

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	05-02-2021
Insolventienummer	F.16/20/347
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000157946:F002
Datum uitspraak	06-10-2020

R-C	mr. P.A.M. Penders
Curator	mr L.L. ten Wolde

Algemene gegevens

Naam onderneming

N.P.A. Verkerk B.V.	06-11-2020
	 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid N.P.A. Verkerk B.V. statutair en feitelijk gevestigd te (3417 PC) Montfoort aan de Achthoven-Oost 13 en ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder het nummer 30090091.	06-11-2020
	 1

Hierna wordt N.P.A. Verkerk B.V. aangeduid als: "gefailleerde".

Activiteiten onderneming

Gefailleerde exploiteerde een onderneming die zich toelegde op gespecialiseerde werkzaamheden in de bouw, voornamelijk de exploitatie van een sloopbedrijf.	06-11-2020
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 246.282,00	€ -331.140,00	€ 639.281,00
2018	€ 411.083,00	€ 1.448,00	€ 972.409,00
2017	€ 511.473,00	€ -255,00	€ 1.026.036,00

Toelichting financiële gegevens

Volgt in het verslag.

06-11-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

1

06-11-2020

 1

Toelichting

Per datum faillissement was er één werknemer in dienst bij gefailleerde. De curator heeft deze werknemer - met machtiging van de rechter-commissaris daartoe - ontslag aangezegd. Hierover meer in hoofdstuk 2 van dit verslag.

Boedelsaldo

€ 0,00

06-11-2020

 1

€ 4.235,00

05-02-2021

 2

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is een boedelbijdrage door de Rabobank betaald. Hierover meer in hoofdstuk 5 van dit verslag.

Verslagperiode

van

6-10-2020

06-11-2020

 1

t/m

4-11-2020

van

5-11-2020

05-02-2021

 2

t/m

3-2-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	95 uur 18 min
---	---------------

2	95 uur 12 min
---	---------------

totaal	190 uur 30 min
---------------	----------------

Toelichting bestede uren

Ter inventarisatie in dit faillissement heeft de curator zes verschillende locaties bezocht in verband met het daar aanwezige actief dan wel de aanwezige boekhouding en administratie.

06-11-2020

 1

Direct na faillissement bleek dat er vele partijen betrokken zijn (onder meer de bestuurder en zijn familie, de boekhouder, de Rabobank, de Gemeente Montfoort, het Openbaar Ministerie en de Omgevingsdienst). De curator heeft intensief overleg gevoerd met deze partijen.

Ook in de afgelopen verslagperiode heeft er frequent en intensief contact plaatsgevonden met de betrokken partijen. Dit was eveneens in het belang voor het onderzoek naar de mogelijkheden om de activa te gelde te (kunnen) maken. Hierover meer in hoofdstuk 4 van het verslag.

05-02-2021

 2

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Gefailleerde is opgericht in februari 2003. Enig aandeelhouder en bestuurder is de heer Nicolaas Petrus Antonius Verkerk.

06-11-2020

 1

Waar hierna over "de bestuurder" wordt gesproken, wordt de heer Verkerk bedoeld.

1.2 Lopende procedures

Per datum faillissement is gebleken van een lopende (incasso)procedures waarin gefailleerde als gedaagde partij was gedagvaard. De procedure is geschorst vanwege het faillissement.

06-11-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Per datum faillissement liepen de gebruikelijke verzekeringen. Een aantal verzekeringen is door de curator beëindigd.

06-11-2020

 1

De verzekeringen met betrekking tot de roerende zaken en de bedrijfslocatie zijn voortgezet.

05-02-2021

 2

1.4 Huur

Er is geen sprake van lopende huurovereenkomsten. De bedrijfsruimte van gefailleerde is in eigendom.

06-11-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

Gevraagd naar de oorzaken en achtergronden van het faillissement heeft de bestuurder het volgende verklaard.

06-11-2020

 1

Gefailleerde richtte zich op grond- en sloopwerken. Gefailleerde bediende circa 150 klanten. Voornamelijk de bestuurder en zijn zoon (op ZZP-basis) verrichtte de sloop- en grondwerken voor gefailleerde. Er was één werknemer in dienst, deze werknemer voerde de administratie.

Hoewel de activiteiten naar zeggen van de bestuurder in 2020 constant verliepen, raakte de bestuurder betrokken in een civielrechtelijke dispuut met een voormalige opdrachtgever. Daardoor liepen de (advocaat)kosten op, terwijl er minder tijd overbleef voor de kernactiviteiten van gefailleerde. Daardoor bleven de inkomsten achter. Begin augustus 2020 is de bestuurder op last van het Openbaar Ministerie aangehouden in verband met één of meer strafrechtelijke verdenkingen. Daardoor zijn de activiteiten gestaakt. De gemeente Montfoort heeft het bedrijfsterrein vervolgens afgesloten en eenieder de toegang ontzegd.

