

(De inhoud van het papieren verslag is identiek aan de ingezonden digitale versie)

FAILLISEMENTSVERSLAG

Nummer: 13
Datum: 13 april 2018

Gegevens onderneming	VDC Phila Group B.V.
Faillissementsnummer	F 10/13/1035
Datum uitspraak	8 oktober 2013
Curator	mr. G.J. Schras Yur Advocaten & Consultants Postbus 4163, 3006 AD ROTTERDAM T: 085 - 2030500 F: 0181 - 622562 E: schras@yur.nl
Rechter-commissaris	mr. C. van Steenderen-Koornneef 3) Mr. V.M. de Winkel 12) mr. J.C.A.M. Los

Activiteiten onderneming	Volgens het handelsregister: groothandel in boeken, tijdschriften en overig drukwerk. In feite betrof het een partijenhandel in postzegels en aanverwante artikelen. Het bekendste item zijn de "wonderdozen", dozen met diverse series postzegels al dan niet aangevuld met een catalogus of een insteekalbum.
Omzetgegevens	2011: ca € 73.000,00 aan postzegels plus enkele duizenden euro's aan losse omzet. 2012: ca € 125.000,00 aan postzegels plus wederom enkele duizenden euro's aan losse omzet. 3) De omzet over het jaar 2012 bleek hoger dan aanvankelijk was verondersteld. Het bedroeg aan postzegels € 387.015,17 en aan overige zaken € 71.789,80.
Personeel gemiddeld aantal	Vier.

Verslagperiode

- 8 oktober 2013 tot en met 11 november 2013.
- 2) 12 november tot en met 18 februari 2014.
- 3) 19 februari 2014 tot en met 13 juni 2014.
- 4) 14 juni 2014 tot en met 15 september 2014.
- 5) 16 september 2014 tot en met 24 maart 2015.
- 6) 25 maart 2015 tot en met 23 september 2015.
- 7) 24 september 2015 tot en met 31 maart 2016
- 8) 1 april 2016 tot en met 7 oktober 2016
- 9) 8 oktober 2016 tot en met 18 april 2017
- 10) 19 april 2017 tot en met 19 juli 2017
- 11) 20 juli tot en met 19 oktober 2017
- 12) 20 oktober 2017 tot en met 19 januari 2018
- 13) *20 januari 2018 tot en met 13 april 2018*

Bestede uren in verslagperiode

- 29 uur en 12 minuten
- 2) 10 uur en 32 minuten
- 3) 10 uur en 52 minuten
- 4) 3 uur en 01 minuten
- 5) 3 uur en 58 minuten
- 6) 3 uur en 0 minuten
- 7) onder de garantstellingsregeling werden tot op heden 36 uur en 39 minuten besteed. Daarnaast werd 3 uur 54 minuten besteed op het reguliere dossier.
- 8) onder de garantstellingsregeling 5 uur en 1 minuut waarvan 4 uur en 41 minuten door de curator en 20 minuten door de faillissementsmedewerker. In het reguliere dossier werd 3 uur en 13 minuten aan dit faillissement besteed waarvan 27 minuten door de curator en de overige tijd door de faillissementsmedewerkers.
- 9) onder de garantstellingsregeling 2 uur en 56 minuten waarvan 1 uur en 31 minuten door de curator en 1 uur en 25 minuten door de faillissementsmedewerker. In het reguliere dossier werd 6 uur en 47 minuten aan dit faillissement besteed waarvan 15 minuten door de curator en de overige tijd door de faillissementsmedewerker.
- 10) 1 uur en 57 minuten
Garantstelling: 1 uur en 21 minuten
- 11) 45 minuten
Garantstelling: 1 uur en 45 minuten
- 12) 1 uur en 21 minuten
Garantstelling: 1 uur en 51 minuten
- 13) *18 minuten*
Garantstelling: 14 uur en 59 minuten

Bestede uren totaal

29 uur en 12 minuten
 2) 40 uur en 44 minuten
 3) 51 uur en 36 minuten
 4) 54 uren en 37 minuten
 5) 58 uur en 35 minuten
 6) 61 uur en 35 minuten
 7) Onder de GSR 36 uur en 39 minuten en op het reguliere dossier 35 uur en 18 minuten.
 8) Onder de GSR 41 uur en 40 minuten. In het reguliere dossier 38 uur en 31 minuten.
 9) Onder de GSR 47 uur en 18 minuten. In het reguliere dossier 45 uur en 10 minuten.
 10) 47 uur en 13 minuten
 Garantstelling: 48 uur en 39 minuten
 11) 47 uur en 38 minuten
 12) 49 uur en 19 minuten
 Garantstelling: 60 uur en 3 minuten
 13) 49 uur en 37 minuten
 Garantstelling 75 uur en 2 minuten

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Ten tijde van het uitspreken van het faillissement is de heer ir. drs. L.J.V.P. Krüger bestuurder.

