

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

Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	16-03-2026
Insolventienummer	F.03/24/95
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000344600:F001
Datum uitspraak	07-05-2024

R-C	mr. F.J.F. Gerard
Curator	mr A.J. van Bergen

Algemene gegevens

Naam onderneming

VOF Pakket Kilat	06-06-2024
	 1

Gegevens onderneming

Kamer van Koophandel nummer 12058224	06-06-2024
Terbaansweg 17A/Schepelstraat 8 Roermond	 1

Activiteiten onderneming

Post besteldienst. Pakketservice.	06-06-2024
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 935.842,00	€ 29.810,00	€ 296.949,00
2022	€ 604.117,00	€ -23.550,00	€ 25.160,00

Toelichting financiële gegevens

Voor de jaren 2018 t/m 30-9-2023 zij verwezen naar aangehechte balansvergelijking.	06-06-2024
	 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

12

06-06-2024
 1

Boedelsaldo

€ 0,00

06-06-2024
 1

€ 26.114,70

04-09-2024
 2

Toelichting

Verwezen wordt naar het tussentijds financieel verslag.

€ 26.494,70

28-11-2024
 3

€ 26.457,60

20-02-2025
 4

Toelichting

Verwezen wordt naar het tussentijds financieel verslag

€ 15.570,24

17-09-2025
 5

€ 3.406,64

16-03-2026
 6

Toelichting

Verwezen zij naar het tussentijds financieel verslag.

Verslagperiode

van	06-06-2024
7-5-2024	 1
t/m	
4-6-2024	
van	04-09-2024
5-6-2024	 2
t/m	
4-9-2024	
van	28-11-2024
29-8-2024	 3
t/m	
26-11-2024	
van	20-02-2025
27-11-2024	 4
t/m	
18-2-2025	
van	17-09-2025
19-2-2025	 5
t/m	
17-9-2025	
van	16-03-2026
14-9-2025	 6
t/m	
15-3-2026	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	111 uur 24 min
2	103 uur 0 min
3	11 uur 48 min
4	17 uur 36 min
5	13 uur 6 min
6	34 uur 24 min
totaal	291 uur 18 min

Toelichting bestede uren

Het totaal aantal bestede uren is gewijzigd. Dit in verband met het feit dat werkzaamheden verband houdend met de executie van de woning aan de Terbaansweg in eerste instantie opgenomen waren bij Pakket Kilat vof. Deze zijn geschrapt en opgenomen in het faillissement van mevrouw N. de Graaff aangezien de met die uren gemoeide tijd betrekking had op de executie van de woning van mevrouw de Graaff. Als vennoot in Pakket Kilat vof was zij hoofdelijk aansprakelijk voor de verplichtingen van de vof. De woning is in opdracht van de bank onderhands geëxecuteerd door de curator.

17-09-2025



5

Het merendeel van de uren heeft betrekking op onderzoek naar handelingen met betrekking tot crypto.

16-03-2026



6

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De vennootschap werd bestuurd door haar beide vennoten. Deze vennoten zijn ook failliet verklaard.

06-06-2024

 1

1.2 Lopende procedures

N.v.t.

06-06-2024

 1

1.3 Verzekeringen

Inventarisatie van de verzekeringen is gaande. De verzekering van het bedrijfspand is niet voortgezet. Met de Rabobank zijn afspraken gemaakt. De Rabobank is hypotheekhouder met betrekking tot het bedrijfspand en heeft het bedrijfspand verzekerd.

06-06-2024

 1

1.4 Huur

Er worden 2 parkeerplaatsen gehuurd. De huur is vooruit betaald tot eind augustus 2024.

06-06-2024

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De vennoten hebben aangegeven dat er schulden waren. Voor Corona wilde men zich meer toeleggen op het internationaal vervoeren van medicijnen. Toen Corona in 2020 toesloeg kwam al het internationaal vervoer stil te liggen. De zogenaamde pakketservice binnen Nederland nam toen wel toe. Na Corona is het medisch vervoer niet teruggekomen en in verband met personeelsproblemen heeft Post.nl 4 van de 8 vervoersroutes ingetrokken. De bestuurder heeft verder aangegeven dat hij beleidsmatig verkeerde beslissingen genomen heeft en dat het faillissement moest worden aangevraagd.

06-06-2024

 1

Nader onderzoek vindt nog plaats naar de verkeerde beleidsbeslissingen welke genomen zouden zijn.