De curator heeft de verklaringen van de bestuurder in onderzoek.

Het onderzoek naar de achtergronden en oorzaken van het faillissement lopen.

05-02-2021

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

1

06-11-2020

 1

Toelichting

Per datum faillissement was er één werknemer in dienst bij gefailleerde.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

1

06-11-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
8-10-2020	1	Met machtiging van de rechter-commissaris daartoe is de werknemer ontslag aangezegd o.g.v. art. 40 Fw.
totaal	1	

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft contact gehad met de werknemer en het UWV. Het UWV heeft reeds zorg gedragen voor overname van de loonaanspraken op grond van de loongarantieregeling. De werkzaamheden zijn voor nu afgerond.

06-11-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Een (gedeelte van) de onroerende zaak te Achthoven-Oost 13			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Gefailleerde heeft het onroerend goed (een stuk grond) met de kadastrale aanduiding Linschoten F828 te Montfoort in eigendom. Hierop is een loods en een opslagruimte gebouwd in eigendom van gefailleerde. Het gehele terrein (waaronder het onroerend goed van gefailleerde) is door de gemeente evenwel afgesloten.

06-11-2020

 1

De Rabobank heeft de gelden als hypotheekhouder. Hierover meer in hoofdstuk 5 van dit verslag.

De curator is in gesprek met de betrokken partijen. Het terrein is vooralsnog afgesloten.

05-02-2021

 2

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

De curator heeft in dit kader contact met de gemeente Montfoort en de Rabobank.

06-11-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Gefailleerde heeft verschillende sloopkranen en -machines in eigendom. Verder beschikt gefailleerde over een verschillende transportmiddelen waaronder de Mercedes met kenteken 34-VRR-7 en de Scania met kenteken BZ-JN-98. Daarnaast heeft gefailleerde een viertal aanhangwagens in eigendom. Tot slot heeft gefailleerde gereedschappen, containers en overige bedrijfsinventaris in eigendom.

06-11-2020

 1

Niet alle zaken waren aanwezig op de bedrijfslocaties. Andere zaken stonden opgeslagen op externe locaties in de omgeving van Montfoort.

De Rabobank heeft te gelden als pandhouder met betrekking tot de roerende zaken en transportmiddelen. Het Openbaar Ministerie heeft strafrechtelijk (bewijs)beslag gelegd op verschillende kranen en transportmiddelen.

Het bedrijfsterrein kan uitsluitend in overleg met de gemeente worden betreden. De curator heeft het bedrijfsterrein tezamen met de door (mede door Rabobank) ingeschakelde taxateur bezocht en is in afwachting van het taxatierapport. De Rabobank zal de zaken op externe locaties als separatist ophalen en - waar nodig in overleg met de curator i.v.m. art. 57 lid 3 Fw - te gelde maken.

De roerende zaken op de overige locaties zijn door de Rabobank als pandhouder geveild (zie ook hoofdstuk 5 van het verslag). De roerende zaken in en rondom de loods zijn nog niet verkocht omdat de locatie nog is afgesloten.

05-02-2021

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De curator behartigt te belangen van de fiscus ex artikel 57 lid 3 Fw.

06-11-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen worden getaxeerd en - in overleg met de pandhouder en het Openbaar Ministerie - waar mogelijk te gelde gemaakt.

06-11-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Van courante voorraden lijkt vooralsnog geen sprake te zijn.

06-11-2020

 1

Gefailleerde beschikt wel nog over onderhanden werk. Het is vooralsnog niet mogelijk gebleken om het onderhanden werk voor te zetten.

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft onderzocht of het onderhanden werk kon worden voortgezet. Dat bleek evenwel niet tot de mogelijkheden te behoren. De Rabobank heeft een aantal (essentiële) kranen reeds opgehaald om te executeren op grond van het pandrecht.

06-11-2020

 1

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Gefailleerde zou beschikken over een klantenbestand (goodwill). De curator onderzoekt of er interesse bestaat voor overname van de goodwill.

06-11-2020

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Onderzoek of het overige actief te gelde te maken is.

06-11-2020

 1

Vooralsnog heeft niemand zich gemeld met interesse in de overige activa. De werkzaamheden op dit punt zijn voor nu afgerond.

05-02-2021

 2

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Gefailleerde zou vorderingen hebben op debiteuren voor een bedrag van circa € 160.005,33. De Rabobank heeft een rechtsgeldig pandrecht gevestigd op de vorderingen op debiteuren.

