

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

Betreft

Verslagnummer	2
Datum verslag	19-08-2020
Insolventienummer	F.05/20/145
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000139229:F001
Datum uitspraak	22-04-2020

R-C	mr. Schippers
Curator	mr A.M.T. Weersink

Algemene gegevens

Naam onderneming

Frank Aarts Wijchen B.V.

20-05-2020



Gegevens onderneming

De besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Frank Aarts Wijchen B.V., tevens handelende onder de naam James Auto Service Wijchen, statutair gevestigd te Wijchen en kantoorhoudende te (6603 BL) Wijchen aan de Nieuweweg 187, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 60111844, hierna te noemen "Frank Aarts Wijchen".

20-05-2020



Activiteiten onderneming

De activiteiten van de onderneming bestaan uit handel in en reparatie van personenauto's en lichte bedrijfsauto's. Daarnaast ook import van nieuwe personenauto's en lichte bedrijfsauto's.

20-05-2020



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 7.152.947,00	€ -69.302,00	€ 1.540.682,00
2018	€ 6.885.261,00	€ -40.812,00	€ 1.745.120,00

Toelichting financiële gegevens

De jaarstukken 2019 zijn niet opgesteld. In het volgende verslag zal aan de hand van de verstrekte cijfers en de nog te ontvangen stukken getracht worden een reconstructie te maken.

20-05-2020



Door de bestuurder zijn over 2019 en 2020 tot aan datum faillissement wel de kolommenbalans en de daarmee corresponderende grootboekrekeningen overgelegd. De curator heeft hiermee wel inzage in de financiële administratie op hoofdlijnen, maar dit reikt niet zover dat de financiële gegevens exact kunnen worden weergegeven. De omzet in 2019 is in lijn met 2018 en 2017. De omzet in Q1 2020 blijft achter.

19-08-2020



Gemiddeld aantal personeelsleden

15

20-05-2020



Toelichting

Op faillissementsdatum waren er nog 15 werknemers in loondienst. Een aantal werknemers hadden een 0-urencontract. Daarnaast hadden ook nog een aantal werknemers een parttime dienstverband.

Boedelsaldo

€ 23.248,33

20-05-2020



Toelichting

Bij het uitspreken van het faillissement bedroeg het creditsaldo bij ING en ABN-AMRO totaal € 5.000,- afgerond en er was een kassaldo van € 1.900,- gemiddeld. Nadien heeft ABN-AMRO een aantal storneringen doorgevoerd tot een creditsaldo van € 13.500,- afgerond.

€ 32.742,12

19-08-2020



Verslagperiode

van

22-4-2020

20-05-2020



t/m

19-5-2020

van

20-5-2020

19-08-2020



t/m

18-8-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	65 uur 0 min
2	38 uur 48 min
totaal	103 uur 48 min

Toelichting bestede uren

In de afgelopen verslagperiode hebben de eerste gesprekken met de bestuurder plaatstgevonden. Daarnaast zijn de werknemers ontslagen en is het UWV ingeschakeld voor de afwikkeling van de loongarantieregeling. De crediteuren zijn aangeschreven. De curator heeft alle administratie verzameld en naar aanleiding daarvan nadere vragen gesteld en nadere gegevens van de bestuurder verzocht.

20-05-2020

 1

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator nog een bespreking gevoerd met de bestuurder over de aanloop naar het faillissement. De crediteuren zijn geïnventariseerd; er is telefonisch contact geweest met de crediteuren. De curator heeft contact gehad met de omgevingsdienst Nijmegen over opruimen van het pand en bodemonderzoek. De curator heeft ook onderzoek gedaan naar de wijze van financiering van failliet in combinatie met de verstrekte zekerheden.

19-08-2020

 2

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Frank Aarts Wijchen is op 27 februari 2014 opgericht en is een dochtervennootschap van Frank Aarts Wijchen Holding B.V. Op haar beurt heeft Frank Aarts Wijchen Holding B.V. twee aandeelhouders, Jestos B.V. en Frank Aarts Veghel Beheer B.V. Jestos B.V. houdt 66% van de aandelen en Frank Aarts Veghel Beheer BV houdt 34 % van de aandelen. Beide vennootschappen zijn bestuurder van Frank Aarts Holding B.V.. De bestuurder van Frank Aarts Wijchen is de heer Frank Aarts.

20-05-2020

 1

1.2 Lopende procedures

Er zijn voor zover bekend geen lopende procedures.

20-05-2020

 1

1.3 Verzekeringen

De curator heeft alle lopende verzekeringen voor zover aanwezig opgezegd.

20-05-2020

 1

1.4 Huur

Frank Aarts Wijchen had een bedrijfspand gehuurd waarin de exploitatie werd uitgevoerd. Door de bestuurder zijn alle activiteiten van de onderneming gestaakt in de week voorafgaand aan het faillissement en tevens is de huurovereenkomst toen beëindigd. Door de indirect aandeelhouder is aan de verhuurder nog een beëindigingssom voldaan van € 7.000,-, afgerond. De bestuurder had met de verhuurder afgesproken dat uiterlijk zaterdag 18 april 2020 het pand bezemschoon zou worden opgeleverd. Alle huurtermijnen zijn voldaan. De huurovereenkomst is wel voortijdig beëindigd.

20-05-2020

 1

1.5 Oorzaak faillissement

De bestuurder deelde mede dat hij vanaf september 2019 in onderhandeling was met een Audi-VW dealer om te komen tot een samenwerking/overname. Deze onderhandelingen hebben erin geresulteerd dat de dealer onderdelen van het actief heeft overgenomen en vanwege de coronacrisis de werknemers (op de bestuurder en een servicemedewerker na) geen aanbod voor een nieuwe functie kon doen. De bestuurder gaf aan dat de handelsvoorraad van Frank Aarts Wijchen eigendom was van een zustervenootschap, welke voorraad eveneens is verkocht aan genoemde dealer. De verkoop heeft zich in de week voorafgaand aan het faillissement voltrokken. De financier had op 2 januari 2020 de financiering opgeëist en heeft in de week voorafgaand aan het faillissement de roerende zaken in vuistpand genomen en de het pandrecht op de debiteuren openbaar gemaakt. De bestuurder gaf aan dat hij vervolgens het faillissement heeft verzocht.

20-05-2020

 1

De curator zal onderzoek doen naar de oorzaak van het faillissement en nader onderzoek doen naar bovenstaande.

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de oorzaak van het faillissement. Uit het onderzoek blijkt, zoals in het vorige verslag reeds aangegeven, dat de financier (tevens medeaandeelhouder) de geldleningsovereenkomst heeft opgezegd. Inmiddels vonden er gesprekken plaats met een derde om de onderneming over te nemen, althans de positie van de financier over te nemen. Dit heeft niet tot een resultaat geleid en uiteindelijk heeft de derde een deel van het actief van de onderneming overgenomen en aan de bestuurder een functie in dienstbetrekking aangeboden. De bestuurder heeft vervolgens gehandeld zoals in het eerste verslag reeds gemeld.

19-08-2020

 2

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

15

20-05-2020

 1

Toelichting

Enkele werknemers hadden een fulltime contract, daarnaast waren er ook parttime contracten en 0-uren contracten. Tevens was er een leerling monteur werkzaam.

Daarnaast gaf de bestuurder aan ook voor Frank Aarts Wijchen werkzaam te zijn geweest.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

15

20-05-2020

 1

Toelichting

De bestuurder deelde mee dat het personeelsbestand in de afgelopen jaren onveranderd was.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
26-4-2020	15	alle werknemers zijn bij aangetekende brief opgezegd door de curator. De curator heeft contact gelegd met het UWV ihkv de loongarantieregeling.

totaal 15

2.4 Werkzaamheden personeel

De curator heeft telefonisch overleg gehad met het UWV en werknemers. Daarnaast gecorrespondeerd met werknemers en het UWV.

20-05-2020

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 3,1 uur

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator nog enkele werknemers telefonisch gesproken.

19-08-2020

 2

Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Niet aanwezig; onderneming werd geëxploiteerd in een huurpand.

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

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Inventaris

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Voor datum faillissement heeft de pandhouder de bedrijfsmiddelen in vuistpand genomen.

20-05-2020

 1

De curator heeft nadere uitleg aan de pandhouder verzocht over hetgeen zich heeft voorgedaan voorafgaand aan het faillissement en heeft om verantwoording van de opbrengst verzocht.

19-08-2020

 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Nu de roerende zaken van de bodem zijn weggehaald door de pandhouder is het bodemvoorrecht van de fiscus illusoir geworden.

20-05-2020

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

20-05-2020

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Voorraad is verkocht in de week voorafgaand aan faillissement cq opgeslagen bij derden.

2 vaten olie	€ 900,00	
--------------	----------	--

gebruikte sets banden	€ 2.066,12	
-----------------------	------------	--

totaal	€ 2.966,12	€ 0,00
---------------	------------	--------

Toelichting voorraden / onderhanden werk

De voorraad onderdelen specifiek voor voertuigen van het merk Audi-VW zijn aan een dealer verkocht in de week voor datum faillissement en voor de verkoopprijs is een factuur gezonden aan de dealer door Frank Aarts Wijchen. Vervolgens was er nog een voorraad banden en deze zijn opgeslagen bij een derde. De curator moet dit nog afwikkelen.

20-05-2020

 1

In de afgelopen periode is gebleken dat er nog twee vaten olie zijn en een voorraad banden. De pandhouder heeft hier geen beroep op gedaan en inmiddels heeft de curator de roerende zaken verkocht en geleverd aan opkopers. De in de verkoopopbrengst genoemde bedragen betreffen de opbrengst excl. btw.

19-08-2020

 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft contact gehad met de koper van de onderdelen en overleg met de bestuurder over de activiteiten die zich hebben afgespeeld in de week voorafgaand aan het faillissement.

20-05-2020

 1

Opkopers aanschrijven ter verkoop van de olie en banden en vervolgens de transactie afwikkelen.

19-08-2020

 2

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Banksaldo ING	€ 662,82	
Banksaldo ABN incl. storneringen	€ 17.773,83	
Kasgeld	€ 2.292,87	
Restituties / provisie	€ 6.979,50	
totaal	€ 27.709,02	€ 0,00

Toelichting andere activa

Tot op heden zijn er, afgezien van de banksaldi, het kasgeld en de crediteringen c.q. restituties na datum faillissement, geen andere activa aangetroffen.

20-05-2020

 1

De bank heeft in verband met het aanhouden van de bankrekening van gefailleerde kosten in rekening gebracht van € 31,68.

19-08-2020

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 2 uur

20-05-2020



Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 10,6 uur

19-08-2020



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Handelsdebiteuren	€ 36.000,00	€ 1.475,78	
totaal	€ 36.000,00	€ 1.475,78	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De pandhouder heeft op 14 april jl. het pandrecht openbaar gemaakt jegens de debiteuren. Daarnaast zijn er nog twee intercompany vorderingen en de pandhouder heeft ook mededeling gedaan aan één van deze debiteuren heeft de curator uit de stukken afgeleid. De curator zal hier nog nader onderzoek naar doen.

20-05-2020



Een aantal prefaillissementsdebiteuren heeft nog voldaan op de rekening van gefailleerde.

De curator heeft de pandhouder verzocht verantwoording af te leggen over de incasso van de debiteuren aan wie hij het pandrecht heeft medegedeeld. De curator heeft de bestuurder aangeschreven aangaande de intercompany vorderingen. De termijn voor reactie van de bestuurder en de pandhouder is nog niet verstreken.

19-08-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Telefonisch overleg met diverse debiteuren over openbaarmaking pandrecht door pandhouder en pandgever.

20-05-2020



Correspondentie met pandhouder en bestuurder.

19-08-2020



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Frank Aarts Wijchen werd niet gefinancierd door een reguliere bank. Er waren twee betaalrekeningen die een beperkt creditsaldo vertoonden. Er was een saldo van € 4.452,91 per datum faillissement bij ABN-AMRO. Er was een saldo van € 662,82 per datum faillissement bij ING. Deze saldi zijn inmiddels ontvangen op de boedelrekening. Door storning van de zijde van ABN AMRO is daarnaast nog een bedrag van € 14.170,56 ontvangen. Een bedrag van € 849,64 is door de boedel voldaan aan een crediteur vanwege onterechte storning van diens betaling.

20-05-2020

 1

5.2 Leasecontracten

Er was een leasecontract voor een printer afgesloten bij Ricoh. De printer is/wordt opgehaald door de leasemaatschappij.

20-05-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

De financier van Frank Aarts Wijchen stelt zich op het standpunt pandrechten te hebben verworven op de bedrijfsmiddelen, de voorraad en de debiteuren.

20-05-2020

 1

De curator heeft nadere vragen gesteld aan de financier over de inhoud van de geldleningsovereenkomst en over de pandakte. Alsmede aan de pandhouder verzocht aan te geven welke opbrengst hij inmiddels heeft gegenereerd door middel van de executie van zijn zekerheidsrechten.

19-08-2020

 2

5.4 Separatistenpositie

De pandhouder heeft voor datum faillissement de roerende zaken in vuistpand genomen en mededeling gedaan aan de debiteuren. De curator zal een en ander nader onderzoeken.

20-05-2020

 1

Zie 5.3.

19-08-2020

 2

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Een gedeelte van de voorraad (betreffende de PON-onderdelen) is verkocht aan een Audi-VW dealer. Inmiddels stellen enkele crediteuren zich op het standpunt dat deze voorraad nog niet volledig betaald is en er derhalve nog een eigendomsvoorbehoud op rust. De curator heeft in de eerste bespreking met de bestuurder van Frank Aarts Wijchen, vergezeld van zijn advocaat, dit punt al benoemd als een mogelijke discussie. De curator heeft de bestuurder uitgenodigd voor een bespreking ter zake van onder meer dit aspect.

20-05-2020

 1

De bestuurder heeft de eigendomsvoorbehouden verder afgewikkeld met de crediteuren.

19-08-2020

 2

5.6 Retentierechten

Tot op heden geen beroep op gedaan.

20-05-2020

 1

5.7 Reclamerechten

Tot op heden geen beroep op gedaan.

20-05-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Op dit moment nog niet actueel.

20-05-2020

 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Doornemen ontvangen stukken; correspondentie en telefonisch overleg met crediteuren en bestuurder.

20-05-2020

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 7,3 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 3,3 uur

19-08-2020

 2

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Bij het uitspreken van het faillissement waren de bedrijfsactiviteiten inmiddels beëindigd. Dit maakt enig overleg over voortzetten van de onderneming niet opportuun.

20-05-2020

 1

6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

20-05-2020

 1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

20-05-2020

 1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Voor datum faillissement is er actief van de onderneming verkocht door de bestuurder aan de VW-Audi dealer. De curator zal deze rechtshandelingen nader onderzoeken.

20-05-2020

 1

6.5 Verantwoording

Voor nu nog niet aan de orde.

20-05-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

Voor nu niet aan de orde.

20-05-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Speelt voor nu niet.

20-05-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

In onderzoek welke activiteiten de bestuurder in de twee weken voor datum faillissement heeft ondernomen.

20-05-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Door de bestuurder en zijn accountant zijn er administratieve stukken overhandigd aan de curator. Deze zijn nog in onderzoek.

20-05-2020



Door de bestuurder is aan de boekhoudplicht voldaan.

19-08-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening over 2016 is op 27 december 2017 gedeponeed.

De jaarrekening over 2017 is op 25 oktober 2018 gedeponeed.

De jaarrekening 2018 is op 18 oktober 2019 gedeponeed.

De jaarrekeningen zijn tijdig gedeponeed.

20-05-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet vereist gezien de omvang van de onderneming. Een samenstelverklaring is voldoende.

