

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	19-02-2021
Insolventienummer	F.15/18/206
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000057042:F001
Datum uitspraak	10-07-2018


R-C	mr. M. Wouters
Curator	mr S.F. Coelingh Bennink

Algemene gegevens


Naam onderneming

Remedium B.V. 24-08-2018
 1

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Remedium B.V., statutair gevestigd in Maarssen en kantoorhoudende aan de Burgemeester Mooijstraat 9 (1901 EP) Castricum. De onderneming handelt tevens onder de namen "Modint Arbo" en "Verzuimportaal". 24-08-2018
 1

Activiteiten onderneming

Begeleiding bij het reïntegratieproces van langdurig zieke en tijdelijk arbeidsongeschikte personen op de arbeidsmarkt. 24-08-2018
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 266.599,00	€ 161,00	€ 83.753,00
2016	€ 281.930,00	€ 4.195,00	€ 52.256,00
2015	€ 288.895,00	€ 4.366,00	€ 68.086,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

4

24-08-2018

 1

Boedelsaldo

€ 12.253,87

24-08-2018

 1

€ 18.424,17

27-11-2018

 2

€ 21.006,02

28-02-2019

 3

€ 23.139,18

29-05-2019

 4

€ 34.845,94

29-08-2019

 5

€ 34.845,94

27-08-2020










 8

€ 34.845,94

19-02-2021

 9

Verslagperiode

van 10-7-2018	24-08-2018  1
t/m 23-8-2018	
van 24-8-2018	27-11-2018  2
t/m 27-11-2018	
van 28-11-2018	28-02-2019  3
t/m 28-2-2019	
van 1-3-2019	29-05-2019  4
t/m 29-5-2019	
van 30-5-2019	29-08-2019  5
t/m 29-8-2019	
van 30-8-2019	28-11-2019  6
t/m 28-11-2019	
van 29-11-2019	27-02-2020  7
t/m 27-2-2020	
van 28-2-2020	27-08-2020  8
t/m 27-8-2020	
van 28-8-2020	19-02-2021  9
t/m 19-2-2021	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	38 uur 9 min
2	23 uur 21 min
3	5 uur 9 min
4	5 uur 57 min
5	1 uur 24 min
6	1 uur 27 min
7	1 uur 21 min
8	4 uur 21 min
9	4 uur 24 min
totaal	85 uur 33 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De onderneming is opgericht bij akte van oprichting d.d. 27 juni 2002. De eerste inschrijving in het handelsregister dateert van 5 juli 2002. De onderneming is statutair gevestigd in Maarsssen. De onderneming handelt tevens onder de namen MODINT Arbo en Verzuimportaal.

24-08-2018



De enig aandeelhouder en bestuurder is de heer H.N.P. Portegies.

De onderneming houdt zich bezig met verzuimbegeleiding. De onderneming voert met name werkzaamheden uit voor werkgevers die zijn aangesloten bij de brancheorganisatie voor de mode interieur, tapijt en textiel (MODINT).

Tussen de werkgevers en de onderneming bestaan overeenkomsten voor het faciliteren van verzuimbegeleiding bij arbeidsongeschiktheid van werknemers. In de meeste gevallen betalen werkgevers een jaarlijkse vergoeding per werknemer.

1.2 Lopende procedures

Er zijn volgens opgave van de bestuurder van de onderneming geen lopende procedures.

24-08-2018



1.3 Verzekeringen

Er zijn geen verzekeringen die in het kader van het faillissement moeten worden opgezegd.

24-08-2018



1.4 Huur

De onderneming huurt een kantoorruimte aan de Burgemeester Mooijstraat 9 in Castricum. De onderneming huurt de kantoorruimte van de heer Portegies. In het kader van een doorstart van de activiteiten is de huurovereenkomst met wederzijds goedvinden beëindigd op 7 augustus 2018.

24-08-2018



1

1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder is de oorzaak van het faillissement het feit dat er een tweetal werknemers arbeidsongeschikt zijn geraakt.