Wat opvalt is dat door de jaren heen er altijd een kleine winst was. Geconstateerd is dat privé opnamen hebben plaatsgevonden. Zoals hiervoor reeds aangegeven vindt nader onderzoek plaats naar de oorzaken van het faillissement.

Gebleken is dat een van de vennoten grote bedragen belegd heeft in crypto's en dat dat avontuur negatief is afgelopen. Gedurende een aantal jaren hebben er geen betalingen plaatsgevonden aan de fiscus.

04-09-2024

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

12

06-06-2024

 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

12

06-06-2024

 1

Toelichting

Het personeel had al andere banen gevonden. Met het UWV heeft overleg plaatsgevonden en het UWV heeft aangegeven dat er geen ontslagaanzegging hoefde plaats te vinden.

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Gesprekken vennoten. Onderzoek loonadministratie. Inventarisatie arbeidsovereenkomsten. Gesprekken met UWV. Diverse telefonie en correspondentie.

06-06-2024

 1

Telefonie en correspondentie met het UWV en personeelsleden.

28-11-2024

 3

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

De VOF heeft via haar vennoten een bedrijfspand in eigendom.	06-06-2024  1
Het bedrijfspand is getaxeerd. In overleg met de Rabobank heeft er een onderhandse executie plaatsgevonden door de curator. De opbrengst was € 160.000,-.	04-09-2024  2
Een van de vennoten van de VOF heeft een recht van hypotheek verstrekt op haar privéwoning. De Rabobank heeft opdracht gegeven om de woning te executeren. De executie zal geschieden door verkoop van de woning door de curator.	20-02-2025  4
De woning is verkocht.	17-09-2025  5

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Gesprekken vennoten. Gesprekken bank. Gesprekken notaris. Onderzoek administratie. Onderzoek eigendomsakte en verklaring van erfrecht. Diverse telefonie en correspondentie.	06-06-2024  1
Telefonie en correspondentie met de Rabobank en taxateur.	28-11-2024  3
Gesprekken vennoten. Gesprekken bank. Gesprekken makelaar. Diverse telefonie en diverse correspondentie.	20-02-2025  4
Telefooncorrespondentie met de bank.	17-09-2025  5

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

De VOF heeft een 8-tal bussen in eigendom. Van een aantal is de motor stuk. Verder heeft de VOF inventaris in het bedrijfspand	06-06-2024  1
De bussen zijn verkocht aan een opkoper. Deze hebben € 24.805,- opgebracht inclusief BTW.	04-09-2024  2
De inventaris bevindende in het bedrijfspand is verkocht voor € 1.815,- aan de koper van het bedrijfspand.	

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er zijn bodemzaken, inventarisatie vindt plaats. NTAB zal bij het opstellen van haar rapport rekening houden met de bodemzaken.	06-06-2024  1
---	---

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Gesprekken vennoten. Inventarisatie bedrijfsmiddelen. Bestudering administratie. Diverse telefonie en diverse correspondentie.

06-06-2024

 1

Correspondentie met de bank en taxateur. Gesprekken met koper. Diverse telefoons en correspondentie.

04-09-2024

 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad. Er is geen onderhanden werk.

06-06-2024

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Gesprekken vennoten. Onderzoek administratie.

06-06-2024

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

De failliet heeft 8 bussen in eigendom. Een aantal van de voertuigen zijn defect.

06-06-2024

 1

Zie 3.3

04-09-2024

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Inventarisatie voertuigen. Gesprekken vennoten, Bestudering administratie. Diverse telefonie en diverse correspondentie.

06-06-2024

 1

Telefonie en correspondentie met bank en taxateur.

28-11-2024

 3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Inventarisatie van de debiteurenpositie is gaande.

06-06-2024

 1

Vooralsnog is niet gebleken van een debiteurenpositie.

04-09-2024

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Gesprekken vennoten. Bestudering administratie.

06-06-2024

 1

Onderzoek administratie.

04-09-2024

 2

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 161.904,53

06-06-2024

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van de bank heeft zich gewijzigd. Deze is thans € 170.338,53 + pm. PM zijn de overige kosten alsmede de kosten van uitwinning.

04-09-2024

 2

€ 0,00

17-09-2025

 5

Toelichting vordering van bank(en)

Vordering van de bank.

Hetgeen de failliet verschuldigd was aan de bank is voldaan middels onderhandse executie door de curator in opdracht van de bank van de woning van vennoot Y. de Graaff. De vordering van de bank bedraagt thans dus € 0.

