Openbaar faillissementsverslag rechtspersoon (ex art 73a Fw)

Verslagdatum : 8 december 2015 Nummer: 3

Gegevens onderneming : E-S Projects BV
Faillissementsnummer : C/09/15/205 F
Datum uitspraak : 31 maart 2015
Curator : Mr J.A.M. Reuser
Rechter-commissaris : Mr R. Cats
Secretaris : Mw. D.D. Vorst

Activiteiten onderneming : Detacheringsbureau op het gebied van technisch hoger opgeleid personeel
Omzetgegevens : € 1.470.000,00 (over 2014)
Personeel gemiddeld aantal: 13

Saldo einde verslagperiode : € 226.592,88

Verslagperiode : 6 juli 2015/7 december 2015
Bestede uren in verslagperiode : 505 min. = 8,42 uur
Bestede uren totaal : 4.010 min. = 66,83 uur

Vanwege de afwezigheid van de directeur ontbreekt het de curator op dit moment nog aan veel informatie en mede daarom dient dit verslag als voorlopig verslag te worden beschouwd, waaraan geen rechten kunnen worden ontleend.

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie:
Totdat hij, min of meer met de Noorderzon vertrok, is de heer C.R. van der Wouden, sinds de oprichting van E-S Projects – verder te noemen "E-S" – in 2005, de statutair bestuurder en de personal holding van hem, 4IST Consultancy BV, was, sinds de overname van alle overige nog niet in het bezit van die vennootschap zijnde aandelen, derhalve vanaf 30 januari 2015, de enige aandeelhouder.

1.2 Winst en verlies:
Een analyse van de curator van de bedrijfsresultaten sinds de oprichting heeft aangetoond dat over de jaren 2005 tot en met 2014 de navolgende resultaten zijn behaald:
2005: - € 160.000,00;
2006: - € 52.000,00;
2007: + € 10.000,00;
2008: + € 32.000,00;
2009: - € 122.000,00;
2010: + € 40,000,00;
2011: + € 107,000,00;
2012: + € 4.000,00;
2013: - € 15.000,00;
2014: - € 71.662,00.

1.3 Balanstotaal:
Over de jaren 2011 tot en met 2014 bedroeg dat: € 394.000,00, € 302.000,00, € 244.000,00 en € 259.000,00.

1.4 Lopende procedures:
Er blijkt van gerechtelijke procedures geen sprake te zijn.

1.5 Verzekeringen:
Aan de assurantietussenpersonen is verzocht om opgave te doen van de via hen lopende verzekeringen, zodat, mede aan de hand van die opgaves, kan worden beslist, welke verzekeringen er gecontinueerd moeten worden en welke kunnen worden opgezegd.

Inmiddels zijn alle verzekeringen beëindigd, hetgeen tot enkele premierestituties heeft geleid.

1.6 Huur:
De huurovereenkomst betreffende het kantoor is met toestemming van de Rechter-commissaris op 1 april 2015 door de curator opgezegd.

Het kantoor is ontruimd, nadat de inventaris via een internetveiling was verkocht en geleverd (en daarbij een geringe opbrengst is gerealiseerd). De zeer oude administratie, ten aanzien waarvan de bewaarplicht niet meer gold, is vernietigd en de resterende administratie is voorlopig op kosten van de boedel opgeslagen.

1.7 Oorzaak faillissement:
In de exacte oorzaken van het faillissement heeft de curator nog geen inzicht. Uit een analyse van de jaarrekeningen van E-S is echter gebleken dat de bedrijfsresultaten over de afgelopen tien jaren over de hele linie verliesgevend zijn geweest. Weliswaar vertoonden die over de jaren 2010 tot en met 2012 een opleving, maar daarna is er over de jaren 2013 en 2014 weer verlies geleden. Of er nog sprake zou kunnen zijn van andere oorzaken is aan de curator thans nog niet bekend.

Hoe het mogelijk is geweest dat er over de hele linie steeds verlies is geleden is thans nog niet duidelijk, met name omdat op de loonkosten van de gedetacheerde werknemers een marge van ongeveer 50% zit (exclusief de reiskostenvergoeding, onkostenvergoeding, pensioenpremie, vakantiedagen en vakantietoeslag en exclusief de overheadkosten, waaronder de substantiële kosten van de administratie).

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement: 12
2.2 Aantal in jaar voor faillissement: 13, inclusief directeur
2.3 Datum ontslagaanzegging: 1 april 2015

3 Activa

E-S beschikt niet over onroerende zaken.

Wel beschikte E-S over een kantoorinventaris, die overigens slechts bestond uit een aantal kasten, enkele bureaus en stoelen en kantoorapparatuur. Dat alles is via een internetveiling te gelde gemaakt, om de ontruiming zo spoedig mogelijk gerealiseerd te krijgen.

Van voorraden of onderhanden werk is geen sprake.