24-08-2018



1

In januari 2018 is de enige fulltime werknemer van de onderneming ziek geworden. Aangezien al snel duidelijk werd dat er sprake zou zijn van langdurige arbeidsongeschiktheid is een nieuwe werknemer in dienst getreden. Vervolgens is in juni 2018 een tweede werknemer arbeidsongeschikt geraakt.

De onderneming had geen verzuimverzekering afgesloten. Hierdoor werden de personeelslasten aanmerkelijk hoger dan voorgaande jaren. De bestuurder voorzag dat het salaris voor de maand juli 2018 niet meer kon worden voldaan.

Bovendien had de onderneming zich verplicht voor twee werknemers een pensioenvoorziening te treffen. Deze financiële verplichting kon de onderneming ook niet nakomen.

In het kader van het rechtmatigheidsonderzoek zal onderzoek worden verricht naar de oorzaken van het faillissement.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

4

24-08-2018



Toelichting

Het salaris van het personeel is betaald tot en met juni 2018. Op datum faillissement waren twee werknemers arbeidsongeschikt.

Er is contact geweest met twee werknemers over de verplichting van de onderneming om voor beide werknemers een pensioenregeling te verzorgen. Beide werknemers bouwen vanaf 1 januari 2015 echter geen pensioen meer op via de werkgever. Voor de kosten van pensioen is in de jaarrekeningen 2015-2017 wel een voorziening getroffen. De advocaat van de werknemer(s) heeft aangegeven namens de werknemer(s) een vordering in te dienen.

De curator zal nog onderzoek naar de afspraken ten aanzien van de pensioenopbouw.

27-11-2018



Toelichting

Voor de onderneming bestond de verplichting een pensioenvoorziening te treffen voor een tweetal werknemers. In het verleden was er een pensioenbeleggingsverzekering en een beleggingsverzekering ten gunste van de werknemers afgesloten. Deze verzekeringen zijn met ingang van 1 januari 2015 geëindigd, waarna de onderneming naar een andere pensioenvoorziening heeft gezocht. Echter tot het aangaan van een nieuwe pensioenvoorziening is het nooit gekomen. Eén van de werknemers heeft inmiddels een vordering ingediend.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

3

24-08-2018



2.3 Ontslagaanzegging

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

12-7-2018	4	
-----------	---	--

totaal	4	
---------------	----------	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Op 20 juli 2018 heeft er bij het UWV een collectieve intake plaatsgevonden.

24-08-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken


3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris, 3 computers, printer	€ 700,00	
totaal	€ 700,00	€ 0,00


Toelichting bedrijfsmiddelen

In het kader van een doorstart van de activiteiten is de inventaris verkocht. Voor meer informatie over de verkoop zie punt 6.4 van dit verslag.

24-08-2018
 1


3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er zijn nog geen vorderingen ingediend waarvoor het bodemvoorrecht geldt.

24-08-2018
 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Het inventariseren en de verkoop van de bedrijfsmiddelen. Daarnaast is overleg geweest met een taxateur over de waarde van de aangetroffen inventaris.

24-08-2018
 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Er is geen voorraad aangetroffen.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Goodwill	€ 7.000,00	
Uitkering pensioenverzekering	€ 11.706,76	
totaal	€ 18.706,76	€ 0,00

Toelichting andere activa

Voor meer informatie over de verkoop zie punt 6.4 van dit verslag.

24-08-2018

 1

3.9 Werkzaamheden andere activa

De onderneming had ten behoeve van een aantal werknemers een pensioenverzekering bij Nationale Nederlanden afgesloten. Als gevolg van het overlijden van een voormalig werknemer, voor het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, heeft de onderneming als begunstigde recht op een uitkering van opgebouwd kapitaal. In dat kader heeft de boedel een bedrag van EUR 11.706,76 ontvangen.