06-11-2020

 1

De Rabobank heeft in de afgelopen periode de vorderingen op debiteuren getracht te incasseren. Eén debiteur is overgegaan tot betaling. De overige vorderingen zijn (nog) niet geïncasseerd.

05-02-2021

 2

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De curator heeft overleg met de Rabobank als pandhouder over het innen van de vorderingen op debiteuren.

06-11-2020

 1

De curator is in contact met de Rabobank over de incasso van de vorderingen op debiteuren.

05-02-2021

 2

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 349.446,25

06-11-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

De Rabobank heeft een vordering van totaal € 349.446,25 op gefailleerde. De vordering is als volgt opgebouwd:

- Vordering op grond van een verstrekte lening in 2009 € 175.000,00
- Vordering op grond van een krediet in rekening-courant € 174.446,25.

De Rabobank wint haar zekerheden uit, waardoor de vordering zal slinken.

€ 244.470,87

05-02-2021

 2

Toelichting vordering van bank(en)

De vordering van de Rabobank is reeds geslonken door het uitwinnen van een gedeelte van de zekerheden.

5.2 Leasecontracten

Per datum faillissement zouden er geen lopende leaseovereenkomsten meer bestaan.

06-11-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Rabobank ontving de reguliere zekerheden van gefailleerde. De Rabobank heeft een rechtsgeldig gevestigd hypotheekrecht op het onroerende goed van gefailleerde. Verder heeft de Rabobank een rechtsgeldig pandrecht gevestigd op de vorderingen op debiteuren, de roerende zaken en voertuigen. De curator is in overleg met de Rabobank over de verkoop en (de vergoeding voor) de inspanningen van de curator voor de Rabobank.

06-11-2020



1

De Rabobank heeft een gedeelte van de onroerende zaken verkocht via een internetveiling.

05-02-2021



2

5.4 Separatistenpositie

De Rabobank heeft te gelden als separatist.

06-11-2020



1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Twee partijen hebben zich gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud. De curator wikkelt deze beroepen af.

06-11-2020



1

De curator kan eventuele zaken van derden nog niet retour geven omdat het niet is toegestaan om het terrein te betreden. Zodra de curator toegang verkrijgt, worden de beroepen afgewikkeld.

05-02-2021



2

5.6 Retentierechten

Hiervan is vooralsnog geen sprake.

06-11-2020



1

5.7 Reclamerechten

Van rechten van reclame is vooralsnog niet gebleken.

06-11-2020



1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

De Rabobank heeft te kennen gegeven bepaalde verpande activaonderdelen separaat te executeren. De Rabobank heeft eveneens kenbaar gemaakt bereid te zijn om een gedeelte van de inspanningen van de curator in het kader van de activa te vergoeden aan de boedel van gefailleerde. Hierover meer in het volgende verslag.

06-11-2020



1

€ 4.235,00

05-02-2021



2

Toelichting

De Rabobank heeft een boedelbijdrage betaald aan de boedel van gefailleerde in verband met de inspanningen van de curator in het kader van de activa. De boedelbijdrage ziet op de periode 6 oktober 2020 tot 2 december 2020.

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator voert frequent overleg met de Rabobank.

06-11-2020

 1

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van gefailleerde lagen reeds sinds begin augustus stil. Van voortzetting is dan ook geen sprake.

06-11-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

06-11-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen.

06-11-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator onderzoekt de mogelijkheden voor een eventuele doorstart. Een en ander is evenwel niet gemakkelijk. Dat heeft te maken met het volgende:

06-11-2020

 1

- het terrein is volledig afgesloten door de Gemeente Montfoort;
- het bestemmingsplan van de gemeente schrijft voor dat de voormalige werkzaamheden van gefailleerde niet geëxploiteerd mogen worden op het bedrijfsterrein te Montfoort;
- een aantal kranen is reeds door de Rabobank opgehaald ter parate executie;
- er loopt een strafrechtelijk onderzoek. In dat kader is door het Openbaar Ministerie beslag gelegd op verschillende kranen o.g.v. art. 94 WvSv.

Vanzelfsprekend worden de mogelijkheden voor een eventuele doorstart wel onderzocht.

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

06-11-2020

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet van toepassing.

06-11-2020

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Er is nog geen boedelbijdrage overeengekomen. De curator is in goed overleg met de Rabobank.

06-11-2020

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De curator onderzoek de mogelijkheden voor een eventuele doorstart. Dat hangt evenwel sterk af van (de rol van) de bank, het Openbaar Ministerie en de gemeente Montfoort. De curator is in goed overleg met de betrokken partijen.

06-11-2020

 1

Aangezien het terrein afgesloten is en voorlopig blijft, blijkt een doorstart niet tot de mogelijkheden te behoren. De werkzaamheden in dit kader zijn afgerond.