De contracten met de opdrachtgevers zijn aan een ander detacheringsbureau overgedaan. Voor de overname van de contracten is echter natuurlijk niet alleen de instemming van de curator en die van de koper nodig, maar ook die van de opdrachtgever en last but not least van de werknemers zelf.

Van de tien werknemers die elders gedetacheerd waren zijn vier naar de overnemer overgegaan en zes (helaas voor de boedel) niet.

4 Debiteuren

Op de faillissementsdatum was er nog sprake van een debiteurenbestand met een nominale waarde van € 100.000,00. Enkele werknemers hebben daarna nog doorgewerkt. De debiteuren hebben, overigens na van de curator diverse aanmaningen te hebben ontvangen, en nadat de fiscus ten aanzien van één van hen een vrijwaring voor de ketenaansprakelijkheid had afgegeven, voor een belangrijk deel alsnog aan hun betalingsverplichtingen voldaan. Dat is zowel het geval met de debiteuren van vóór de faillissementsdatum alsook van erna. Aan debiteurenvorderingen is dientengevolge een bedrag van bijna € 170.000,00 geïncasseerd.

Afgezien van de vordering op de directeur van de vennootschap stond er een half jaar geleden nog een bedrag van € 52.000,00 open. Dat bedrag is inmiddels ook voor het overgrote deel voldaan. Van verdere incasso-activiteiten wordt afgezien, omdat de betreffende debiteur in het Verenigd Koninkrijk gevestigd is en de restantvordering op die debiteur niet volledig hard te maken valt.

5 Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en):

De Ing-bank had per de faillissementsdatum een vordering van ruim € 125.000,00. Sindsdien is door enkele debiteuren een bedrag van € 34.000,00 op de rekening van E-S bij Ing bijgeschreven. Volgens Vesting Finance, het incassobureau van Ing, zou er sprake zijn van een pandrecht van Ing op de debiteurenvorderingen, maar de curator denkt daar vooralsnog anders over. De reden daarvan is het feit dat er van een door E-S aan Ing gegeven volmacht tot dagelijkse verpanding aan hem niets gebleken is.

Ing heeft alsnog erkend dat zij geen pandrecht debiteurenvorderingen bezat/bezit, met als gevolg dat de ontvangsten van debiteuren van na de faillissementsdatum, die op de Ing-rekening terechtgekomen waren, uiteindelijk naar aanleiding van een verzoek van de curator daartoe, naar de boedelrekening zijn overgemaakt.

5.2 Leasecontracten:

Het enige, volgens de informatie van de curator destijds bestaande, leasecontract lijkt al vóór de faillissementsdatum te zijn opgezegd.

5.3 Beschrijving zekerheden:

Zeker is het dat Ing destijds een pandrecht debiteurenvorderingen heeft bedongen tot zekerheid voor de afbetaling van de schuld van E-S aan Ing. Onzeker is het echter of de debiteurenvorderingen van de laatste maanden daadwerkelijk aan Ing zijn verpand. Volgens de thans aan de curator ten dienste staande informatie was er immers geen sprake van een combi-pandakte met volmacht, waardoor de dagelijkse verpandingen door Ing van alle debiteurenvorderingen van Ing-relaties wellicht geen betekenis hebben gehad.

Bovendien dateert, volgens de thans aan de curator ter beschikking staande gegevens, de meest recente wel door E-S aangeleverde pandlijst van geruime tijd geleden, althans dat is aan de curator medegedeeld. De curator is in afwachting van zekerheidsstukken van Ing waaruit wel blijkt dat het debiteurenbestand aan Ing is verpand.

Zoals sub 5.1 als in aangegeven heeft Ing alsnog erkend geen pandrecht debiteurenvorderingen te bezitten.

5.4 Separatistenpositie: N.v.t.
5.5 Boedelbijdragen: Nog n.v.t.
5.6/5.7/5.8
Eigendomsvoorbehoud: Reclamerechten: Retentierechten:
Van eigendomsvoorbehoudrechten, reclamerechten en retentierechten lijkt in casu geen sprake te zijn.

6 Doorstarten/voortzetten onderneming

Van een doorstart in de echte zin des woords (met de voormalige directie die opnieuw is begonnen) is geen sprake. Wel is er sprake van een gedeeltelijke doorstart, in die zin dat een ander detacheringsbureau, onder een reeks voorwaarden, de detacheringscontracten heeft overgenomen.

Diverse werknemers hebben echter, met het faillissement in zicht en de non-betaling van salarissen over maart 2015, op grond van een volgens hen bestaande dringende reden, de arbeidsovereenkomst met E-S met onmiddellijke ingang opgezegd, zonder inachtneming van een opzegtermijn. De arbeidscontracten met de resterende werknemers worden voorlopig door de curator voortgezet, totdat er definitief van een contractsovername van het als koper opgetreden detacheringsbureau sprake is. De overeenkomsten met de op hen betrekking hebbende opdrachtgevers worden voorlopig door de curator ook voortgezet, in afwachting van een definitieve afwikkeling van de overname. In zoverre is van zeer tijdelijke voortzetting sprake.