29-08-2019


 5


4. Debiteuren

4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
debiteurenportefeuille (bestaande uit 44 debiteuren)	€ 14.000,00	€ 12.989,71	
totaal	€ 14.000,00	€ 12.989,71	€ 0,00


Toelichting debiteuren

Een deel van de debiteurenportefeuille (EUR 20.316 inclusief BTW) is na datum faillissement gefactureerd in verband met werkzaamheden die voor faillissement zijn uitgevoerd. De betalingstermijn van deze facturen is nog niet verstreken. 24-08-2018
 1

Op datum van het faillissement stond er niet een totaal bedrag open van EUR 27.016,-- open, maar een bedrag van EUR 14.000,-- Na bestudering van de debiteurenportefeuille is namelijk gebleken dat er een aantal facturen dubbel in de administratie is verwerkt. Daarnaast heeft een aantal debiteuren de vordering kort voor het faillissement al voldaan. Deze betalingen waren nog niet verwerkt in de aangeleverde debiteurenlijst. 27-11-2018
 2


Een aantal debiteuren heeft de factuur voldaan op de bankrekening van de onderneming bij ING. Voornoemde bedragen worden door ING op de boedelrekening overgemaakt.

Deze verslagperiode hebben de laatste debiteuren de vordering voldaan. De facturen zijn voldaan op de ING-rekening. ING is verzocht de bedragen over te maken op de boedelrekening. 28-02-2019
 3


ING heeft het creditsaldo op de ING-rekening overgemaakt naar de boedelrekening. Een aantal facturen (voor een totaal bedrag van EUR 1.000,--) bleek oninbaar in verband met het feit dat de gefactureerde werkzaamheden niet door de onderneming waren verricht. 29-05-2019
 4

De debiteurenincasso is afgewikkeld.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventariseren van de debiteurenportefeuille. 24-08-2018
 1

Het aanschrijven van de debiteuren. 27-11-2018
 2

Het corresponderen met debiteuren en overleg over de incasso van de debiteuren. 28-02-2019
 3


Afgewikkeld. 29-08-2019
 5

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

De onderneming bankiert bij de Rabobank, ING bank en ABN Amro bank. De banken zijn aangeschreven en de rekeningen zijn geblokkeerd. De ondernemersrekening bij de ABN Amro bank vertoont een creditsaldo van

24-08-2018
 1

€2.833,40 en het creditsaldo op rekening bij de Rabobank bedraagt €744,47.

Het saldo op de rekening bij de ING bank is nog onbekend.

Toelichting vordering van bank(en)

De banken hebben het creditsaldo van in totaal EUR 3.568,87 overgemaakt op de boedelrekening.

27-11-2018



5.2 Leasecontracten

Er zijn geen leaseovereenkomsten.

24-08-2018



5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn -voorzover bekend- geen zekerheden verstrekt.

24-08-2018



5.4 Separatistenpositie

Niet aan de orde.

24-08-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Tot op heden niet van gebleken.

24-08-2018



5.6 Retentierechten

Tot op heden geen beroep op gedaan.

24-08-2018



5.7 Reclamerechten

Tot op heden geen beroep op gedaan.

24-08-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Niet aan de orde.

24-08-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Aanschrijven van de banken.

24-08-2018

 1

Afgewikkeld.

27-08-2020

 8

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Van voortzetting is geen sprake.

24-08-2018

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De curator heeft de onderneming overgedragen aan een werknemer en aan de bestuurder van de onderneming. Laatstgenoemden starten de activiteiten van de onderneming door. De activa, die worden overgedragen, bestaan uit de inventaris en de goodwill.

24-08-2018

 1

De koopsom bedraagt €7.000,-- voor de goodwill en €700,-- voor de inventaris.

6.5 Verantwoording

De mogelijkheid om de activa voor een hoger bedrag te verkopen aan derden is onderzocht.

24-08-2018

 1

6.6 Opbrengst

€ 7.700,00

24-08-2018

 1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet aan de orde.

24-08-2018

 1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Overleg met kopers, taxateur en rechter-commissaris.

24-08-2018

Het opstellen van een koopovereenkomst en de verkoop voorleggen aan de rechter-commissaris.

 1


Afgewikkeld.


