

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	18-10-2018
Insolventienummer	F.05/17/500
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000015843:F001
Datum uitspraak	17-10-2017


R-C	mr. JSW Lucassen
Curator	Mr. A.M.T. Weersink Mr. A.M.T. Weersink

Algemene gegevens


Naam onderneming

B.V. Hoofdzaak C.P.W. 12-06-2018
 3

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap B.V. Hoofdzaak C.P.W., statutair gevestigd te Berg en Dal, gemeente Nijmegen, en kantoorhoudende te (6546 BG) Nijmegen aan de Kerkenbos 1331, KvK-nummer 63695405 12-06-2018
 3

Activiteiten onderneming

De exploitatie van een instelling voor behandeling van personen met een psychosociale aandoening (burn out). 12-06-2018
 3

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 10.434,00	€ -147.580,00	

Toelichting financiële gegevens

De onderneming is destijds gestart door twee bestuurders die zelf in aanraking waren geweest met een burn out en nu een behandelcentrum wilden gaan starten. De bestuurders hebben in aanvang werknemers in dienst genomen en ruimtes gehuurd terwijl zij nog geen c.q. onvoldoende zicht hadden op daadwerkelijke omzet. Door de bestuurders was wel een businessplan opgezet, echter de exploitatie kwam onvoldoende van de grond. Volgens analyse van de btw-aangifte 2016 zou er een omzet gerealiseerd zijn van € 22.633,- in discussie is nog of de omzet juist is aangegeven incl of excl BTW dit wordt nog uitgezocht. Via de bankafschriften is ontvangen aan debiteuren € 18.800 incl BTW.

Over 2017 is een btw-aangifte gedaan voor een bedrag aan omzet van € 6.345,-,- ex BTW. Via de bankrekening is aan betalingen debiteuren ontvangen € 8.800,- afgerond.

12-06-2018



Inmiddels zijn door de bestuurder de nodige toelichtingen verstrekt en gegevens aangeleverd. Een en ander is beoordeeld in het kader van het rechtmatigheidsonderzoek. De curator verwijst hiervoor naar punt 7 van dit verslag.

18-10-2018



Gemiddeld aantal personeelsleden

2

In het jaar voor faillissement (2016) waren er 5 medewerkers in loondienst (de instelling is in 2015 gestart met 6 medewerkers) en in de aanloop naar het faillissement was dit teruggebracht tot 2 medewerkers. Daarnaast waren er aanvankelijk 2 bestuurders, wat later is teruggebracht tot een bestuurder.

12-06-2018



Boedelsaldo

Boedelsaldo
€ 409,42

12-06-2018



Boedelsaldo
€ 3.577,42

18-10-2018



Verslagperiode

van
12-2-2018

t/m
11-6-2018

12-06-2018



van
12-6-2018

t/m
18-10-2018

18-10-2018



Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
3	51,20 uur
4	30,50 uur
totaal	81,70 uur

Toelichting bestede uren

De in de verslagperiode door de voormalige curator bestede tijd bedraagt 17,6 uur.

12-06-2018



De in de verslagperiode door de opvolgend curator bestede tijd bedraagt 33,6 uur.

De totaal door de voormalige curator tot aan het derde verslag bestede tijd bedraagt 88,1 uur.

De bestede uren in de afgelopen verslagperiode zien met name op het inlezen van de stukken van de voormalige curator en contacten met de bestuurders en adviseur van de Raad van Commissarissen.

in de afgelopen verslagperiode is voornamelijk tijd besteed aan de afwikkeling van de rechtmatigheidsaspecten en het treffen van een regeling. Daarnaast diende rekening en verantwoording afgelegd te worden over de Garantstellingsregeling die de vorige curator had aangevraagd en verkregen.

18-10-2018



1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De gefailleerde vennootschap, verder te noemen Hoofdzaak, is op 2 juli 2015 opgericht. De aandelen zijn volledig in handen van de Stichting Administratiekantoor B.V. Hoofdzaak C.P.W. Deze stichting heeft de certificaten uitgegeven aan een tiental certificaathouders.

12-06-2018



Hoofdzaak wordt sinds 1 februari 2017 bestuurd door de heer J. van Haarlem. Bij de oprichting van de vennootschap zijn twee commissarissen benoemd de heren J. Looman en F. Rasing. Deze commissarissen staan niet vermeld in het Handelsregister.