1.2 Winst en verlies

2011: verlies ca. € 95.500,00.

2012: verlies ca. € 166.000,00.

1.3 Balanstotaal

2011: € 154.655,31.

2012: € 329.165,43.

1.4 Lopende procedures

Geen

1.5 Verzekeringen

De dekking is opgeschort door de verzekeringsmaatschappij. De pandhouder heeft aangegeven de voorraden te hebben verzekerd.

1.6 Huur

Er werd bedrijfsruimte gehuurd van de heer Tierolff. De huur van het magazijn zou reeds per 1 september 2013 zijn geëindigd, waarna deze is overgegaan naar de pandhouder, de Rabobank. De huur van de kantoorruimte is tevens opgezegd.

1.7 Oorzaak faillissement

In onderzoek.

2) Gefailleerde was een verkoopmaatschappij die postzegels verkocht aan derden/particulieren. Gefailleerde is in het kader van een doorstartscenario deze rol toebedeeld.

De prognoses waren evenwel dusdanig (negatief) dat het voorlopige oordeel van de curator is dat gefailleerde geen positief resultaat kon behalen en dat van aanvang af kenbaar was dat op basis van die prognoses het faillissement zou volgen. De verkopen bleven vervolgens achter.

De curator meent dus voorlopig dat de gekozen rol voor gefailleerde en alle daarmee aangegane verplichtingen en het instorten van de postzegelmarkt de oorzaak is van het faillissement.

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faill.
- 2.2 Aantal in jaar voor faill.
- 2.3 Datum ontslagaanzegging
Werkzaamheden

Zes, veelal parttimers.

Vier.

11 oktober 2013.

De achterstand in loonbetaling was groot. De laatste loonbetaling zag op de maand juni. Er is daarom direct na het faillissement contact opgenomen met het UWV. Het UWV heeft daarop bijzonder snel ter plaatse een intake geregeld.

Voor het overige zijn voor dit onderdeel geen bijzondere werkzaamheden voorzien.

4) Dit onderdeel is afgerond.

3. Activa

Onroerende zaken

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

Geen.

N.v.t.

N.v.t.

N.v.t.

Geen.

Bedrijfsmiddelen

- 3.5 Beschrijving

Wellicht verouderde kantoorinventaris en magazijn-inrichting. Deze zaken bevinden zich (deels) op de bodem van gefailleerde ten tijde van het faillissement.

- 3.6 Verkoopopbrengst

Nog geen.

- 3.7 Boedelbijdrage

Nog geen.

- 3.8 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft vorderingen ingediend ter zake loonbelasting. Het bodemvoorrecht lijkt dus van toepassing te zijn.

Werkzaamheden

Afwikkeling.

2) De curator overlegt thans met de Rabobank die gebruik maakt van de magazijninrichting en tevens pandhouder is van deze inventaris. Datzelfde geldt voor de kantoor-inventaris die nauwelijks waarde vertegenwoordigd.

3) De bank is tot verkoop overgegaan. De bank heeft ter zake een voorstel voor een gering bedrag gedaan.

4) Met de bank is geen overeenstemming bereikt. Het ligt niet in de verwachting dat er overeenstemming zal worden bereikt.

Voorraden/onderhanden werk

3.9 Beschrijving

De immense voorraad postzegels zou volgens opgave van de bestuurder eigendom zijn van de Stichting BESEF.

Een eerste quick-scan van de boeken leverde echter al bewijs op dat er door de failliete vennootschap is bijgekocht. Volgens de heer Tierolf zou dit de "topping" zijn geweest voor de wonderdozen en betrof het slechts een zeer geringe hoeveelheid: hoogstens 1% van het totaal.

2) De curator is tezamen met de bank ter plaatse gaan kijken om zich een duidelijk beeld te vormen van de mogelijke aanspraken van de boedel. Deze blijken gering te zijn. De curator tracht met de Rabobank tot een minnelijke regeling te komen. De curator verwacht dit overleg binnen twee weken na dit verslag af te ronden.

