

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

Betreft

Verslagnummer	3
Datum verslag	19-05-2021
Insolventienummer	F.03/20/227
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000158972:F001
Datum uitspraak	13-10-2020

R-C	mr. P. Hoekstra
Curator	mr D.E.A.F. Aertssen

Algemene gegevens

Naam onderneming

Werkbank B.V.

16-11-2020



Gegevens onderneming

Werkbank B.V. staat in het Handelsregister ingeschreven onder het nummer 53147685. De vennootschap is statutair gevestigd te Sittard, gemeente Sittard-Geleen en feitelijk gevestigd te Nieuwstadt aan de Susterderweg nummer 31. De vennootschap is opgericht op 11 november 2013. Werkbank wordt bestuurd door Vlinder20 BV, welke vennootschap op haar beurt weer wordt bestuurd door de heer P.F. Willemse. De failliete vennootschap werd mitsdien feitelijk bestuurd door de heer Willemse.

16-11-2020



De afgelopen verslagperiode is Werkbank BV herhaaldelijk - met name via NRC en De Limburger - in de publiciteit gekomen. In deze artikelen in de krant wordt - kort gezegd - aangegeven dat voormalig gedeputeerde Vrehan als bestuurder van IKL via zijn politieke netwerk opdrachten binnenhaalde voor IKL, welke opdrachten onder meer gedeeltelijke in opdracht van IKL - waar Vrehan bestuurder was - werden uitgevoerd door vennootschappen waar Vrehan een (indirect) belang in had. Ook zouden deze vennootschappen - waaronder Werkbank - rechtstreeks overheidsopdrachten hebben verkregen via het politieke netwerk van de heer Vrehan.

19-05-2021



In dat kader lijkt het ook goed de juridische banden tussen Werkbank BV en de heer Vrehan te duiden.

Werkbank is opgericht op 11 november 2013. Bij oprichting verkreeg de heer Vrehan 50% van de aandelen. De heer Vrehan werd bij oprichting ook één van de twee bestuurders. De andere bestuurder was de andere 50%

aandeelhouder. Laatstgenoemde trad op 17 juni 2014 als bestuurder terug en verkocht de 50% aandelen in Werkbank BV aan NBD Holding BV. NBD Holding BV verkreeg ook de 50% aandelen van de heer Vrehen. Vanaf 17 juni 2014 was NBD Holding mitsdien de enig aandeelhouder van Werkbank BV.

De heer Vrehen is op 12 maart 2014 als bestuurder van Werkbank terug getreden. NBD Holding werd op diezelfde datum bestuurder van Werkbank.

NBD Holding is opgericht op 12 maart 2014. Enig aandeelhouder en bestuurder van NBD Holding vanaf datum oprichting tot en met heden, is de heer Vrehen.

Op 24 december 2014 heeft Vlinder20 50% van de aandelen in Werkbank BV van NBD Holding verkregen. Op die datum werd Vlinder20 BV ook - derhalve naast NBD Holding - bestuurder van Werkbank BV.

NBD Holding is op 1 augustus 2018 als bestuurder van Werkbank BV terug getreden (en daarna was mitsdien Vlinder20 BV enig bestuurder). NBD Holding bleef echter na haar terug treden als bestuurder van Werkbank wel nog 50% van de aandelen in Werkbank BV houden.

Voorts hield Werkbank nog 100% van de aandelen in Limburg Care. Indirect waren mitsdien Vlinder20 en NBD Holding ieder voor 50% aandeelhouder van Limburg Care. Limburg Care is opgericht op 27 oktober 2014 en is op 31 december 2019 - mitsdien voor datum faillissement Werkbank - ontbonden. Vanaf oprichting tot datum ontbinding is Werkbank BV altijd de bestuurder van Limburg Care geweest. Indirect werd Limburg Care mitsdien bestuurd door de bestuurders van Werkbank.

Verder is Werkbank BV in de periode 30 juli 2015 tot 1 augustus 2019 nog (mede)bestuurder geweest van Coöperatie Werkzicht U.A. (in het verleden ook handelend onder de naam Coöperatie InMenz).

Activiteiten onderneming

De kernactiviteiten van Werkbank lagen op het gebied van consultancy en sales rondom HR en advisering over activiteiten daaromheen. De initiële opzet van Werkbank was om mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt en (zorg)organisaties/instellingen met openstaande vacatures te matchen. Werkbank heeft de afgelopen jaren in samenwerking met een ICT bedrijf een app ontwikkeld, waarbij met behulp van artificial intelligence (AI) bij grote werkgevers in de zorg personeel (zowel van binnen als van buiten de eigen gelederen) met openstaande vacatures gematcht kunnen worden. Na een aantal gesubsidieerde en geslaagde eerste projecten was men begin dit jaar klaar om de verkoop van de app aan zorginstellingen op grote schaal uit te rollen.

