

### 3.10. Verkoopopbrengst:

Over de verkoopopbrengst zal de curator naar verwachting kunnen rapporteren in voortgangsverslag 2. De bruto veilingopbrengst beloopt € 360.880,19. Onderhanden werk heeft geen opbrengst gebracht. De verkoop uit de transitovoorraad heeft opgebracht € 6.545,00: deze dient onder aftrek van BTW en boedelbijdrage met de bank als rechthebbende te worden afgerekend.

### 3.11. Boedelbijdrage:

Hierover bestaat vooralsnog geen overeenstemming. De curator heeft in onderzoek of op boedelbijdrage aanspraak kan worden gemaakt. Er is overeenstemming bereikt over een boedelbijdrage van 3% over de netto-opbrengst. De boedelbijdrage zal naar verwachting omstreeks €9.200,00 belopen.

*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. Verkennend onderzoek naar de deelneming is aangevangen.

Er bestaat voorts van diverse zijden belangstelling voor de domeinnaam Kwakkel. De curator verwacht in verslag 3 daarover te kunnen rapporteren. Het onderzoek naar de (waarde van de)deelneming is gaande. De curator is in afwachting van aan de bestuurder gevraagde stukken, waaruit blijkt dat er een deelneming is, die tot de boedel behoort.

*Uit door de curator vergaarde documentatie blijkt dat op 13 juli 2005 aan gefailleerde 3000 aandelen 4+ Bouwmaterialen Groep B.V. zijn uitgegeven. Blijkens akte van gelijke datum heeft certificering plaatsgevonden. De curator heeft aangekondigd dat hij de rechten als certificaathouder zal uitoefenen.*

Op naam van gefailleerde stond tot augustus 2009 geregistreerd de domeinnaam kwakkel.nl. Uit de factuur van Totaalnet Internet Works B.V. (TIW) blijkt dat de registratie van de domeinnaam is verlengd tot en met 27 mei 2010. Op basis van deze gegevens zijn in juli 2009 diverse partijen aangeschreven met de vraag of zij geïnteresseerd zijn in overname van de domeinnaam. In die brief zijn partijen uitgenodigd biedingen uit te brengen. In die brief is ook opgenomen dat een overeenkomst wordt aangegaan onder de opschortende voorwaarde dat derden medewerking verlenen en dat de rechter-commissaris toestemming geeft. Het hoogste bod was €500,00. De rechter commissaris heeft toestemming gegeven voor de verkoop van de domeinnaam tegen dat bedrag. Nadat de biedingen zijn uitgebracht is de domeinnaam overgeschreven op naam van Internet Innovation Investment Group B.V. (IIIG). Hierop is TIW aangeschreven met het verzoek de domeinnaam weer op naam van gefailleerde te stellen. TIW stelt zich thans onder andere op het standpunt dat de verlenging van de registratie niet heeft plaatsgevonden in verband met uitblijven van de betaling van de factuur van TIW. In die zin beroep TIW zich dus op een opschortingsrecht. Om die reden zou de domeinnaam – aldus TIW – door SIDN zijn doorgehaald en voor een ieder beschikbaar zijn geweest voor registratie, waarop IIIG de domeinnaam heeft geregistreerd. De curator heeft aan TIW gevraagd aan te tonen dat de verlenging van de registratie inderdaad niet heeft plaatsgevonden. Inmiddels zijn partijen die biedingen hebben uitgebracht geïnformeerd over de problematiek.

*Het debat omtrent de domeinnaam verkeert in een impasse. De curator acht het vooralsnog uit kostenoverwegingen niet opportuun op dit onderdeel verdere initiatieven te nemen.*

3.13. Verkoopopbrengst:

Niet van toepassing.

*Werkzaamheden :*

*Correspondentie, conferenties, telefoon en overleg met diverse betrokkenen, waaronder taxateur, bank, bestuurder en derden. Tijdbesteding 14 uur en 12 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. De bank stelt gerechtigd te zijn tot de opbrengst van de boedeldebiteuren. De curator zal dienaangaande standpunt bepalen. *De curator is bereid het door de bank ingeroepen pandrecht op de debiteuren onder B te erkennen op voorwaarde (a) dat de bank erin berust dat het in de opbrengst verdisconteerde bedrag voor BTW ad € 5.532,89 niet wordt afgedragen aan de bank en (b) dat over de netto opbrengst een boedelbijdrage van 10% wordt voldaan.*

4.2. Opbrengst:

Boedeldebiteuren hebben voldaan € 34.653,38.

4.3. Boedelbijdrage:

Niet van toepassing.

*Werkzaamheden :*

*Inventarisatie, correspondentie, alsmede telefonisch overleg. Tijdbesteding 1 uur en 54 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. De bank heeft haar stellingen onvoldoende uit een gezet. Aanvullend gevraagde documentatie is niet verstrekt. De curator is voorlopig de mening toegedaan dat de rekening-courant een creditsaldo vertoonde per faillissementsdatum en dat de bank onvoldoende het bestaan van haar vorderingsrecht in de gestelde omvang heeft aangetoond.