3) Als gezegd is de bank zonder verder overleg met de curator tot verkoop overgegaan.

4) Verwezen wordt naar §3.8 sub 4). Gezien de naar verluidt totale opbrengst, het geringe belang daarin van gefailleerde en de verpanding van die voorraad, is het belang voor de boedel zeer gering tot nihil.

Nog geen.

Nog geen.

De Rabobank had de voorraad voor faillissement in vuistpand genomen. Zij is huurder geworden van de ruimte waar de postzegels en aanverwante zaken liggen opgeslagen. De curator is evenwel ter plaatse gaan kijken.

Over deze kwestie vindt overleg plaats met de bank.

2) De curator is in overleg met de Rabobank getreden en verwacht binnen twee weken na dit verslag tot een minnelijke regeling te komen.

3) De Bank heeft een voorstel tot afwikkeling gedaan ter zake de verkoop van een en ander. De curator tracht met de Bank tot een afwikkeling te komen.

4) De Rabobank is niet bereid gebleken enig wezenlijke bijdrage aan de boedel te voldoen. Als gezegd hebben de onderhandelingen met de bank niet tot een oplossing geleid.

3.10 Verkoopopbrengst

3.11 Boedelbijdrage

Werkzaamheden

Andere activa

3.12 Beschrijving

Vooralsnog geen. Wellicht dat het nadere boekenonderzoek even wel nog andere aanspraken aan het licht brengt.

2) Van PostNL werd een restitutie ontvangen.

3) Een (voormalig) betrokkene heeft aangegeven zaken zoals het telefoonnummer, het postbusnummer, de

3.13 Verkoopopbrengst

Werkzaamheden

domeinnamen en dergelijke voor een symbolisch bedrag over te willen nemen. De curator overleg met de betrokkene en tracht dit af te wikkelen.

N.v.t.

2) € 163,08.

4) € 500,00 inclusief BTW.

8) € 5.027,00 aan tussentijdse BTW teruggave.

Bij de RDW is navraag gedaan, maar dit heeft geen registratie opgeleverd.

3) Anders dan de onder 3.12 genoemde kwestie zijn er op dit moment geen werkzaamheden voorzien.

4) Ter zake de naam, de postbus en de domeinnamen is overeenstemming bereikt en toestemming van de rechter-commissaris verkregen. Het bedrag is inmiddels ontvangen; zie § 3.13 4).

7) Nu het kantoor van de curator de omzetbelasting die begrepen is in de betalingen vanuit de garantstelling heeft moeten voorschieten vanaf zijn kantoorrekening is dit bedrag tussentijds teruggevraagd.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

4.2 Opbrengst

4.3 Boedelbijdrage

Werkzaamheden

Volgens opgave geen.

Geen.

8) € 13,78.

N.v.t.

Uit het boekenonderzoek zal moeten blijken of het juist is dat per datum faillissement geen vorderingen op debiteuren aanwezig waren.

2) Er is niet van vorderingen gebleken. Er zijn geen werkzaamheden voorzien.

4) Dit onderdeel is afgerond.

7) De curator ontving bericht over de afwikkeling van een WSNP-regeling van waaruit waarschijnlijk nog een geringe uitkering volgt.

8) Geen nadere werkzaamheden voorzien.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

De Rabobank heeft een vordering van € 707.769,80 ingediend.

3) De bank dient haar vordering aan te passen naar aanleiding van de door haar verkochte inventaris en voorraad, en wellicht naar aanleiding van de uitwinning van borgtochten. De curator heeft begrepen dat de voorraad (de inventaris had feitelijk geen waarde) voor € 50.000,-- is verkocht.