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht:
De boekhoudverplichting lijkt voorlopig redelijk nagekomen te zijn.
7.2 Depot jaarrekeningen:
De jaarrekeningen zijn steeds ruim op tijd gedeponeerd.
7.3 Goedk. Verkl. Accountant:
Een goedkeurende verklaring van de accountant was niet nodig.
7.4 Stortingsverplichting aandelen:
Naar de nakoming van de stortingsverplichting aandelen zal te zijner tijd een onderzoek worden ingesteld.
7.5 Onbehoorlijk bestuur:
De directeur heeft vooralsnog de schijn tegen en voorlopig moet de curator ervan uitgaan dat er van kennelijk onbehoorlijk bestuur gesproken moet worden. Dat is zowel het geval omdat de directeur het bedrijf al enkele weken vóór het op eigen aangifte uitgesproken faillissement stuurloos heeft achtergelaten, alsook omdat er mogelijkerwijs sprake is geweest van onrechtmatige onttrekkingen.

De curator maakt terzake overigens wel alle mogelijke voorbehouden, omdat de directeur nog geen gelegenheid heeft gehad diens visie op de gang van zaken te geven.

Met instemming van de Rechter-commissaris heeft de curator tegen de directeur overigens een gerechtelijke procedure aanhangig gemaakt, waarbij het kennelijk onbehoorlijke bestuur nog niet aan de orde is gesteld en de curator zich heeft beperkt tot het opvorderen van rekening-courantvorderingen.

Terzake van de door de Rechtbank bij verstek toegewezen vordering op de voormalige directeur is beslag gelegd op diens woning. De hypotheek houdende Rabobank heeft de executie overgenomen en de woning zal in februari executoriaal worden verkocht. Het is een kwestie van afwachten of aan de boedel vanuit de overwaarde van de woning nog een uitkering gedaan zal kunnen worden.

7.6 Paulianeus handelen:
Van paulianeus handelen lijkt op één punt sprake te zijn. Het onderzoek van de curator wordt echter voortgezet.

In de sub 7.5 al vermelde rechtbankprocedure heeft de curator tevens de pauliana ingesteld ten aanzien van een, volgens hem, onterecht gecreëerde claim van de directeur op E-S Projects.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen: In de boedelvorderingen bestaat nog geen inzicht.

8.2 Preferente vordering van de fiscus: De fiscus heeft een vordering van € 23.400,00 ingediend.

8.3 Preferente vordering van het UWV: Het UWV zal ongetwijfeld een vordering blijken te hebben, gelet op het feit dat die voor 10 werknemers de loongarantieregeling over de maand maart en ten aanzien van de vakantietoeslag en vakantiedagen moet gaan toepassen. De hoogte van de vordering is thans echter nog totaal onduidelijk.

8.4 Andere preferente crediteuren: Daarin bestaat nog geen inzicht.

8.5 Aantal concurrente crediteuren: Er hebben zich, blijkens de bijgevoegde crediteurenlijst, tot op heden pas enkele crediteuren bij de curator gemeld. Volgens de administratie van E-S zou er, inclusief de schuld aan Ing, sprake zijn van een totaal schuldenbedrag van € 225.000,00.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren: Het totale bedrag dat de concurrente crediteuren te vorderen hebben is nog niet bekend.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling:
Als het debiteurenbestand aan Ing verpand blijkt te zijn maken de concurrente crediteuren en evenzeer de preferente crediteuren geen kans op een uitkering, omdat er dan van vrije baten vrijwel geen sprake is. Mocht het zo zijn dat de eventuele vordering van de boedel op de voormalige directeur te incasseren valt en die op diens personal holding evenzeer en mocht het tevens zo zijn dat Ing geen pandrecht debiteurenvorderingen bezit, dan zal het saldo van de boedelrekening uiteindelijk dusdanig kunnen zijn dat zelfs de concurrente crediteuren een (overigens geringe) uitkering kunnen verwachten.

Het inmiddels gerealiseerde boedelactief is substantieel. Omdat de schulden aan de fiscus en het UWV, met een bedrag van € 280.000,00, echter ook substantieel zijn is de kans dat aan de concurrente crediteuren een uitkering kan worden gedaan slechts dan aanwezig, wanneer ook de vordering op de voormalig directeur voor een substantieel gedeelte zou kunnen worden geïncasseerd.

9 Procedures

Daarvan zou geen sprake zijn.

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement: Daarin bestaat nog geen enkel inzicht.

10.2 Plan van aanpak: *Aangezien alle overige activa te gelde zijn gemaakt dient nog slechts het vonnis jegens de voormalige directeur in klinkende munt te worden omgezet, maar daarvoor dient eerst de executoriale verkoop van diens woning te worden afgewacht.*

10.3 Indiening volgend verslag: In *mei 2016* of zoveel eerder als er belangrijke ontwikkelingen te melden zijn.

Mr J.A.M. Reuser
Curator