

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	30-05-2024
Insolventienummer	F.10/24/163
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000342833:F001
Datum uitspraak	30-04-2024

R-C	mr. M. Aukema
Curator	mr M.M.E. Bowmer

Algemene gegevens

Naam onderneming

NBK B.V. tevens handelende onder de namen Nederlandsch
Bevrachtingskantoor en Neutral Business Knowledge.
Tot 2016 luidde de statutaire naam NBK Forwarding B.V.

30-05-2024
 1

Gegevens onderneming

NBK B.V. (hierna ook 'curanda') is gevestigd aan de Malledijk 3 02 (N) te
Spijkenisse.

30-05-2024
 1

Activiteiten onderneming

De onderneming richt zich op expeditie en douaneopslag in brede zin en
specialiseert zich op als douane-entreport in drie goederenstromen: ADR
(gevaarlijke stoffen), food- en accijnsgoederen. Daarnaast treedt curanda op
als fiscaal vertegenwoordiger en biedt zij escrow diensten.

30-05-2024
 1

De bedrijfsomschrijving in het handelsregister luidt:
SBI-code: 52291 - Expediteurs, cargadoors, bevrachters en andere
tussenpersonen in het goederenvervoer. Het uitoefenen van transport-,
agentuur- en expeditiebedrijf in de scheepvaart alsmede
beleggingsmaatschappij.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2021	€ 6.367.729,00	€ -246.777,00	€ 2.187.748,00
2022	€ 10.882.394,00	€ 4.624,00	€ 4.496.867,00
2023	€ 9.054.941,00	€ -268.128,00	€ 7.267.434,00
2024	€ 1.405.808,00	€ -603.387,00	

Toelichting financiële gegevens

De financiële gegevens over de jaren 2021 en 2022 zijn afkomstig uit de vastgestelde jaarrekeningen. Over 2023 zijn de cijfers afkomstig uit een (intern) concept jaarrekening en de cijfers over 2024 tot medio april uit de interne administratie.

30-05-2024



1

Gemiddeld aantal personeelsleden

39

30-05-2024



1

Toelichting

Dit betreft het aantal werknemers dat ontslag is aangezegd.

Boedelsaldo

€ 220.397,39

30-05-2024



1

Verslagperiode

van

30-4-2024

30-05-2024



1

t/m

29-5-2024

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	97 uur 18 min
totaal	97 uur 18 min

Toelichting bestede uren

De curator is in de eerste verslagperiode onder meer doende geweest met het beperkt voortzetten van de activiteiten en het inventariseren van partijen die de onderneming zouden willen overnemen/doorstarten. Daartoe zijn met verschillende betrokken marktpartijen gesprekken gevoerd en is informatie ingewonnen. Ook is er een zekerheidsgerechtigde bank betrokken en vindt regelmatig overleg met de Douane plaats. Nu gebleken is dat een volledige doorstart via een externe partij niet tot de mogelijkheden behoort, wordt ingezet op gecontroleerde afbouw en liquidatie.

30-05-2024



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Curanda is opgericht op 3 januari 1997 onder de naam NBK Forwarding B.V. Curanda is een voortzetting van een reeds lang bestaande onderneming. Enig aandeelhouder van curanda is NBK Beheer B.V. Bestuurder van curanda is B.D.W. Beheer B.V. Tot 30 september 2023 was de heer S. Plaisier enig bestuurder van curanda.

30-05-2024



Curanda maakt deel uit van de NBK groep met als UBO de heer B. De Winter. Een organigram is als bijlage bij het openbaar verslag gevoegd. Naast curanda zijn op 30 april 2024 tevens NBK Transport Solutions B.V. en NBK Customs Clearance B.V. (een 100 % dochter van curanda) gefailleerd.

1.2 Lopende procedures

Curanda was per datum faillissement betrokken bij twee procedures.

30-05-2024



De eerste betreft een Fenex arbitrage volgend op een kort geding tussen een klant van curanda, Bayrol, en curanda. De arbiters hebben de curator een termijn gegund om positie te bepalen na faillissement. Curanda heeft het voorschot voor de arbitrage niet voldaan.