16-11-2020

 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2020	€ 45.719,24	€ -23.491,16	€ 113.359,65
2019	€ 170.880,00	€ -10.864,00	€ 11.163,00
2018	€ 240.437,00	€ -35.494,00	€ 35.381,00

Toelichting financiële gegevens

P.M.

16-11-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

2

16-11-2020

 1

Boedelsaldo

€ 6.148,64

16-11-2020

 1

Toelichting

De grootste activa, een auto (Volvo V50 uit 2004) is onderhands verkocht voor een bedrag ad € 3.250,- aan de voormalig werknemer aan wie deze ter beschikking was gesteld.

Daarnaast konden een aantal facturen worden geïncasseerd (zie hierna onder hoofdstuk debiteuren).

€ 6.148,64

15-02-2021

 2

Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 8.402,87

19-05-2021


 **3**

Toelichting

Zie financieel verslag.


Verslagperiode

van
13-10-2020

16-11-2020
 1

t/m
8-11-2020

van
9-11-2020

15-02-2021
 2

t/m
14-2-2021

van
15-2-2021

19-05-2021
 3


t/m
18-5-2021

Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	38 uur 48 min
2	21 uur 6 min
3	77 uur 24 min
totaal	137 uur 18 min

Toelichting bestede uren

De tijd is met name besteed aan inventarisatie, eerste gesprekken met de bestuurder, correspondentie, waaronder ontslagbrieven aan werknemers en aanschrijven van crediteuren en debiteuren alsmede aan de verkoop van activa.

16-11-2020
 1

De tijd is met name besteed aan oorzakenonderzoek en diverse boedelaangelegenheden.

15-02-2021
 2

De tijd is met name besteed aan het oorzakenonderzoek en verslaglegging.

19-05-2021
 3

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie hiervoor onder algemene gegevens.

16-11-2020

 1

1.2 Lopende procedures

n.v.t.

16-11-2020

 1

1.3 Verzekeringen

Alle lopende verzekeringen zijn opgezegd. Waar mogelijk is om premierestitutie verzocht.

16-11-2020

 1

1.4 Huur

De lopende huurovereenkomst is met machtiging van de rechter-commissaris opgezegd.

16-11-2020

 1

De huurovereenkomst met Hartjes Ontwikkelvisie Holding BV is geëindigd. Werkbank was maandelijks een huur van € 433,33 en een voorschot servicekosten van € 438,63 verschuldigd. De maandhuur van € 433,33 over een periode van 3 maanden geldt als boedelschuld.

19-05-2021

 **3**

1.5 Oorzaak faillissement

P.M.

16-11-2020

 1

Zie hoofdstuk 7 omtrent de actuele status van het oorzakenonderzoek.

19-05-2021

 **3**

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

2

16-11-2020



Toelichting

Er waren op datum faillissement twee werknemers in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

2

16-11-2020



2.3 Ontslagaanzegging

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

15-10-2020	2	
------------	---	--

totaal	2	
---------------	----------	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Alle werkzaamheden omtrent dit onderwerp zijn afgerond.

16-11-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

nvt			
-----	--	--	--

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

Toelichting onroerende zaken

Werkbank had geen onroerend goed in eigendom.

16-11-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

nvt

16-11-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
auto	€ 3.250,00	
kantoorinventaris		
totaal	€ 3.250,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn zeer beperkt activa aangetroffen. Het betrof een personenauto (Volvo V50 uit 2004) en beperkt kantoorinventaris (tafel en stoel), alsmede enkele monitoren en oude pc's.

De auto is met toestemming van de rechter commissaris onderhands verkocht aan de werknemer aan wie deze ter beschikking was gesteld.

16-11-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

p.m.

16-11-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Te gelde maken overige activa.

16-11-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
p.m.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is nog zeer beperkt OHW dat nog niet is uitgefatureerd.

16-11-2020



In de afgelopen verslagperiode werd dit OHW gefactureerd (€ 432,58).

15-02-2021



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Eventueel factureren onderhanden werk.

16-11-2020



Incasseren gefactureerde OHW.

15-02-2021



3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Er zijn vooralsnog geen andere activa aangetroffen.

16-11-2020



1

Derden hebben interesse getoond voor overname van de domeinnaam allia.nl. Deze domeinnaam staat op naam van Werkbank. De curator heeft dit nog in beraad.

19-05-2021



3

3.9 Werkzaamheden andere activa

nvt

16-11-2020



1

Eventueel overdracht domeinnaam allia.nl

19-05-2021



3

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
div. debiteuren	€ 6.800,00	€ 2.898,84	
totaal	€ 6.800,00	€ 2.898,84	€ 0,00

Toelichting debiteuren

De debiteuren zijn aangeschreven.

16-11-2020

Werkbank heeft slechts twee debiteuren, bij wie verschillende facturen openstaan.