	De voorraad was (grotendeels) niet van gefailleerde maar van Stichting BESEF, en er is een hoofdelijke verbondenheid overeengekomen.
	4) De curator is nog in afwachting van aanpassing van de vordering door de bank.
	5) Idem
5.2 Leasecontracten	Geen.
5.3 Beschrijving zekerheden	De Rabobank stelt diverse zekerheden te hebben: - verpanding van inventaris, voorraden, vorderingen, handelsnamen en klantenbestand, - borgtocht afgegeven door de heer Tierolff - garanties uit hoofde van borgstelling MKB krediet. Ten slotte betreft het hier een compte-joint met Stichting BESEF. De curator onderzoekt de positie van de Rabobank en de gestelde zekerheden.
	2) Naar verwachting zullen de aanspraken van de Rabobank op haar zekerheden voor zover deze de boedel aangaan kunnen worden afgewikkeld. De curator overlegt met de Rabobank terzake het kleine gedeelte van de vermengde voorraad alsmede afwikkeling van de pandrechten op inventaris (de voorraad is geen eigendom van gefailleerde).
5.4 Separatistenpositie	zie hierboven.
5.5 Boedelbijdragen	Nog geen.
5.6 Eigendomsvoorbehoud	Nog geen.
5.7 Reclamerechten	N.v.t.
5.8 Retentierechten	N.v.t.
Werkzaamheden	Onderzoek
	2) Afronding van de gesprekken met de Rabobank.
	3) Idem.
	4) Voor dit onderdeel zijn geen werkzaamheden voorzien.
6. Doorstart / voortzetten	
<u>Voortzetten</u>	
6.1 Exploitatie / zekerheden	N.v.t.
6.2 Financiële verslaglegging	N.v.t.
Werkzaamheden	Geen
<u>Doorstart</u>	
6.3 Beschrijving	N.v.t.
6.4 Verantwoording	N.v.t.
6.5 Opbrengst	Geen.
6.6 Boedelbijdrage	Geen.
Werkzaamheden	Geen.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

7.4 Stortingsverpl. aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.6 Paulianeus handelen

Werkzaamheden

In onderzoek.

Tijdig, met uitzondering van de cijfers over 2010 die iets te laat zijn gedeponeerd.

N.v.t.

In onderzoek.

In onderzoek.

In onderzoek.

De administratie is al aan een zogenaamde quick scan onderworpen. Nader onderzoek is vereist.

2) De curator heeft zijn eigen onderzoek naar de oorzaak van het faillissement en de rol van de bestuurders grotendeels afgerond.

Hij heeft zijn voorlopige bevindingen aan de bestuurders kenbaar gemaakt en hen voorshands gevraagd daarop hun visie te geven. De curator meent voorts nog dat met de constructie en vooral met het aangaan van de overeenkomsten, die door de bestuurders namens gefailleerde zijn aangegaan, niet in het belang van gefailleerde is gehandeld en (te) grote risico's op gefailleerde zijn afgewenteld. De curator heeft de bestuurders om een reactie gevraagd.

3) De bestuurders hebben gereageerd op de voorlopige bevindingen van de curator en zijn het met die bevindingen niet eens.

De curator overlegt over de eventuele vervolg-stappen met de Rechter-Commissaris.

4) De bestuurders hebben de curator laten weten niet voornemens zijn een akkoord aan te bieden en ondanks de bevindingen van de curator, waarmee de bestuurders het oneens zijn, is geen minnelijke regeling tot stand gekomen. De curator overlegt ter zake met de Rechter-Commissaris.

5) Na akkoord van de Rechter-commissaris is een garantstellingsregeling aangevraagd.

6) Er is een garantstellingsregeling verleend voor onder andere het doen van een boekenonderzoek. Met dat onderzoek is aangevangen.

7) Door de curator is met behulp van een beroep op de Garantstellingsregeling een financiële analyse gemaakt. De eerste bevindingen worden thans door de curator bestudeerd en met de Rechter-Commissaris besproken.

8) Na de eerdere conceptversie te hebben gezien en besproken mocht de curator inmiddels een definitief verslag van het boekenonderzoek ontvangen. Dit definitieve verslag wordt met de bestuurders besproken.

9) Het definitief verslag is aan de bestuurders ter hand gesteld. Zeer recentelijk heeft de curator hier antwoord op ontvangen. Dit antwoord wordt bestudeerd.

10) Het antwoord van de bestuurders is uitvoerig, maar biedt naar het oordeel van de curator onvoldoende antwoord op de gestelde vragen. Er is een bespreking gepland tussen de curator en de bestuurders (en hun advocaat).

11) In de afgelopen verslagperiode is een bespreking gevoerd met de advocaat van de bestuurders, in het bijzijn van één van de bestuurders, waarbij de bevindingen van de curator zijn besproken. De curator voert verder overleg met de advocaat van de bestuurder(s).

12) Er vindt nog overleg plaats met de advocaat van de bestuurder(s).

13) *De curator is nog in afwachting van nadere informatie waarna hij het overleg met de advocaat van bestuurders zal voortzetten.*

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

PM

5) € 22.827,35

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 9.803,00.

2) € 30.709,00.

3) € 37.771,11.