De vennootschap exploiteerde een instelling voor de behandeling van personen met psychosociale aandoeningen, met name burn out. Daarnaast verzorgden de medewerkers binnen de organisatie ook cursussen op dit gebied.

1.2 Lopende procedures

Niet aangetroffen.

12-06-2018



1.3 Verzekeringen

Er zijn geen gegevens bekend omtrent de verzekeringen.

12-06-2018



De curator is niet gebleken van lopende verzekeringen. Volgens de bestuurder van Hoofdzaak waren die er ook niet (meer). Van premierestituties van eventueel reeds voor datum faillissement beëindigde verzekeringen is evenmin sprake.

18-10-2018



1.4 Huur

Hoofdzaak huurde kantoorruimte in een "bedrijfsverzamelgebouw" aan het adres Kerkenbos 1331 te Nijmegen. Deze huurovereenkomst is beëindigd en de waarborgsom is door de verhuurder gerestitueerd.

De boedel heeft inmiddels de waarborgsom ad € 387,20 ontvangen.

12-06-2018



1.5 Oorzaak faillissement

Door de bestuurder is bij de aanvraag van het faillissement de oorzaak van het faillissement als volgt omschreven:

12-06-2018



"Toen het bedrijf zo'n twee jaar geleden startte bleek al snel dat bepaalde aannames niet meer actueel waren door de snel veranderde zorg. De toenmalige directie is daar te laat op ingesprongen en ook de opvolger heeft het tij niet kunnen keren o.a. door de toen al oplopende schuldenlast. Vanaf februari jl. is in opdracht van de Raad van Commissarissen door ondergetekende getracht i.s.m. het personeel en een externe adviseur om een herstart te maken. Dat heeft er toe geleid dat er langzaam maar zeker een nieuwe organisatie is neergezet maar de resultaten in de vorm van genoeg opdrachten liet te lang op zich wachten. We hebben ons met name gericht op het onderwijs en overheidsinstellingen en er lagen opdrachten in het verschiep. Doordat de schuldenlast nog te hoog was ontstond een gebrek aan liquide middelen. Er was een nieuw businessplan opgesteld en werd door P.P.M. Oost als kansrijk beoordeeld maar een aanvullende eis daarbij was dat de certificaathouders een substantiële bijdrage in de vorm van een storting zouden moeten doen. Dat vonden de meesten niet meer verantwoord. Er was daardoor geen andere mogelijkheid over dan het faillissement aan te vragen."

De hierboven omschreven oorzaak is waarschijnlijk niet volledig. De exploitatie van de onderneming is sinds de oprichting nauwelijks van de grond gekomen. Het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement wordt voortgezet.

Verslag 2:

Een belangrijke oorzaak van het faillissement zijn de investeringen in de burn-out kliniek in 2015 met zes medewerkers en een gehuurde bedrijfsruimte, terwijl er zo goed als geen omzet is gerealiseerd. Er zijn in totaal slechts twee patiënten behandeld.

Verslag 3:

Daarnaast zijn er beperkt cursussen gegeven.

Uit gesprekken met de bestuurder en onderzoek naar de administratie van Hoofdzaak is gebleken dat alle betrokken (voormalig) bestuurders telkens op hun eigen manier hebben gezocht naar manieren om meer inkomsten te genereren. De kosten werden, zeker in de tijd vlak voor het faillissement, daarbij zo laag mogelijk gehouden. Dat de onderneming uiteindelijk niet levensvatbaar (meer) was, is onder meer te wijten aan de trage besluitvorming bij potentiële opdrachtgevers in combinatie met de hoogte van de reeds bestaande schulden.

18-10-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
2

12-06-2018



In 2015 is de vennootschap gestart met 6 personeelsleden exclusief de bestuurders;
In 2016 had de vennootschap nog 5 personeelsleden en in 2017 is dit teruggebracht tot 2 personeelsleden. De reductie van het aantal personeelsleden had alles te maken met de verlieslatende exploitatie.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
5

12-06-2018



Zie bovenstaand.

De bedoeling was dat de personeelsleden cliënten zouden behandelen die geconfronteerd waren met een burn out of deze verschijnselen vertoonden. Echter, doordat er weinig opdrachten binnenkwamen, zijn de nog in dienst zijnde medewerkers ook cursussen gaan geven in 2017 ter voorkoming van een burn out. Deze cursussen werden met name gegeven bij onderwijsinstellingen en de overheid.

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
18-10-2017	2	
totaal	2	

2.4 Werkzaamheden personeel

Bestede tijd in verslagperiode: 1,8 uur

12-06-2018



Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur (afroende werkzaamheden)

18-10-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Niet aanwezig.

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

Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

12-06-2018



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

12-06-2018



3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Inventaris/kantoorapparatuur

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

Toelichting bedrijfsmiddelen

Bij de start van de onderneming is er beperkt inventaris en kantoorapparatuur aangeschaft voor een totale waarde van € 6.000,-.

12-06-2018



De hierboven genoemde bedrijfsmiddelen zijn in 2016 overgedragen aan de toenmalige verhuurder vanwege een huurachterstand. Er was sprake van inbetalinggeving.

In 2016 is de vennootschap verhuisd naar een kleinere vestiging met een lagere huurprijs. Gezien de waarde van de roerende zaken en de periode waarin de inbetalinggeving zich heeft voorgedaan zijn nadere acties niet in het belang van de boedel.

Dit punt is afgewikkeld.

18-10-2018



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Nu er geen roerende zaken zijn aangetroffen, speelt het bodemvoorrecht van de fiscus niet.

12-06-2018



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet aan de orde.

12-06-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet aangetroffen		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

12-06-2018

 3

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

12-06-2018

 3

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Saldo bankrekening	€ 22,22	
totaal	€ 22,22	€ 0,00

Toelichting andere activa

N.v.t.

12-06-2018

 3

Op datum faillissement vertoonde de door Hoofdzaak aangehouden bankrekening een positief saldo van € 22,22. Dit bedrag is (in een eerdere verslagperiode) ontvangen op de boedelrekening.

18-10-2018

 4

3.9 Werkzaamheden andere activa

Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,5 uur

12-06-2018

 3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Vordering op derde	€ 6.500,00	€ 0,00	
totaal	€ 6.500,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De genoemde vordering is onvoldoende onderbouwd, zodat incassering niet in het belang van de boedel is.

12-06-2018



De inning van de vordering is onmogelijk gebleken.

18-10-2018



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Niet aan de orde.

12-06-2018



5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Gefailleerde vennootschap heeft geen schuld aan een reguliere bank. De vennootschap hield alleen een betaalrekening aan bij de Rabobank en daarop stond per datum faillissement een creditsaldo aan van € 22,22.

12-06-2018



Wel is een lening verstrekt door Oost.nl, een participatiemaatschappij, van oorspronkelijk groot € 75.000,00, inmiddels opgelopen tot € 82.780,93. Deze lening is deels concurrent en deels achtergesteld.

Een aantal certificaathouders hebben in totaal € 65.000,- ter beschikking gesteld.

Dit punt is afgewikkeld. De financiers hebben hun vordering ingediend in het faillissement.

18-10-2018



5.2 Leasecontracten

N.v.t.

12-06-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Voor de aan Hoofdzaak geleende bedragen zijn geen zekerheden gesteld.

12-06-2018



5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

12-06-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

12-06-2018



5.6 Retentierechten

N.v.t.

12-06-2018



5.7 Reclamerechten

N.v.t.

12-06-2018



5.8 Boedelbijdragen

N.v.t.

12-06-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Overleg met geldschietters.

12-06-2018



Bestede tijd in verslagperiode: 0,7 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur (afroondende werkzaamheden)

18-10-2018




6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming


6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten van de vennootschap waren reeds gestaakt, voorzover deze al serieus waren aangevangen, ten tijde van het uitspreken van het faillissement.

12-06-2018
 3


6.2 Financiële verslaglegging

N.v.t.

12-06-2018
 3

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming


N.v.t.

12-06-2018
 3

Doorstarten onderneming


6.4 Beschrijving

N.v.t.

12-06-2018
 3


6.5 Verantwoording

N.v.t.

12-06-2018
 3


6.6 Opbrengst

N.v.t.

12-06-2018
 3


6.7 Boedelbijdrage

N.v.t.

12-06-2018
 3

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

12-06-2018
 3

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft het grootboek ontvangen over het jaar 2015 en over 2016 t/m 1 juli. Daarnaast een winst- en verliesrekening over 2015. De externe boekhouder is per 1 juli 2016 gestopt met zijn werkzaamheden omdat hij niet meer voldaan werd. De op dat moment actieve bestuurder heeft de administratie vervolgens zelf ter hand genomen. Inmiddels is administratie over 2016 en 2017 tot aan datum faillissement ontvangen, maar er blijkt dat de aansluiting in 2016 niet klopt. Daarnaast blijkt ook dat de ontvangen administratie niet volledig is, zodat er tot op heden nog onvoldoende inzicht is in de financiële rechten en verplichtingen van de onderneming.

12-06-2018



In de afgelopen verslagperiode is er een bespreking geweest met de bestuurder van Hoofdzaak. De bestuurder heeft ook nog nadere informatie aangeleverd. Inmiddels heeft de curator het onderzoek naar de administratie van Hoofdzaak afgerond en vastgesteld dat er een aantal zaken onduidelijk is gebleven (waaronder een deel van de btw-kestie (zie 'toelichting financiële gegevens')). Het betreft echter dusdanige beperkte 'onregelmatigheden' dat op basis daarvan niet de conclusie moet worden getrokken dat niet is voldaan aan de boekhoudplicht.

18-10-2018



7.2 Depot jaarrekeningen

De vennootschap is op 2 juli 2015 opgericht. Er zou sprake zijn van een verlengd boekjaar met 2016, zodat per datum faillissement de verkorte jaarrekening nog gedeponereerd hoefde te worden.

12-06-2018



De curator heeft (op basis van de statuten van Hoofdzaak) vastgesteld dat er inderdaad sprake is van een verlengd boekjaar. Aldus hoefde op datum faillissement nog geen jaarrekening te zijn gedeponereerd.

18-10-2018



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Vanwege de omvang van de onderneming is deze niet vereist.

12-06-2018



7.4 Stortingsverplichting aandelen

De voormalige curator heeft geconstateerd dat de aandelen niet zijn volgestort. Er zou een verplichting zijn van € 100.000,-, waarvan slechts € 83.332,- zou zijn volgestort. Er is navraag gedaan bij de bestuurders en zij hebben inhoudelijk gereageerd en zijn van oordeel dat wel aan de volstortingsverplichting is voldaan.

12-06-2018



Nader onderzoek heeft uitgewezen dat een groter deel van de aandelen is volgestort. Het niet volgestorte deel van de aandelen belooft een bedrag van € 3.168,-. De (enig) aandeelhouder van Hoofdzaak is een STAK die geen bestuurder (meer) heeft. De curator verwijt het de (voormalig) bestuurders van gefailleerde dat zij er onvoldoende aan hebben gedaan om volstorting van de aandelen af te dwingen. Zij hebben in het kader van een minnelijke regeling de aandelen uiteindelijk volgestort (zie paragraaf 7.5).

18-10-2018



7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

12-06-2018



Door de voormalige curator is hieraan aandacht besteed. De informatie die thans voorhanden is, wordt door de opvolgend curator bestudeerd.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Ja

18-10-2018



De curator heeft het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur afgerond en vastgesteld dat de (voormalig) bestuurders het verwijt van onbehoorlijk bestuur kan worden gemaakt, zij het in beperkte mate. De (voormalig) bestuurders wordt verweten dat zij onvoldoende hebben gedaan om volstorting van de aandelen af te dwingen, alsmede wordt hen de beperkte onregelmatigheden in de administratie verweten. De (voormalig) bestuurders zijn hiervoor aansprakelijk gesteld. Gezien de (beperkte) omvang van de verwijten, is er - met toestemming van de rechter-commissaris - ter afwikkeling van deze aansprakelijkheidskwestie een minnelijke regeling getroffen die erop neerkomt dat de bestuurders tot volstorting van de aandelen zijn overgegaan, waarna de curator af heeft gezien van verdere aansprakelijkheidsacties. In dat kader is een bedrag van € 3.168,- ontvangen op de boedelrekening.

Ook het handelen van de raad van commissarissen is door de curator onderzocht. De curator heeft vastgesteld dat er onvoldoende gronden zijn om de commissarissen aansprakelijk te stellen.

In 2017 is aan Dienst Justis door de curator verzocht om in aanmerking te komen voor een bedrag onder de Garantstellingsregeling Curatoren. Dit verzoek is gehonoreerd. Inmiddels is er rekening en verantwoording afgelegd aan Dienst Justis over de opnames. Dienst Justis komt het bedrag van € 3.168,00 toe dat door de bestuurder is voldaan ter volstorting van de aandelen.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

12-06-2018



Dit onderzoek is nog niet afgerond.

7.6 Paulianeus handelen

Nee

18-10-2018



Niet van gebleken.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

In dit faillissement zijn een aantal issues met betrekking tot rechtmatigheidsaspecten die nadere aandacht verdienen. De curator is doende dit uit te zoeken en welke gevolgen hieraan te verbinden.

12-06-2018



De curator verwijst naar paragraaf 7.5.

18-10-2018



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Er is onderzoek gedaan naar de boekhoudplicht, onbehoorlijk bestuur, pauliana en rechtmatigheid. Dit onderzoek wordt in komende verslagperiode afgewerkt.

12-06-2018



Bestede tijd in verslagperiode:
voormalige curator: 14,5 uur
opvolgend curator: 17,8 uur

Het onderzoek is afgerond.
Bestede tijd in verslagperiode: 10,4 uur

18-10-2018



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 11.586,49

12-06-2018



Het UWV heeft een boedelvordering van € 11.586,49 ingediend. Naast haar eigen salaris en dat van de voormalige curator verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

€ 51.881,06

18-10-2018



Naast de boedelvordering van het UWV van € 11.586,49 heeft de voorgaande curator een uit hoofde van zijn salaris een boedelvordering ingediend van € 40.294,57.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 18.875,00

12-06-2018



€ 21.514,00

18-10-2018



Door de belastingdienst is in totaal een vordering van € 21.541,00 ingediend uit hoofde van loonheffing, omzetbelasting en vennootschapsbelasting.

8.3 Pref. vord. UWV

€ 16.117,29

12-06-2018



€ 16.117,29

18-10-2018



Het UWV heeft een prefente vordering van € 1.979,42 en een laagpreferente vordering van € 14.137,87 ingediend.

8.4 Andere pref. crediteuren

Nog niet ontvangen. De curator verwacht nog mogelijke laag-preferente vorderingen van de twee werknemers.

12-06-2018



€ 0,00

De curator heeft geen vorderingen ontvangen van de voormalig werknemers.

18-10-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

14

12-06-2018



15

18-10-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 102.220,58

Voorts is er een achtergestelde vordering ingediend van € 43.750,00.

12-06-2018



€ 105.013,11

Daarnaast is er een achtergestelde vordering van € 43.750,00.

18-10-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

12-06-2018



Het faillissement zal worden opgeheven wegens gebrek aan baten.

18-10-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestede tijd in verslagperiode:
voormalige curator: 0,2 uur
opvolgend curator: 0,6 uur

12-06-2018



Bestede tijd in verslagperiode: 1,4 uur

18-10-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet aan de orde.

12-06-2018



9.2 Aard procedures

N.v.t.

12-06-2018



9.3 Stand procedures

N.v.t.

12-06-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

12-06-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- kort onderzoek post debiteuren;
- rechtmatigheidsonderzoek en afzonderlijke onderdelen; boekhoudplicht, volstorten aandelen, pauliana en onrechtmatig bestuur;
- onderzoek naar inventaris voor zover noodzakelijk;
- overleg met bestuurders en adviseur RvC.

12-06-2018



Niet van toepassing. De inhoudelijke werkzaamheden van de curator zijn afgerond. Dit is het eindverslag.

18-10-2018



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.

12-06-2018



De curator zal de rechter-commissaris verzoeken het faillissement voor te dragen voor opheffing wegens gebrek aan baten ex art. 16 Fw.

18-10-2018



10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen opvolgend verslag en onderzoek naar rechtmatigheid c.s.

12-06-2018



Bestede tijd in verslagperiode:
voormalige curator: 2,7 uur
opvolgend curator: 7,2 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 18,3 uur

18-10-2018



Bijlagen

Bijlagen