5.2 Leasecontracten

Inventarisatie ter zake leasecontracten is gaande.

06-06-2024

 1

De leasecontracten zijn afgewikkeld.

04-09-2024

 2

5.3 Beschrijving zekerheden

De bank heeft een pandrecht op de inventaris, de voorraad en de debiteuren.

06-06-2024



Tevens heeft de bank een recht van hypotheek op het bedrijfspand alsmede voor de schulden van de VOF en een recht van hypotheek op een eigen woning van een van de vennoten.

5.4 Separatistenpositie

De bank heeft de curator verzocht de inventaris en de voorraden ten gelde te maken voor de Rabobank. Ook heeft de bank de curator verzocht het bedrijfspand en de eigen woning te verkopen.

06-06-2024



Het bedrijfspand is verkocht. De opbrengst is ten gunste van de bank gekomen. Voor de eigen woning is een taxateur ingeschakeld. Het taxatierapport is nog niet ontvangen.

04-09-2024



De eigen woning is op verzoek van de Rabobank getaxeerd door een gespecialiseerd makelaar. Het door hem opgestelde taxatierapport ligt thans bij een derde om een oordeel te geven over de wijze waarop de taxatie heeft plaatsgevonden. De curator verwacht het rapport begin december 2024 te mogen ontvangen.

28-11-2024



Het taxatierapport met betrekking tot de eigen woning is begin januari ontvangen. De curator en de Rabobank hebben overleg gevoerd over het rapport en besloten is dat de curator de verkoop verder ter hand neemt middels het inschakelen van een makelaar. De makelaar is ingeschakeld en inmiddels tezamen met de curator in het pand geweest. De woning zal verkoopklaar gemaakt worden en met de bewoner is afgesproken dat deze uiterlijk 15 maart 2025 de woning verlaten zal hebben en dat haar persoonlijke bezittingen dan ook uit de woning verwijderd zullen zijn.

20-02-2025



In het vorige verslag is niet aangegeven voor welk bedrag het bedrijfspand verkocht is. Het bedrijfspand is verkocht voor € 160.000,-. Dit bedrag is aan de Rabobank betaald door de notaris.

17-09-2025



De woning is verkocht voor € 335.000,-. Na aflossing van de bank, verrekening zakelijke lasten, kosten aflossing en doorhaling en makelaarscourtage en overige kosten heeft de boedel een bedrag van € 313.759,24 ontvangen van de notaris.

De voertuigen en inventaris zijn verkocht voor € 24.805 en € 1.815,-. Deze bedragen zijn niet aan de bank voldaan, omdat de bank voldaan is uit de opbrengst van de verkoop van het bedrijfspand en de woning.

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Volgens de bestuurder spelen er geen eigendomsvoorbehouden.

06-06-2024



5.6 Retentierechten

PM

06-06-2024

 1

5.7 Reclamerechten

PM

06-06-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

06-06-2024

 1

Executie van de verpande en verhypothekeerde zaken zal onderhands geschieden door de curator. Met de bank is afgesproken dat dit zal geschieden conform de separatistenregeling. De curator heeft bedongen dat in afwijking van de separatistenregeling voor ieder van de onroerende zaken de separatistenregeling zal gelden. De boedelbijdrage zal dus per onroerende zaak voldaan worden.

Toelichting

04-09-2024

 2

De boedelbijdrage ten aanzien van de verkochte bussen en de bedrijfswoning moet nog voldaan worden door de Rabobank.

Toelichting

20-02-2025

 4

Voor de verkoopactiviteiten ten aanzien van de woning zal de bank een boedelbijdrage betalen aan de curator op basis van de separatistenregeling.

Nadat de woning verkocht is, zal aanspraak gemaakt worden op die boedelbijdrage, gelijk dan ook aanspraak gemaakt zal worden op de boedelbijdrage ten aanzien van de verkoop van het bedrijfspand en de verkoop van de bussen.

Toelichting

17-09-2025

 5

Met de bank was de separatistenregeling afgesproken voor de verkoop van het onroerend en roerend goed. Betaling van die bijdrage heeft plaatsgevonden middels verrekening in die zin dat de bank het aan de bank toekomende ontvangen heeft uit de opbrengst van de verkoop van het onroerend goed (bedrijfspand en woning). Het aan de boedel toekomende deel is door de notaris aan de boedel uitgekeerd.