Tevens is er momenteel een gerechtelijke procedure ingesteld tegen curanda door een van haar verhuurders. Curanda heeft in reconventie vorderingen ingesteld. De verhuurder heeft aangekondigd de curator in het geding te roepen.

1.3 Verzekeringen

Curanda had de gebruikelijke bedrijfsverzekeringen, waarvan de recente premies niet betaald bleken. Vanuit de boedel zijn de voor tijdelijke voortzetting benodigde premies inmiddels voldaan.

30-05-2024



1.4 Huur

Curanda huurt een kantoorruimte aan de Lorentzweg 6 (3208 LJ) te Spijkenisse. Daarnaast huurt curanda een Loods en kantoor gelegen op Distripark Halfweg aan de Malledijk 3 (3208 LA) te Spijkenisse en aan de Hofweg 22-24.

De huur van de locaties aan de Lorentzweg 6 en Hofweg 22-24 is inmiddels opgezegd tegen 7 augustus. Voor de Malledijk 3N is de huurovereenkomst opgezegd tegen 17 augustus.

30-05-2024



1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder wijt het faillissement aan de aanhoudende economische malaise binnen de logistieke sector tegenover alsmaar stijgende kosten. Waar eerst de coronacrisis een grote klap voor de sector was, heeft de Russische inval in Oekraïne herstel belemmerd c.q. uitgesteld. Curanda anticipeerde op groei en heeft geïnvesteerd in meer ruimte door het aantrekken van een nieuwe loods in 2021. Opdrachten in de omvang als voorspeld bleven echter door de kwakkelende wereldeconomie achter. Klanten haalden hun quota aan opslagplaatsen niet en wilden ook graag van eerder gemaakte afspraken af. Veel afspraken staan ook niet op papier.

De bestuurder heeft getracht met creatieve samenwerkingen met andere marktpartijen besparingen en schaalvoordelen te behalen. Dit is echter niet gelukt. Verder speelde een conflict met een van de verhuurders, die de servicekosten naar de mening van NBK onterecht heeft verhoogd. NBK is al enige tijd in gebreke met betaling van de huur van de verschillende locaties.

NBK financierde als enige zelfstandig operationele vennootschap binnen de NBK groep feitelijk alle andere dochtervennootschappen. Het personeel van curanda werd ingezet voor verschillende entiteiten zonder dat hier duidelijke interne afspraken over zijn gemaakt. In 2023 is de bestuurder/ financieel directeur opgestapt en is door de nieuwe CFO een begin gemaakt met het uitsorteren van de geldstromen. Toen bleek al snel dat curanda er niet goed voor stond.

De curator onderzoekt de toedracht van het faillissement en de oorzaken in de komende periode nader.

30-05-2024



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

39

30-05-2024



Toelichting

De arbeidsovereenkomsten van het personeel zijn opgezegd per 3 mei 2024 met een opzegtermijn van vier tot maximaal zes weken.
De meerderheid van de werknemers heeft inmiddels aangegeven een nieuwe baan te hebben gevonden.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

39

30-05-2024



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

3-5-2024	39	
----------	----	--

totaal	39	
---------------	----	--

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

Niet van toepassing.			
----------------------	--	--	--

totaal	€ 0,00		€ 0,00
---------------	--------	--	--------

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Curanda beschikt over bedrijfsinventaris en twee personenvoertuigen. Al het overig rollend materieel in gebruik behoort toe aan NBK Rentals B.V. Deze bedrijfsmiddelen zijn enige jaren geleden vanuit curanda naar NBK Rentals overgedragen. De koopprijs is in de vorm van een lening verschuldigd gebleven.

30-05-2024



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er is sprake van een fiscale schuld waardoor het bodemvoorrecht van toepassing is.

30-05-2024



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Taxatie in overleg met de pandhouder.

30-05-2024



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Curanda beschikt niet over eigen voorraden. De voorraden in opslag zijn van derden en dienen over het algemeen ook nog te worden ingeklaard. Het onderhanden werk bestaat thans uit de opslagkosten en handling voor het uitleveren van goederen.