1

Debiteur 1 heeft de vordering al voldaan, debiteur 2 gedeeltelijk.

In totaal gaat het om circa € 6.800,-.

Omtrent de nog openstaande factuur is discussie ontstaan. Naar de mening van de curator is deze weerlegd, doch betaling is tot op heden nog uitgebleven.

15-02-2021



2

Ten aanzien van de openstaande facturen is nader gemotiveerd verweer gevoerd. De curator heeft dit verweer nog in onderzoek.

19-05-2021



3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Debiteurenincasso afronden.

16-11-2020



1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 40.000,00

16-11-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Er is een krediet ad € 40.000,- verstrekt door Rabobank aan Werkbank (en haar twee aandeelhouders hoofdelijk).

Tot nu toe heeft de bank zich nog niet bij de curator gemeld.

€ 40.051,93

15-02-2021

 2

Toelichting vordering van bank(en)

In de afgelopen verslagperiode heeft de bank zich wel gemeld.

De bank heeft het krediet opgezegd. De vordering bedraagt € 40.051,93.

Tot zekerheid van haar vordering heeft de bank een pandrecht op de debiteuren, op de inventaris en de voorraden. De onderneming kent echter geen noemenswaardige voorraden.

De auto voornoemd valt buiten het pandrecht. Doordat de bank zich pas geruime tijd na faillissement heeft gemeld, werd een deel van de vorderingen geïncasseerd voordat er tussen curator en bank afspraken werden gemaakt omtrent incasso. Die afspraken zien wel op de nog openstaande debiteuren.

5.2 Leasecontracten

Er zijn voor zover bekend geen leaseovereenkomsten afgesloten.

16-11-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Doordat de bank zich nog niet bij de curator heeft gemeld, is onduidelijk waar de bank aanspraak op maakt.

16-11-2020

 1

Blijkens de kredietdocumentatie is er mogelijk een pandrecht op de inventaris, de voorraden en de debiteuren. Onbekend is echter of deze aktes ook zijn geregistreerd en, zo ja, wanneer. Deze informatie zou van de bank moeten komen. De bank heeft voor zover bekend een eventueel pandrecht op de debiteuren niet openbaar gemaakt. De curator incasseert de debiteuren thans zelf.

Zie 5.1

15-02-2021

 2

5.4 Separatistenpositie

p.m.

16-11-2020



Zie 5.1

15-02-2021



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Van een geldig beroep op een eigendomsvoorbehoud is nog niet gebleken.

16-11-2020



5.6 Retentierechten

Van een geldig beroep op een retentierecht is nog niet gebleken.

16-11-2020



5.7 Reclamerechten

Van een geldig beroep op een recht van reclame is nog niet gebleken.

16-11-2020



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

p.m.

16-11-2020



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Verdere inventarisatie en evt. overleg met de bank.

16-11-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Door de Coronacrisis is er abrupt een einde gekomen aan de gesprekken met zorginstellingen. Daardoor heeft de introductie ook "momentum" verloren.

16-11-2020



De onderneming was reeds voor faillissement nagenoeg gestaakt. Opnieuw de werkzaamheden starten was geen optie.

6.2 Financiële verslaglegging

nvt

16-11-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

nvt

16-11-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Doordat de onderneming voor haar nieuwe product nog geen klanten had en de rechten van de ontwikkelde software niet bij failliet liggen, lag een doorstart niet voor de hand. Uiteindelijk hebben zich daarvoor ook geen kandidaten bij de curator gemeld.

16-11-2020



6.5 Verantwoording

nvt

16-11-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

nvt

16-11-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

nvt

16-11-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

nvt

16-11-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Een onderzoek naar de naleving van de boekhoudplicht maakt onderdeel uit van het oorzakenonderzoek.

16-11-2020



7.2 Depot jaarrekeningen

p.m.

16-11-2020

 1

Een onderzoek naar de naleving van de deponeringsplicht maakt onderdeel uit van het oorzakenonderzoek.

19-05-2021

 3

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t. (samenstellingsverklaring)

16-11-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

De aandelen ad € 2,- zijn volgestort.

16-11-2020

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en de rol van het bestuur daarbij zal in de komende verslagperiode worden gestart. Daarbij zal ook nader worden onderzocht of er mogelijk sprake is van onbehoorlijk bestuur..

16-11-2020



Toelichting

Met het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement is een aanvang gemaakt. Interviews met de voormalig bestuurders worden voor de komende verslagperiode ingepland.

15-02-2021



Toelichting

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en de rol van het bestuur daarbij ziet op een periode van 5 jaar voorafgaand aan het faillissement tot aan datum faillissement.

19-05-2021



In die periode waren NBD Holding (de management BV van de heer Vrehe) en Vlinder20 BV (de management BV van de heer Willemse) statutair bestuurder van de vennootschap. NBD Holding is op 1 augustus 2018 als bestuurder terug getreden.