De boedelbijdrage bedongen voor de verkoopactiviteiten van de curator in verband met de verkoop van de bedrijfsvoertuigen is ook verrekend. Op de boedelbijdrage van 10% is geen aanspraak gemaakt, omdat de Rabobank het resterende bedrag van de opbrengst van de verkoop van de woning aan de boedel heeft gelaten. Indien de boedelbijdragen betaald zouden zijn, zouden die als uitwinningkosten in mindering geboekt zijn op de opbrengst van het onroerend goed.

In verband met de wijze van verrekening door de bank dient over de opbrengst van het bedrijfspand nog de boedelbijdrage verrekend te worden met de opbrengst van de woning. Als boedelbijdrage met betrekking tot het bedrijfspand was de separatistenregeling verkoop onroerend goed met de bank afgesproken. Het bedrijfspand heeft € 160.000,- opgeleverd. Aan de boedel komt derhalve een bedrag van € 4.775,- toe te vermeerderen met BTW zodat aan de boedel van Y.H. de Graaff een bedrag van € 5.777,75 in rekening gebracht zal worden.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Gesprekken bank. Bestudering administratie. Bestudering kredietdossier, hypotheekakten, eigendomsakten, verklaring van erfrecht en verpandingsakten. Bestudering administratie. Diverse telefonie en correspondentie.	06-06-2024  1
Correspondentie met de bank en notaris. Gesprekken met taxateurs. Bestudering diverse stukken.	04-09-2024  2
Correspondentie en telefonie met de Rabobank. Correspondentie en telefonie met taxateur Home Vision.	28-11-2024  3
Correspondentie en telefonie met de bank. Gesprekken met de taxateur. Gesprekken met de vennoten. Correspondentie en telefonie met de taxateur Home Vision en een makelaar Maatmakelaars.	20-02-2025  4
Telefonie en correspondentie Rabobank in verband met levering pand en afwikkeling voertuigen.	17-09-2025  5

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

PM

06-06-2024

 1

Onderzoek dienaangaande vindt nog plaats.

28-11-2024

 3

7.2 Depot jaarrekeningen

PM

06-06-2024

 1

De bestuurders van de failliet zijn privé failliet verklaard, zodat de curator daar niet nader naar zal kijken.

28-11-2024

 3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

PM

06-06-2024

 1

N.v.t. in verband met omvang bedrijf.

28-11-2024

 3

7.4 Stortingsverplichting aandelen

PM

06-06-2024

 1

Aangezien de bestuurders privé failliet verklaard zijn zal de curator dit niet verder onderzoeken.

28-11-2024

 3

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

06-06-2024

 1

PM

Toelichting

28-11-2024

 3

Onderzoek is gaande.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

PM

06-06-2024

 1

Toelichting

Onderzoek is gaande.

28-11-2024

 3

Toelichting

De afgelopen periode is er door de curator alsmede door het ingeschakeld bedrijf Evidentium onderzoek verricht naar transacties welke in het verleden hebben plaatsgevonden vanuit Pakket Kilat alsmede naar transacties (voor datum faillissement) en in het heden (na uitspreken faillissement) door de heer De Graaff. Met de heer De Graaff hebben ook gesprekken plaatsgevonden alsmede correspondentie. Door de heer De Graaff zijn data aangeleverd. Zowel de inhoud van de gesprekken alsmede de aangeleverde data hebben vervolgvragen opgeroepen. Derhalve zal verder onderzoek verricht worden.

16-03-2026

 6

7.7 Toelichting rechtmatigheid

PM

06-06-2024

 1

PM

28-11-2024

 3

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

PM

06-06-2024

 1

Onderzoeken met betrekking tot de boekhouding, mogelijk paulianeus handelen en mogelijk onbehoorlijk bestuur.

28-11-2024

 3

Vorbereiding bespreking met vennoten en schuldenbemiddelaar en bespreking met vennoten en schuldenbemiddelaar.

17-09-2025

 5

Besprekingen en correspondentie met Evidentium. Besprekingen en correspondentie met De Graaff. Besprekingen met de partner van de heer De Graaff. Onderzoek naar diverse cryptotransacties, wallets, trading platforms, Meme coins, mixers etc. Verhoor De Graaff en partner.

16-03-2026

 6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

17-09-2025

Er is geen boedelschuld aan de bedrijfsvereniging.

 5

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

06-06-2024

De vordering van de fiscus bedraagt preferent € 1.171.910,66. Voor de vordering zij verwezen naar aangehechte bijlage.