In de periode van 1 mei tot en met 28 mei is circa € 400.000 aan onderhanden werk over de boedelperiode uit gefactureerd.

30-05-2024



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Bij Rabobank is een banksaldo van € 223.428,05 aangetroffen.

Er is een kas aangetroffen met contanten ten bedrage van € 538,05.

Beide bedragen zijn inmiddels op de faillissementsrekening overgeboekt.

30-05-2024



3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 1.419.784,88		
totaal	€ 1.419.784,88	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Het genoemde bedrag aan debiteuren betreft het bedrag dat per datum faillissement open stond. In absolute zin is de debiteurenstand sinds datum faillissement tot 28 mei met € 333.783 afgenomen door incassomaatregelen vanuit de boedel. In verband met afspraken met de pandhouder, komen de debiteuren nog steeds binnen bij de bank. Er is sprake van een overschot ten opzichte van de bankschuld. De exacte verhouding boedel pandhouder en boedelbijdrage indien van toepassing wordt nog bepaald. Doordat er bankgaranties zijn gesteld, staat de exacte omvang van de bankschuld nog niet vast.

Circa € 900.000 van de openstaande debiteuren betreft disputen, soms langlopend. Bij de grootste debiteur in dispuut, Bayrol, staat € 440.126,78 open.

De curator onderzoekt de inbaarheid van de posten in dispuut.

30-05-2024



1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Vanuit curanda en de boedel aanschrijven van en overleg met klanten. Voortzetting van werkzaamheden geschiedt uitsluitend na betaling openstaande posten, waardoor de debiteurenstand vanzelf afneemt.

30-05-2024



1

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Curanda had een obligo krediet voor een zestal bankgaranties bij ABN AMRO. De garanties belopen in totaal € 590.063,50, waarvan een bedrag van € 470.750 inmiddels is uitgewonnen. De resterende garanties belopen € 119.313,50 en zijn gesteld ten behoeve van de douane. Of deze allen volledig worden uitgewonnen, zal afhangen van de afwikkeling van de douanevergunning en de eindcontrole.

30-05-2024



1

5.2 Leasecontracten

Curanda had geen lopende leasecontracten.

30-05-2024

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Er is sprake van een rechtsgeldig pandrecht ten gunste van de ABN AMRO bank van inventaris en debiteuren.

30-05-2024

 1

5.4 Separatistenpositie

De curator heeft zich op het bodemvoorrecht beroepen ten aanzien van de inventaris. Er is in overleg met de bank door NTAB getaxeerd en een onderscheid gemaakt tussen bodem en niet-bodem zaken.

30-05-2024

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich enkele crediteuren gemeld met eigendomsvoorbehoud. De curator onderzoekt de aanwezigheid van te individualiseren zaken.

30-05-2024

 1

5.6 Retentierechten

Niet gebleken.

30-05-2024

 1

5.7 Reclamerechten

Niet gebleken.

30-05-2024

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

De curator heeft met de bank een boedelbijdrage van 10 % afgesproken voor inning van verpande debiteuren en bij verkoop van niet-bodemzaken.

30-05-2024

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Overleg bank over boedelkrediet (bleek niet nodig vanwege surplus), zekerheden en taxatie.

30-05-2024

 1

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De curator heeft in overleg met de rechter-commissaris de activiteiten, voor zover mogelijk, voortgezet. Door een blokkade op de douanevergunningen is de dienstverlening beperkt tot het uitrijden van goederen. Hiervoor wordt opslag en handling aan de klanten gerekend. Curanda heeft een beperkt aantal grotere klanten die op basis van vooruitbetaling nu hun voorraden ophalen.

Het personeel van curanda wordt hiervoor ingezet.

30-05-2024



1

6.2 Financiële verslaglegging

Er zijn tot op heden € 49.859,51 aan boedelkosten gemaakt voor de voortzetting. Bij voortzetting in juni worden vergelijkbare kosten verwacht. Het gros van deze kosten is in opdracht van de boedel vanaf de rekening van curanda bij ABN AMRO uit het ontstane surplus betaald.