27-08-2020

 8

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht


De jaarrekeningen zijn tot en met 2017 opgesteld. De administratie is bijgewerkt tot datum faillissement. Er is een balans en winst-/verliesrekening 2018 beschikbaar en bijgewerkt tot 10 juli 2018. 24-08-2018
 1

De administratie is onderzocht. Daarbij zijn in het bijzonder bestudeerd de mutaties die hebben plaatsgevonden op de bankrekeningen in de maanden voor faillissement. Hieruit zijn geen bijzonderheden gebleken. 27-11-2018
 2


Er zal nog onderzoek gedaan moeten worden naar de mutaties in de rekening-courantverhoudingen.

Aan de boekhoudplicht is voldaan. 29-08-2019
 5

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2017 is tijdig gedeponeed, te weten op 22 mei 2018. 24-08-2018
 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet verplicht voor deze onderneming. 24-08-2018
 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek. 24-08-2018
 1


Hieraan is voldaan. 29-08-2019
 5

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting
In onderzoek. 24-08-2018
 1

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting
In onderzoek. 24-08-2018
 1

Toelichting
Op 1 januari 2018 had de onderneming een vordering op de bestuurder van EUR 26.375,--. Uit de administratie is gebleken dat er kort voor faillissement een tweetal mutaties in de rekening-courantverhouding met de bestuurder heeft plaatsgevonden. Uit de grootboekrekening blijkt dat op 24 juni 2018 een 28-02-2019
 3

bedrag van EUR 16.000,-- inzake management fee 2015 t/m 2018 is geboekt en dezelfde dag is ook een bedrag van EUR 16.000,-- geboekt met de omschrijving huur 2015 t/m 2018. De beide boekingen hebben er in geresulteerd dat de bestuurder thans een vordering op de onderneming heeft.

De curator heeft de boekingen in onderzoek en heeft de bestuurder aangeschreven om de beide mutaties nader te verklaren.

Ja

29-05-2019

 4

Toelichting

De bestuurder heeft geen (aanvullende) informatie verstrekt. De curator zal de betalingen/verrekeningen, die in het zicht van faillissement hebben plaatsgevonden, buiten rechte vernietigen op grond van de actio pauliana en sommeren om over te gaan tot betaling van een bedrag van EUR 32.000,--.

Toelichting

Op basis van de administratie kan niet vastgesteld worden dat de onderneming was gehouden tot betaling van huur (over de periode 2015-2018) en tot betaling van een managementfee (over de periode 2015-2018). De vordering op de bestuurder zou indien beide mutaties niet zouden hebben plaatsgevonden EUR 28.382,66 bedragen. De boedel heeft betaling van een bedrag van EUR 28.382,66 gevorderd.

29-08-2019

 5

De advocaat van de bestuurder heeft namens de bestuurder de vordering betwist. Gesteld wordt dat uit de administratie blijkt dat zowel huur als een managementfee verschuldigd is en dat voorts blijkt dat de bestuurder in privé crediteuren van de onderneming heeft voldaan. Bewijsstukken van onder andere voornoemde betalingen worden nog aangeleverd. Op basis van deze stukken zal de curator bepalen of procederen opportuun is.

Toelichting

Niet alle stukken zijn aangeleverd door de bestuurder zodat nog niet bepaald kan worden hoe hoog de vordering op de bestuurder is en of procederen opportuun is.

28-11-2019

 6

Toelichting

Recent heeft de bestuurder de volledige vordering gemotiveerd betwist. De bestuurder zou als gevolg van een groot aantal betalingen, die de bestuurder in privé en ten behoeve van de onderneming verricht heeft, een substantiële vordering op de onderneming hebben. Indien voornoemde uit de administratie volgt, zal de curator afzien van een procedure.

27-02-2020

 7

Ja

27-08-2020

 8

Toelichting

De curator is in onderhandeling met de advocaat van de bestuurder over een mogelijke regeling in deze kwestie. Hiertoe zijn over en weer voorstellen gedaan. Indien partijen niet tot een vergelijk komen, zal een procedure volgen.