In de afgelopen verslagperiode heeft er zowel tussen de curator en de heer Vrehe, als ook tussen de curator en de heer Willemse een interview plaats gevonden. Het interview met de heer Vrehe heeft plaatsgevonden voordat er in de media veelvuldig aandacht ontstond voor de positie van de heer Vrehe bij IKL en de in de media beschreven (vermeende) verwevenheid tussen IKL en diverse andere aan de heer Vrehe gelieerde vennootschappen, waaronder Werkbank BV. In het interview heeft de curator overigens wel reeds gesproken over de (financiële) relatie tussen IKL en Werkbank.

Het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement zal voorlopig nog niet (kunnen) worden afgerond. De curator heeft uit de media begrepen dat er naar aanleiding van wat in de media "de affaire Vrehe" is gaan heten, meerdere externe onderzoeken zijn/worden opgestart. De uitkomsten van die onderzoeken zijn mogelijk ook van belang voor de bevindingen van de curator. De curator zal de bevindingen van deze onderzoekscommissies (waar mogelijk) ook in het oorzakenonderzoek betrekken.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

16-11-2020



Toelichting

In het kader van het onderzoek naar de naleving van de boekhoudplicht en de oorzaken van het faillissement, zal ook onderzocht worden of er sprake is van paulianeuze transacties

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Ook dit zal in het kader van het oorzakenonderzoek worden onderzocht.

16-11-2020



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Verder uitvoeren onderzoek naar naleving boekhoudplicht, oorzaken van het faillissement en eventuele paulianeuze transacties,

16-11-2020



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 871,96

16-11-2020



Toelichting

Enige boedelcrediteur op dit moment is verhuurder.

€ 2.109,59

15-02-2021



Toelichting

Zie financieel verslag.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 45.513,00

16-11-2020



Toelichting

De fiscus heeft vorderingen uit hoofde van omzetbelasting en loonheffingen, allemaal over 2020.

€ 60.848,05

15-02-2021



Toelichting

Zie financieel verslag.

€ 67.096,05

19-05-2021



Toelichting

Zie financieel verslag.

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

p.m.

Het UWV heeft haar vordering nog niet ingediend.

16-11-2020



8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

p.m.

Het faillissement is aangevraagd door een werknemer.

16-11-2020

 1

8.5 Aantal concurrente crediteuren

4

Toelichting

Tot nu toe hebben twee concurrente crediteuren hun vorderingen bij de curator aangemeld.

16-11-2020

 1

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 13.413,93

€ 13.731,18

Toelichting

Daarnaast is de verwachting dat de vordering van de bank van circa € 40.000,- ook voor een groot gedeelte concurrent zal blijken.

16-11-2020

 1

15-02-2021

 2

€ 55.341,63

Toelichting

Zie financieel verslag.

19-05-2021

 3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Naar de huidige stand van de boedel zal er sprake zijn van opheffing bij gebrek aan baten. Of daar nog verandering in komt, zal met name afhankelijk zijn van de uitkomsten van het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement en - indien het bestuur een ernstig persoonlijk verwijt kan worden gemaakt - de bestuurder voldoende verhaal biedt.

16-11-2020

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie crediteuren.

16-11-2020

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Zover bekend, is Werkbank niet betrokken bij gerechtelijke procedures.

16-11-2020

 1

9.2 Aard procedures

nvt

16-11-2020

 1

9.3 Stand procedures

nvt

16-11-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

nvt

16-11-2020

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- verkoop activa;
- incasso debiteuren;
- onderzoek naar de oorzaken van het faillissement, naleven boekhoudplicht en
- onderzoek naar eventuele paulianeuze transacties

16-11-2020

 1

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dit is een faillissement dat normaliter binnen 1,5 jaar zou moeten kunnen worden afgewikkeld. Die termijn acht curator ook realistisch.

16-11-2020

 1

Gelet op de meerdere externe onderzoeken die zijn gestart ten aanzien van "de affaire Vreken", verwacht de curator dat de afwikkeling langer op zich laat wachten. Dit vanwege het feit dat de curator voor de afronding van het oorzakenonderzoek ook de uitkomsten van deze externe onderzoeken wenst af te wachten. Dit vanwege het feit dat deze onderzoeken enerzijds mogelijk relevant zijn voor het oorzakenonderzoek en anderzijds de uitkomsten van deze onderzoeken potentieel zouden kunnen leiden tot claims op Werkbank die de curator dan ook weer nader zal moeten onderzoeken.

19-05-2021

 **3**

10.3 Indiening volgend verslag

19-11-2021

19-05-2021

 **3**

10.4 Werkzaamheden overig

zie plan van aanpak

16-11-2020

 1

Bijlagen

Bijlagen