5) € 40.083,00

6) € 40.300,14

8.3 Pref. vord. van het UWV

PM

3) € 4.737,44 hoog preferent en € 27.919,18 laag preferent.

5) € 32.656,62

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.500,00 kosten faillissementsaanvraag. Nu het faillissement door een werknemer is aangevraagd, is de raadsman van de werknemer er op gewezen dat dit bedrag waarschijnlijk door het UWV wordt vergoed onder de loongarantieregeling.

8) Ter zake wordt navraag gedaan.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

9) De gevraagde opheldering werd (nog) niet ontvangen. Tot op heden één.

2) Inmiddels vier.

3) Thans vijf.

5) Zeven.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 707.769,80

2) € 774.505,18

3) € 774.701,93 (waarbij aangetekend wordt dat de vordering van de bank nog af zal nemen in verband met

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling
Werkzaamheden

de verkoop van de voorraad en inventaris alsmede eventuele inning borgtochten).

5) € 775.441,26

Nog niet te overzien.

Nadere inventarisatie.

Geen bijzondere werkzaamheden voorzien.

2) De totale schuldenpositie is op dit moment nog niet duidelijk nu er door het UWV nog geen vorderingen zijn ingediend.

3) Er zijn verder geen grote wijzigingen in de schuldenpositie voorzien.

9. Overig

9.1 Termijn afwikkeling faill.

9.2 Plan van aanpak

Nog onbekend.

Afwikkeling voorraad.

Te gelde maken inventaris.

Onderzoek administratie.

Rechtmatigheidsonderzoek.

2) De curator wenst binnen twee weken na dit verslag met de Rabobank tot overeenstemming te geraken over diens positie. Afwikkeling positie bank.

De curator heeft de bestuurders uitgenodigd te reageren op de visie van de curator als vermeld in § 7.6.

Afhankelijk van de uitkomst daarvan vindt overleg met de Rechter-Commissaris plaats.

Er is een offerte door een forensisch accountant uitgebracht.

3) De curator overlegt met de rechter-commissaris.

5) In afwachting van aanvraag garantstellingsregeling.

6) In de komende verslag periode wordt het boekenonderzoek afgerond.

7)

- Bespreking met de Rechter-Commissaris van de eerste bevindingen van de financiële analyse;

- Monitoren financiële aspecten van de Garantstellingsregeling en zo nodig uitbreiding van de faciliteit aanvragen;

- Incasseren van debiteurenvordering die nog tegemoet kan worden gezien uit een WSNP-regeling;

8) Bespreken uitkomsten van het uitgevoerde forensisch boekenonderzoek met de bestuurders.

9) De reactie op de uitkomsten van het boekenonderzoek worden bestudeerd waarna de curator zal beslissen over het vervolgtraject.

10) De curator probeert allereerst in der minne tot een regeling met de bestuurders te komen daartoe zullen besprekingen plaats vinden.

9.3 Indiening volgend verslag

11) De curator tracht met de bestuurders tot een vergelijk te komen. Indien dat niet slaagt zal de curator met de Rechter-Commissaris overleggen over het nemen van vervolgstappen.

12) Gesprekken voortzetten.

Binnen drie maanden na heden.

2) Wederom binnen drie maanden na heden.

3) Binnen drie maanden na heden.

4) Wederom binnen drie maanden na heden.

5) Binnen zes maanden na heden.

6) Binnen zes maanden na heden.

7) Binnen zes maanden na heden.

8) Binnen zes maanden na heden.

9) Binnen zes maanden na heden.

10) Indachtig de nieuwe regelgeving zal in het vervolg driemaandelijks verslag worden uitgebracht.

11) *idem*.

12) *idem*.

13) *idem*.

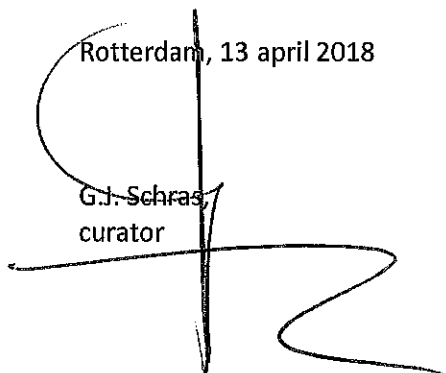
Zie hierboven.

Werkzaamheden

Aan dit globale verslag kunnen geen rechten worden ontleend.

Rotterdam, 13 april 2018

G.J. Schraas
curator

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large 'S' followed by a horizontal line and a wavy line.