Ja

19-02-2021

 9

Toelichting

Partijen zijn een regeling overeengekomen waarbij de bestuurder de boedel een bedrag van EUR 14.000,-- tegen finale kwijting voldoet. Betaling van het

schikkingsbedrag dient uiterlijk 1 maart 2021 op de boedelrekening te zijn bijgeschreven.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

De administratie is ontvangen en zal nader bestudeerd moeten worden.

24-08-2018

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Eerste inventarisatie van de administratie.

24-08-2018

 1

Onderzoek administratie en correspondentie met de bestuurder.

28-02-2019

 3

Afronden administratieonderzoek en correspondentie met advocaat van bestuurder.

29-08-2019

 5

Corresponderen met de advocaat van bestuurder.

28-11-2019

 6

Corresponderen met de advocaat van de bestuurder.

27-02-2020

 7

Corresponderen met de advocaat van de bestuurder over de inhoud van een regeling.

27-08-2020

 8

Overleg met de bestuurder en de advocaat van de bestuurder over de voorwaarden van een regeling alsmede het opstellen van een vaststellingsovereenkomst en het voorleggen van de regeling aan de rechter-commissaris.

19-02-2021

 9

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Curator: PM

UWV: PM

24-08-2018

 1

€ 20.147,35

29-05-2019

 4

Toelichting

Curator: PM

UWV: EUR 20.147,35

29-08-2019

 5

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

De boedel heeft Btw-aangifte gedaan over het tweede kwartaal 2018. Dit heeft geleid tot een teruggave van €985,--.

€ 2.836,00

Toelichting

De fiscus heeft een vordering ingediend betreffende loonheffing juni 2018.

24-08-2018



27-11-2018



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Er wordt een vordering verwacht van het UWV betreffende de betaling van het salaris van het personeel voor faillissement.

€ 3.461,97

€ 4.113,85

24-08-2018



29-05-2019



29-08-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Toelichting

De crediteuren zijn aangeschreven. Er zijn echter nog geen vorderingen ingediend.

5

6

24-08-2018



27-11-2018



28-02-2019



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 34.312,08

€ 44.782,76

27-11-2018



28-02-2019



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

In dit stadium van het faillissement valt daarover nog niets te zeggen.

24-08-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven van de crediteuren.

24-08-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er zijn geen procedures aanhangig.

24-08-2018












9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig


10.1 Plan van aanpak

- incasseren debiteuren;	24-08-2018
- onderzoek afspraken ten aanzien van pensioenopbouw;	 1
- onderzoek oorzaak faillissement;	
- rechtmatigheidsonderzoek;	
- vervolmaken crediteurenlijsten.	
- afwikkelen inning debiteuren;	27-11-2018
- afronden rechtmatigheidsonderzoek.	 2
- onderzoek mutaties in de rekening-courantverhouding met de bestuurder (punt 7.6 van dit verslag).	28-02-2019
	 3
Afwikkelen paulianeus handelen (punt 7.6 van dit verslag).	29-05-2019
	 4
Afwikkelen geschil met bestuurder ten aanzien van de vordering uit rekening-courant (punt 7.6 van dit verslag).	29-08-2019
	 5
Afwikkelen geschil met bestuurder ten aanzien van de vordering uit rekening-courant (punt 7.6 van dit verslag).	28-11-2019
	 6
Beoordelen standpunten van de bestuurder ten aanzien van de vordering uit rekening-courant.	27-02-2020
	 7
Voortzetten van de onderhandelingen met de bestuurder. Indien geen overeenstemming wordt bereikt over een regeling zal er een procedure aanhangig worden gemaakt.	27-08-2020
	 8
Na ontvangst van het schikkingsbedrag (zie punt 7.6 van het verslag) ligt het faillissement gereed voor afwikkeling.	19-02-2021
	 9

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog onbekend.	24-08-2018
	 1
Binnen drie maanden.	19-02-2021
	 9

10.3 Indiening volgend verslag

19-8-2021	19-02-2021
	 9

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen