Openbaar verslag ex artikel 73a Faillissementswet

Nummer: ***5*** **Datum:** ***20 oktober 2015***

Gegevens onderneming	:	Josephine & Co B.V.
Faillissements-/ surseancenummer	:	C/16/14/576 F
Datum uitspraak	:	1 juli 2014
Curator	:	mr. D.J. Bos
Rechter-commissaris	:	mr. P.J. Neijt (voorheen mr. M.H.F. van Vugt, daarvoor mr. A.K. Korteweg)
Activiteiten onderneming	:	Josephine & Co B.V. (hierna te noemen: **Josephine & Co** ") uitmaakt onderdeel uit van de zogeheten Josephine & Co Groep. De Josephine & Co Groep houdt zich bezig met de in- en verkoop en groothandel in dameskleding en aanverwante artikelen. De collectie wordt verkocht via ongeveer 500 verkooppunten (in Nederland, België, Duitsland, Frankrijk, Zweden), waaronder 2 eigen winkels in Utrecht en Heemstede.
Omzetgegevens (geconsolideerd)	:	2013/2014: € 8.017.827 (netto-omzet) 2012/2014: € 12.411.290 (netto-omzet)
Personeel gemiddeld aantal	:	12
Saldo einde verslagperiode	:	*€ 11.095,59*
Verslagperiode faillissement	:	*15 juni 2015 tot en met 14 oktober 2015*
Bestede uren in verslagperiode	:	*71 uren en 43 minuten*
Bestede uren totaal	:	*194 uren en 25 minuten*

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Josephine & Co werd opgericht bij notariële akte van 28 juni 2001.

Enig bestuurder en enig aandeelhouder van Josephine & Co is Josephine & Co Holding B.V. De bestuurders en aandeelhouders (ieder 50%) van Josephine & Co Holding zijn H.P. van der Mark Beheer B.V. en R.A. van der Mark B.V.

Enig bestuurder en enig aandeelhouder van H.P. van der Mark Beheer B.V. is de heer H.P. van der Mark. Enig aandeelhouder enig bestuurder van R.A. van der Mark B.V. is de heer R.A. van der Mark.

Josephine & Co Holding B.V. houdt voorts alle aandelen in het kapitaal van:

- Josephine & Co Production B.V.;
- Josephine & Co Retail B.V.;
- J.C. Sophie B.V.;
- Josephine & Co Sàrl.

Op 24 juni 2014 heeft Rechtbank Midden-Nederland voorlopige surseance van betaling verleend aan Josephine & Co Holding B.V. Op 30 juni 2014 is de voorlopige surseance van betaling ingetrokken onder het gelijktijdig uitspreken van het faillissement van Josephine & Co Holding B.V.

Op verzoek van Analine B.V. is op 1 juli 2014 het faillissement van Josephine & Co uitgesproken.

Op 1 juli 2014 heeft Rechtbank Midden-Nederland voorlopige surseance van betaling verleend aan Josephine & Co Retail B.V. Op 2 juli 2014 is de voorlopige surseance van betaling ingetrokken onder het gelijktijdig uitspreken van het faillissement van Josephine & Co Retail B.V.

J.C. Sophie B.V. is op 15 juli 2014 in staat van faillissement verklaard, met aanstelling van mr. Bos tot curator.

De heer R.A. van der Mark is bij vonnis d.d. 17 februari jl. in staat van faillissement verklaard met aanstelling van de heer mr. R. Jonker tot curator. R.A. van der Mark Beheer B.V. is bij vonnis d.d. 24 februari 2015 in staat van faillissement verklaard met aanstelling van de heer mr. R. Jonker tot curator (zie 5.1).

1.2	Winst en verlies (geconsolideerd)	:	2013/2014: - € 2.356.766 (verlies) 2012/2013: - € 56.729 (verlies)

1.3	Balanstotaal (geconsolideerd)	:	2013/2014: € 4.303.874 2012/2013: € 6.599.153
1.4	Lopende procedures	:	Er zijn geen lopende procedures bekend.
1.5	Verzekeringen	:	Voor zover bekend zijn de verzekeringen opgezegd. Er is een bedrag van € 152,39 op de boedelrekening gerestitueerd.
1.6	Huur	:	Josephine & Co hield kantoor in een bedrijfsruimte aan de Hoofdstraat 250 en 252 te Driebergen. Deze ruimte werd gehuurd door Josephine & Co Holding B.V. Met machtiging van de rechter-commissaris heeft de curator van Josephine & Co Holding B.V. de huurovereenkomst opgezegd. Als bijdrage voor gebruik van het pand is een bedrag van € 2.334 op de bankrekening voldaan. Dit bedrag komt aan Josephine & Co Holding B.V. en is de derde verslagperiode op de boedelrekening van Josephine & Co Holding B.V. voldaan.
1.7	Oorzaak faillissement	:	De bestuurders verklaarden dat afgelopen jaren sprake is van een teruglopende omzet. Dit zou het gevolg zijn van de recessie en een afname in de populariteit van het kledingmerk Josephine & Co. In 2012/2013 (er is sprake van een gebroken boekjaar) heeft Josephine & Co Groep een verlies geleden van € 56.729. Het verlies is in 2013/2014 opgelopen naar € 2.356.766. Als gevolg van het ontstane liquiditeitstekort hebben de bestuurders van Josephine & Co gesprekken gevoerd met Rabobank over een aanvullende financiering. Dit is op niets uitgelopen. Rabobank heeft aangegeven dat zij geen vertrouwen heeft in de toekomst van de Josephine & Co Groep. De bestuurders hebben overnamegesprekken met geïnteresseerde partijen gevoerd, doch dit heeft niet tot een oplossing geleid. Vierde verslag: Het onderzoek door de curator naar de oorzaak van het faillissement is nog niet afgerond. *Vijfde verslag: De curator heeft het onderzoek naar de oorzaak van het faillissement afgerond. De curator meent dat er aanleiding bestaat om de bestuurders aansprakelijk te houden op grond van artikel 2:248 BW, 2:9 BW en 6:162 BW. De bestuurders zijn daadwerkelijk aansprakelijk gesteld en verzocht om op de bevindingen van de curator te reageren. De verwijten*

die de curator maakt hebben onder andere betrekking op de financiële huishouding van gefailleerde en de aanzienlijke rekening-courantposities met gelieerde vennootschappen. De aansprakelijkheid wordt door de bestuurders betwist. Van de advocaat van de bestuurders heeft de curator begrepen dat de bestuurders naar aanleiding van de gemaakte verwijten vragen hebben gesteld aan de destijds betrokken accountant. De curator is vooralsnog in afwachting van een nadere inhoudelijke reactie om te kunnen beoordelen of de thans getrokken conclusie herzien dient te worden.

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faill.	:	12
2.2	Aantal in jaar voor faill.	:	12
2.3	Datum ontslagaanzegging	:	4 juli 2014
	Werkzaamheden	:	Aangezien zich in de boedel geen middelen bevonden waaruit de salarisverplichtingen konden worden voldaan, is het voltallige personeel door de curator ontslag aangezegd. De rechter-commissaris heeft hiervoor machtiging verleend. De gebruikelijke administratieve afwikkeling van het ontslag is in overleg met het UWV ter hand genomen.

3. Activa

Onroerende zaken

3.1	Beschrijving	:	Niet van toepassing.
3.2	Verkoopopbrengst	:	Niet van toepassing.
3.3	Hoogte hypotheek	:	Niet van toepassing.
3.4	Boedelbijdrage	:	Niet van toepassing.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft onderzocht of er onroerende zaken op naam van gefailleerde geregistreerd staan.

Bedrijfsmiddelen

3.5	Beschrijving	:	De inventaris van de vestiging Driebergen is verkocht. De koopsom is op de boedelrekening bijgeschreven.
3.6	Verkoopopbrengst	:	€ 7.925,50
3.7	Boedelbijdrage	:	Niet van toepassing.
3.8	Bodemvoorrecht fiscus	:	Niet van toepassing.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft onderzoek verricht naar bedrijfsmiddelen.

Voorraden/onderhanden werk

3.9	Beschrijving	:	In opdracht van de pandhouder heeft NTAB onderzoek gedaan naar de voorraad en de ingeroepen eigendomsvoorbehouden geïnventariseerd. In de tweede verslagperiode zijn de voorraden (die zijn geleverd onder eigendomsvoorbehoud) uitgeleverd.
3.10	Verkoopopbrengst	:	Niet van toepassing.
3.11	Boedelbijdrage	:	Niet van toepassing.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft de rechten van derden op de voorraden geïnventariseerd.