In antwoord op schriftelijke vragen van de curator van ondermeer 24 juni en 8 juli 2009 heeft ABN Amro bij brief van 10 augustus 2009 een overzicht verstrekt van rekeningnummers op naam van gefailleerde c.q. groepsgenoten met daarbij saldi per faillissementsdatum. Het overzicht luidt als volgt:

RC rekening	Ten name van	Saldo per 27-03-2009
43.60.03.082	Handel- en Exploitatiemaatschappij	-/- 442.767,87

	Kwakkel B.V.	
<b>43.70.08.509</b>	<b>Bouwstoffen Kwakkel B.V.</b>	<b>+/+ 1.499.181,07</b>
49.69.10.574	B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel	<u>-/- 2.596.505,43</u>
	Totaal rekening courant	-/- 1.540.092,23
Leningen		
59.73.79.416	B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel	-/- 2.790.748,26
62.31.31.803	B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel	-/- 567.510,00
62.31.31.811	B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel	<u>-/- 749.100,00</u>
	Totaal leningen	-/- 4.107.358,26
	Totaal rekening courant en leningen	-/- 5.647.450,49

In ieder geval is thans helder hoe het door de bank opgegeven bedrag is opgebouwd. De curator stelt vast dat de hoofdelijke verbondenheid van gefailleerde basis is voor de door de bank opgegeven vordering. De curator onderzoekt wat tussen de groepsgenoten geldt met betrekking tot ieders draagplicht, zodat op basis daarvan kan worden beoordeeld of en in hoeverre gefailleerde regresvorderingen op groepsgenoten heeft. In verslag 4 zal hierover verslag worden gedaan.

*De schuld per datum faillissement is totaal € 5.647.450,49; hiervoor zijn hoofdelijk aansprakelijk naast gefailleerde: Holding W.G.A. Kwakkel B.V., Handel- en Exploitatiemaatschappij Kwakkel B.v. en B.V. Beheer- en Beleggingsmaatschappij Kwakkel B.V.*

*Uitwinning bij Kwakkel – gefailleerde – voor de schuld uit hoofde van de kredietfaciliteit heeft plaatsgevonden door verrekening en door executie (verkoop):*

Bank	Afschrijving bankrekening ex artikel 18/19 ABV	€ 1.778.064,47
Bank	Afschrijving bankrekening ex artikel 18/19 ABV	€ 164.671,86
Vorraden	Verkoop door de bank	€ 300.586,43
	Totaal	€ 2.243.322,70

*Wordt een schuld ten laste van een hoofdelijk schuldenaar gedelgd voor meer dan het gedeelte dan hem aangaat, dan gaan de rechten van de schuldeiser jegens de medeschuldenaren krachtens subrogatie voor dit meerdere op die schuldenaar over (art. 6:12 lid 1 BW).*

*Uit de jurisprudentie volgt dat in concernverhoudingen geldt dat een concernkrediet of concernfinanciering verleend aan de houdstermaatschappij van een tot een concern behorend*

*samenstel van vennootschappen met het doel om de binnen dat concern verrichte activiteiten te ondersteunen in beginsel geacht moet worden direct of indirect ten voordele van alle onderdelen van dat concern te strekken, tenzij blijkt van feiten en omstandigheden die tot een ander oordeel moeten leiden. Daarbij is voor de vraag of de daaruit voortvloeiende schuld aan de financier een vennootschap aangaat niet zozeer van belang of deze vennootschap daadwerkelijk het krediet voor de eigen activiteiten heeft aangesproken, maar of zij geacht moet worden – deel uitmakend van het concern – direct of indirect toegang tot dat krediet te hebben verkregen en of dat krediet haar in die zin ten goede is gekomen. Of daarvan sprake is wordt nog onderzocht. In ieder geval geldt (minstens) een gelijke draagplicht.*

*Uitgaande van een totale schuld van € 5.647.450,49 betekent dat per hoofdelijk verbonden vennootschap: € 1.411.862,62. Gefailleerde heeft dan dus meer voldaan dan zij intern draagplichtig was, namelijk een bedrag groot € 831.460,13. De andere vennootschappen zijn ieder draagplichtig voor meer dan dit bedrag.*

#### 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.

Uit hoofde van hypotheekstelling als bedoeld onder 5.3 wordt het onroerende goed aan de Tweelingenlaan op instigatie van de hypotheekhouder door de eigenaar te koop aangeboden. *De curator stel zich op het standpunt (zie onder 5.1) dat hij als gevolg van subrogatie (art. 6:12 lid 1 BW) betrokken is bij de uitwinning en dat de opbrengst ponds-pondsgewijs tussen de bank en de boedel moet worden verdeeld.*

#### 5.5. Boedelbijdrage:

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. Tot onderhandse verkoop van transitovoorraad is het op één uitzondering (zie 3.9) niet gekomen. Voor medewerking aan te organiseren internetveiling is een boedelbijdrage van 3% bedongen.

#### 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. Een zestal crediteuren heeft aangetoond aanspraak te hebben op afgifte van zaken wegens eigendomsvoorbehoud. De bedoelde zaken zijn overgedragen aan rechthebbenden tegen creditering van het oorspronkelijk gefactureerde en voldoening van een boedelbijdrage. (€ 1.130,59).