05-02-2021

 2

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De voormalige boekhouder heeft de administratie van gefailleerde aan de curator overhandigd. De curator onderzoekt of de boekhouding voldoet aan de eisen die de wet hieraan stelt.

06-11-2020

 1

Het onderzoek naar de boekhouding loopt en wordt in de komende verslagperiode afgerond.

05-02-2021

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over boekjaar 2019 is niet gedeponneerd;
De jaarrekening over boekjaar 2018 is gedeponneerd op 18 februari 2020;
De jaarrekening over boekjaar 2017 is gedeponneerd op 25 februari 2019.

06-11-2020

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gefailleerde behoefde - gezien de omvang van de onderneming - geen goedkeurende verklaring van de accountant te ontvangen.

06-11-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Een vordering ter zake zou zijn verjaard.

06-11-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

De curator onderzoekt of sprake is van (vormen van) kennelijk onbehoorlijk bestuur.

06-11-2020

 1

Toelichting

Het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur loopt en wordt in de komende verslagperiode voortgezet.

05-02-2021

 2

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

06-11-2020

 1

Toelichting

De curator onderzoekt of sprake is (geweest) van paulianeuze rechtshandelingen.

In onderzoek

05-02-2021

 2

Toelichting

Het onderzoek naar eventueel paulianeuze rechtshandelingen loopt en wordt in de komende verslagperiode voortgezet.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De diverse onderzoeken naar rechtmatigheidsaspecten zijn aangevangen en worden ook in de komende verslagperiode voortgezet.

06-11-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

de curator onderzoekt de hierboven genoemde aspecten.

06-11-2020

 1

De diverse onderzoeken naar rechtmatigheidsaspecten lopen en worden in de komende verslagperiode voortgezet en waar mogelijk afgerond.

05-02-2021

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 0,00

06-11-2020

 1

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 6.379,00

06-11-2020



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

(Nog) niet bekend.

06-11-2020



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

(Nog) niet bekend.

06-11-2020



8.5 Aantal concurrente crediteuren

6

06-11-2020



21

05-02-2021



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 166.080,23

06-11-2020



€ 351.467,73

05-02-2021



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Dit is het eerste verslag hierover kan thans nog niets worden gezegd.

06-11-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Crediteurenadministratie en -communicatie.

06-11-2020



Verder heeft een gesprek plaatsgevonden met de Omgevingsdienst in verband met opgelegde en in te vorderen dwangsommen. De curator is in de gelegenheid gesteld om een zienswijze in te dienen en zal hiervan gebruik maken.

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode een zienswijze ingediend. De Omgevingsdienst Regio Utrecht heeft evenwel dwangsommen opgelegd aan de boedel.

05-02-2021



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Gefailleerde was als gedaagde per datum faillissement betrokken in één (incasso)procedure. Deze procedure is in verband met het faillissement geschorst.

06-11-2020

 1

9.2 Aard procedures

Incasso.

06-11-2020

 1

9.3 Stand procedures

Geschorst.

06-11-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator heeft contact gehad met de (advocaat van de) wederpartij.

06-11-2020

 1

De werkzaamheden zijn voor nu afgerond.

05-02-2021

 **2**

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

de hierna genoemde werkzaamheden worden in de komende verslagperiode voortgezet:

- Correspondentie met de bank t.b.v. de verkoop van het actief (mede gezien het bodemvoorrecht van de fiscus) alsook correspondentie over het innen van de vorderingen op debiteuren;
- Correspondentie met de betrokken partijen: OM, Gemeente Monfoort en de Rabobank;
- Onderzoek of en doorstart tot de mogelijkheden behoort;
- Diverse onderzoeken naar de rechtmatigheidsaspecten;
- Crediteurencommunicatie en -administratie alsook het indienen van een zienswijze.

06-11-2020

 1

de hierna genoemde werkzaamheden worden in de komende verslagperiode voortgezet:

- Correspondentie met de bank t.b.v. de verkoop van het actief;
- Correspondentie met de betrokken partijen: OM, Gemeente Monfoort en de Rabobank;
- Waar mogelijk het afronden van de diverse onderzoeken naar de rechtmatigheidsaspecten;
- Crediteurencommunicatie en -administratie.

05-02-2021

 2

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dit is het eerste verslag. Hierover kan thans nog niets worden gezegd.

06-11-2020

 1

Hierover kan nog niets worden gezegd.

05-02-2021

 2

10.3 Indiening volgend verslag

5-5-2021

05-02-2021

 2

10.4 Werkzaamheden overig

Op dit punt wordt - om herhaling te voorkomen - naar punt 10.1 verwezen.

06-11-2020

 1

Bijlagen

Bijlagen