 1

Toelichting

28-11-2024

De vordering van de fiscus bedraagt € 1.072.082,66. Verwezen zij naar bijgevoegde bijlage (bijlage 1).

 3

€ 1.072.936,66

20-02-2025

Toelichting

 4

Verwezen zij naar bijgevoegde bijlage (bijlage 1).

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

06-06-2024

Het UWV heeft aangegeven dat een aantal ex werknemers nog vorderingen uit hoofde van loon en vakantiegeld hebben. Het UWV moet haar vordering nog indienen.

 1

Toelichting

28-11-2024

Het UWV heeft haar vordering nog niet ingediend.

 3

Toelichting

20-02-2025

Het UWV heeft haar vordering nog steeds niet ingediend.

 4

€ 66.766,98

17-09-2025

Toelichting

 5

Het UWV heeft haar vordering ingediend.

De preferente vordering bedraagt € 66.766,98. Pensioenen (concurrente vordering) PM.

Toelichting

16-03-2026

De vordering van het UWV heeft zich gewijzigd. Deze bedraagt thans € 69.549,16. Verwezen zij naar de bijlage.

 6

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

3

06-06-2024

 1

9

04-09-2024

 2

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 4.967,73

06-06-2024

 1

€ 29.415,99

04-09-2024

 2

Toelichting

Ongewijzigd.

20-02-2025

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Gelet op de hoge vordering van de fiscus is het niet aannemelijk dat concurrente crediteuren iets uitgekeerd zullen krijgen.

06-06-2024

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Gesprekken vennoten. Bestudering administratie. Diverse telefonie en diverse correspondentie.

06-06-2024

 1

Correspondentie met crediteuren.

04-09-2024

 2

Correspondentie met de fiscus en crediteuren.

28-11-2024

 3

Correspondentie met de fiscus.

20-02-2025

 4

Vaststellen positie crediteuren in verband met mogelijk akkoord.

17-09-2025

 5

Correspondentie met crediteuren.

16-03-2026

 **6**

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

06-06-2024

 1

9.2 Aard procedures

N.v.t.

06-06-2024

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

06-06-2024

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

06-06-2024

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Nader onderzoek naar de faillissementsoorzaak is gaande. Het bedrijfspand en het woonhuis zullen getaxeerd worden. Vervolgens zullen er makelaars ingeschakeld worden teneinde die panden voor de Rabobank te verkopen. De bedrijfsinventaris en voertuigen zullen eveneens verkocht worden ten gunste van de Rabobank met dien verstande dat voor de inventaris het bodemvoorrecht geldt.

06-06-2024

 1

Het woonhuis zal op korte termijn via een makelaar te koop aangeboden worden.

04-09-2024

 2

Zodra het woonhuis getaxeerd is zal er een makelaar ingeschakeld worden. Nader onderzoek ten aanzien van de punten genoemd bij 7 vindt plaats.

28-11-2024

 3

Het woonhuis is getaxeerd en er is een makelaar ingeschakeld. De actieve verkoop van het pand zal 15 maart 2025 starten.

20-02-2025

 4

Het woonhuis is verkocht. Zie daarover bij punt 5.

17-09-2025

Door de vennoten is aangegeven dat zij wellicht met behulp van de schuldbemiddelaar van de gemeente een akkoord willen aanbieden.

 5

Zoals aangegeven bij 7.6 zal nader onderzoek plaatsvinden met betrekking tot transacties inzake crypto.

16-03-2026

 **6**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

PM	06-06-2024  1
PM	28-11-2024  3
PM	20-02-2025  4
PM	16-03-2026  6

10.3 Indiening volgend verslag

16-9-2026	16-03-2026  6
-----------------------	---

10.4 Werkzaamheden overig

Gesprekken vennoten. Bestudering administratie. Diverse telefonie en correspondentie. Beëindiging contracten.	06-06-2024  1
Diverse correspondentie en telefoons.	04-09-2024  2
Correspondentie en telefonie met de R-C, pensioenfonds en De Graaff.	28-11-2024  3
Correspondentie met de fiscus, de vennoten en de R-C.	20-02-2025  4
Telefonie met Evidentium in verband met crypto. Verslaglegging. Onderzoek posities failliet en posities vennoten inzake afwikkeling activa.	17-09-2025  5
Telefonie en correspondentie met Evidentium. Verslaglegging.	16-03-2026  6

Bijlagen

Bijlagen