*Een crediteur heeft alsnog aangetoond onder eigendomsvoorbehoud te hebben geleverd. Omdat de geleverde zaken (voorraad) reeds zijn verkocht maakt betrokkenen aanspraak op schadevergoeding. Deze aanspraak is met de betrokken partij afgewikkeld.*

#### 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. In geen van deze situaties is de aanspraak gehonoreerd.

#### 5.8. Retentierechten:

Niet van toepassing.

*Werkzaamheden:*

*Diverse werkzaamheden waaronder studie, het voeren van correspondentie en (telefonisch) overleg met betrokkenen, waaronder bank en crediteuren. Tijdbesteding 21 uur en 30 minuten.*

## **6. DOORSTART/VOORTZETTEN**

Afgerond in verslag 2.

## **7. RECHTMATIGHEID**

### **7.1. Boekhoudplicht:**

*De belastingdienst heeft in overleg met de curator boekenonderzoek uitgevoerd. Daarbij is tevens een beoordeling van de aan de curator overgelegde administratie gegeven: als bevinding is genoteerd dat de bij de curator aangetroffen administratie een verzorgde indruk maakt.*

### **7.2. Depot jaarrekeningen:**

*Over het boekjaar 2007 is geen jaarrekening gedeponeerd. Over het boekjaar 2006 is op 28 januari 2008, derhalve tijdig, de jaarrekening gedeponeerd. Over het boekjaar 2005 is op 28 januari 2008, derhalve niet tijdig, de jaarrekening gedeponeerd.*

### **7.3. Goedk. Verkl. Accountant:**

Onderwerp van onderzoek.

### **7.4. Stortingsverpl. Aandelen:**

Onderwerp van onderzoek.

### **7.5. Onbehoorlijk bestuur:**

*Onder hoofdstuk 7.2 is vastgesteld dat met betrekking tot de jaarrekeningen van 2005 en 2007 niet (tijdig) is voldaan aan de verplichting tot openbaarmaking (art. 2:394 lid 3 BW). Ingevolge art. 2:248 BW heeft het niet voldoen aan voorschreven verplichting het rechtsgevolg dat het bestuur zijn taak onbehoorlijk heeft vervuld en wordt vermoed dat onbehoorlijke taakvervulling een belangrijke oorzaak van het faillissement is. De bestuurder is ingevolge art. 2:248 BW jegens de boedel aansprakelijk voor het bedrag der schulden voorzover deze niet door vereffening van de overige baten kunnen worden voldaan.*

### **7.6. Paulianus handelen:**

Onderwerp van onderzoek.

*Werkzaamheden:*

*Diverse werkzaamheden, waaronder studie, correspondentie pandakte en (telefonisch) overleg met o.m. belastingdienst. Tijdsbesteding 16 uur en 18 minuten.*

## **8. CREDITEUREN**

### **8.1. Boedelvorderingen:**

#### **1. Betaald**

<i>voorschot salaris curator</i>	<i>€ 92.373,75</i>
<i>diverse faillissementskosten</i>	<i>€ 39.852,67</i>
<i>diverse faillissementskosten</i>	<i>€ 9.084,18</i>

## 2. Onbetaald

UWV

€ 224.628,29

### 8.2. Preferente vorderingen van de fiscus:

a. € 64.940,00 Belastingdienst Randmeren, kantoor Apeldoorn

b. € 125.123,00 Belastingdienst Randmeren, kantoor Apeldoorn

c. € 337.723,00 Belastingdienst Randmeren, kantoor Apeldoorn

*Aan de aanslagen sub b en c ligt een aansprakelijkheidsstelling ex art. 43 lid 1 Invorderingswet 1990 ten grondslag.*

### 8.3. Preferente vorderingen van het UWV:

€ 100.869,36

### 8.4. Andere preferente crediteuren:

Er hebben zich geen andere preferente crediteuren gemeld.

### 8.5. Aantal concurrente crediteuren:

176.

### 8.6. Bedrag concurrente crediteuren:

In totaal € 6.761.288,66.

### 8.7. Verwachte wijze afwikkeling:

Onbekend.

### *Werkzaamheden:*

*Verdere inventarisatie van crediteuren en omvangrijke correspondentie alsmede telefonisch overleg met betrokkenen. Tijdbesteding 7 uur en 54 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 voorsnog geen mededeling worden gedaan.

10.2. Plan van aanpak:

- a. *Verloop rekening-courant (gefaillieerde/beheer);*
- b. *betalingen in zicht faillissement;*
- c. *subrogatie en verhouding tot bank;*
- d. *deelneming 4+;*
- e. *bezwaar aanslag vpb 2007;*
- f. *bestuurdersaansprakelijkheid;*
- g. *vorderingen groepsgenoten.*

10.3. Indiening volgend verslag:

Binnen de wettelijke termijn.

*Werkzaamheden:*

*Diverse werkzaamheden waaronder correspondentie, telefoon en overleg als mede verslaglegging. Tijdsbesteding 13 uur en 36 minuten.*

Apeldoorn, 14 januari 2010

J.M.T. Coffeng  
curator