In de boedelperiode tot 28 mei is voor circa € 400.000 aan werkzaamheden uitgefactureerd.

30-05-2024



1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Overleg klanten (en hun advocaten), pandhouder, personeel, noodzakelijke crediteuren om afspraken te maken over betaling en uitlevering. Monitoring kosten-baten en waar nodig crisis management.

30-05-2024



1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft marktpartijen uitgenodigd om deel te nemen aan een biedingsproces door een bidbook samen te stellen en partijen na ondertekening van een geheimhoudingsverklaring toegang te verlenen tot de gegevens. Er hebben zich zes gegadigden met interesse gemeld, waarvan maar drie bereid waren een NDA te tekenen. Geen enkele partij heeft een bod uitgebracht.

Redenen hiervoor variëren van onzekerheid omtrent de vergunningen tot het feit dat het personeel al vanaf dag 1 van het faillissement actief door concurrenten geworven werden en klanten vanwege de beperking van de vergunningen na faillissement zelf op zoek moesten naar vervoerders en nieuwe opslag, waardoor zij al gauw bij andere marktpartijen uitkwamen.

30-05-2024



1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

Toelichting

Een nadere uitwerking volgt in verslag 2.

30-05-2024



1

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratie is aan de curator overhandigd. De administratie oogt compleet en wordt nader onderzocht.

30-05-2024

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening van 2020 is gedeponeerde op 16 maart 2021.

De jaarrekening van 2021 is gedeponeerde op 2 mei 2022.

De jaarrekening van 2022 is gedeponeerde op 30 juni 2023.

30-05-2024

 1

De curator constateert dat de laatste drie jaarrekeningen tijdig zijn gedeponeerde.

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

30-05-2024

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek

30-05-2024

 1

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

30-05-2024

 1

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 46.400,00

30-05-2024

 1

8.3 Pref. vord. UWV

8.4 Andere pref. crediteuren

€ 1.493,21

30-05-2024

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

26

30-05-2024

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 786.433,30

30-05-2024

 1

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

30-05-2024

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

1. Bayrol Deutschland GmbH
2. P3 Spijkenisse S.a.rl.

30-05-2024



9.2 Aard procedures

1. Dit betreft een zakelijk geschil met een voormalige klant van curanda, Bayrol. Er is door curanda na een eerder kort geding een Fenex arbitrage opgestart. Vlak voor faillissement had curanda het voorschot voor de arbitrage moeten storten, maar zij heeft dit niet meer kunnen voldoen. De curator heeft tot 24 juni de gelegenheid gekregen van het tribunaal om zich uit te laten over het al dan niet voortzetten van het geding. Indien de procedure wordt ingetrokken, vervalt een zekerheidstelling van de zijde van Bayrol van € 75.000.
2. De verhuurder van het pand aan de Malledijk heeft curanda gedagvaard en vordert ontbinding van de huurovereenkomst, alsmede betaling van een gestelde huurachterstand. Curanda heeft zich verweerd en stelt dat zij haar huurverplichting nakomt, maar zij betwist de redelijkheid van de in rekening gebrachte service kosten. Er stond een comparitie van partijen gepland voor 3 juli aanstaande. Nu de verhuurder na faillissement de huur alsnog heeft opgezegd op grond van de faillissementswet, lijkt de procedure niet meer van belang.

30-05-2024



9.3 Stand procedures

Zie hierboven.

30-05-2024



9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- Onderzoek oorzaken faillissement;
- Gecontroleerde beëindiging activiteiten;
- Verkoop activa;
- Inning debiteuren;
- Onderzoeken proceskansen bij voortzetting procedures;
- Afwikkeling borgen/ zekerheden;
- Afwikkeling douanevergunningen;
- Onderzoek vorderingen;
- Onderzoek administratie en rechtmatigheid.

30-05-2024



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Het faillissement zal in ieder geval een jaar open blijven.

30-05-2024



10.3 Indiening volgend verslag

30-8-2024

30-05-2024



10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen

Bijlage verslag 1 Organigram NBK.pdf

30-05-2024