20-05-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

20-05-2020



De aandelen zijn volgestort.

19-08-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

20-05-2020



Toelichting

Dit onderzoek is nog niet afgerond.

19-08-2020



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

In onderzoek.

20-05-2020



Toelichting

Dit onderzoek moet nog verder worden vervolgd.

19-08-2020



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In de komende verslagen zal hier aandacht aan worden besteed.

20-05-2020



Het onderzoek naar de rechtmatigheid is inmiddels opgepakt.

19-08-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

De curator heeft een eerste beperkt onderzoek gedaan naar de administratieve verwerking van de gegevens en heeft de bestuurder uitgenodigd voor een nadere toelichting.

20-05-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 9,2 uur

De curator heeft haar onderzoek naar bovengenoemde punten verder opgepakt en nadere vragen gesteld aan direct betrokkenen bij het faillissement.

19-08-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 5,5 uur

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

De curator verwacht nog een boedelvordering van het UWV uit hoofde van de overgenomen loonverplichtingen. Naast haar eigen salaris verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

20-05-2020



Toelichting

Het UWV heeft haar boedelvordering nog niet ingediend; de curator verwacht deze nog.

19-08-2020



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 238.494,00

Toelichting

De belastingdienst heeft tot op heden een vordering ingediend van in totaal € 238.494 uit hoofde van omzetbelasting en loonheffing.

20-05-2020



€ 658.704,00

Toelichting

Tot op heden heeft de belastingdienst vorderingen uit hoofde van omzetbelasting, loonheffing en mottorijtuigenbelasting ingediend ten bedrage van in totaal € 658.704.

19-08-2020



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

De curator verwacht nog een preferente vordering van het UWV uit hoofde van de overgenomen loonverplichtingen.

20-05-2020



Toelichting

Het UWV heeft haar preferente vordering nog niet ingediend; de curator verwacht deze nog.

19-08-2020



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Vooralsnog zijn er geen andere preferente crediteuren.

20-05-2020



Toelichting

Er hebben zich vooralsnog geen andere preferente crediteuren gemeld.

19-08-2020



8.5 Aantal concurrente crediteuren

27

20-05-2020



Toelichting

Tot op heden hebben 27 concurrente crediteuren hun vordering ingediend. Uit de van de gefailleerde ontvangen stukken blijkt van circa 75 concurrente crediteuren.

46

19-08-2020



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 48.052,24

20-05-2020



€ 69.313,72

19-08-2020



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

20-05-2020



Nog niet bekend.

19-08-2020



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Uitnodigen crediteuren; correspondentie en telefoongesprekken met crediteuren.

20-05-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 15,9 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 9,2 uur

19-08-2020



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet aan de orde.

20-05-2020



9.2 Aard procedures

Niet aan de orde.

20-05-2020



9.3 Stand procedures

Niet aan de orde.

20-05-2020



9.4 Werkzaamheden procedures


Niet aan de orde.

20-05-2020




10. Overig

10.1 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zal de curator de navolgende werkzaamheden oppakken: 20-05-2020  1

- inventariseren crediteuren + eigendomsvoorbehoud;
- nader onderzoek van hetgeen zich in de weken voorafgaand aan het faillissement heeft voorgedaan;
- nader onderzoek geldlening + zekerheden;
- positie koper actief nader onderzoeken;
- afwickelen elders opgeslagen voorraad;
- rechtmatigheidsonderzoek.

In de komende verslagperiode zal de curator nader aandacht besteden aan: 19-08-2020  2

- rechtmatigheidsaspecten inclusief onderzoek actio pauliana en onbehoorlijk bestuur;
- onderzoek geldlening en pandrechten;
- monitoren verkoop roerende zaken.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Voor nu nog niet bekend. 20-05-2020  1

Vooralsnog niet bekend. 19-08-2020  2

10.3 Indiening volgend verslag

19-11-2020 19-08-2020  2

10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen verslag. 20-05-2020  1

Bestede tijd in verslagperiode: 8,7 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 9,5 uur 19-08-2020  2

Bijlagen

Bijlagen