Immateriële activa (intellectuele eigendomsrechten en goodwill)

3.12	Beschrijving	:	Josephine & Co is houder van 15 domeinnamen met betrekking tot de merken Josephine & Co, Van der Mark, MARK, Blue Denim Lodge, Veer, Jo. & Co Sport, J.C. Sophie en JCSophie. Josephine & Co Holding B.V. is rechthebbende op 9 woord- en beeldmerken met betrekking tot de merken Josephine & Co, Van der Mark, MARK, Blue Denim Lodge, Veer, Jo. & Co Sport, J.C. Sophie en JCSophie.
3.13	Verkoopopbrengst	:	Voor de intellectuele eigendomsrechten van Josephine & Co Holding B.V. en Josephine & Co is een bedrag ad € 99.000 voldaan. Met de pandhouder is een boedelbijdrage van 10% van de verkoopopbrengst afgesproken, welke bedrag gelijkelijk is verdeeld over de boedels van Josephine & Co en Josephine & Co Holding B.V. Als goodwillvergoeding wordt aan Josephine & Co Holding en

Josephine & Co B.V. een bedrag van in totaal ad € 30.000 voldaan. De gehele koopsom is voldaan op de boedelrekening van Josephine & Co Holding B.V.

In de derde verslagperiode is een bedrag van € 15.000 voldaan op de boedelrekening van Josephine & Co.

Werkzaamheden : De curator heeft onderzoek gedaan naar de omvang van de immateriële activa.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren : Volgens de bestuurders zou ongeveer een bedrag ad € 200.000 aan vorderingen op debiteuren van Josephine & Co openstaan.

De pandhouder heeft de incasso ter hand genomen. De pandhouder is verzocht rekening en verantwoording af te leggen.

Uit de administratie blijkt dat er sprake is van aanzienlijke vorderingen in rekening-courant op groepsvennootschappen.

In de vijfde verslagperiode is aanspraak gemaakt jegens Rabobank Kromme Rijnstreek op betaling van een niet aan haar verpande vordering wegens restitutie op een verzuimverzekering. Het betreft een bedrag ad € 10.268,49. Dit bedrag is op de boedelrekening ontvangen.

4.2 Opbrengst : Niet van toepassing.

4.3 Boedelbijdrage : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : De curator heeft onderzoek gedaan naar de aanwezigheid van debiteuren.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en) : Josephine & Co en haar groepsvennootschappen maken gebruik van een gezamenlijke kredietfaciliteit van Coöperatieve Rabobank Kromme Rijnstreek (hierna: "Rabobank"), waarvoor zij zich hoofdelijk hebben verbonden. De inventaris, voorraden, intellectuele eigendomsrechten en vorderingen zijn verpand aan Rabobank. Die partij heeft een vordering ingediend op van

€ 2.315.839 plus p.m.

Voorts zijn Josephine & Co en haar groepsvennootschappen een factoringovereenkomst aangegaan met De Lage Landen. De Lage Landen heeft een pandrecht op de debiteurenvorderingen van Josephine & Co Groep. Per surseancedatum bedroeg de vordering van De Lage Landen € 116.349.

De pandhouders zijn zelf tot incasso van de debiteuren overgaan.

Tot zekerheid voor de terugbetaling van de lening van € 2.315.839 heeft de heer R.A. van der Mark zich borg gesteld voor een bedrag ad € 500.000, voor al hetgeen Rabobank te vorderen heeft van de heer R.A. van der Mark Beheer B.V. en Josephine & Co Holding B.V. De heer H.P. van der Mark heeft zich eveneens borg gesteld voor een bedrag ad € 500.000, voor al hetgeen Rabobank te vorderen heeft van H.P. van der Mark Beheer B.V. en Josephine & Co Holding B.V. Voorts heeft Rabobank een pandrecht gevestigd op de inventaris en vorderingen op derden.

Uit de administratie blijkt dat Josephine & Co Holding B.V. een rekening-courantvordering van € 1.003.039 heeft op R.A. van der Mark Beheer B.V. Rabobank heeft als pandhouder de incasso van voornoemde vordering ter hand genomen en Josephine-groep gesommeerd de schuld van € 2.315.839 p.m. aan te zuiveren. Voorts heeft Rabobank aanspraak gemaakt op betaling van het bedrag ad € 500.000 onder de beide borgtochten.

Bij vonnis d.d. 22 oktober 2014 van Rechtbank Midden-Nederland zijn de heer R.A. van der Mark, de heer H.P. van der Mark en R.A. van der Mark Beheer B.V. veroordeeld tot betaling aan Rabobank van respectievelijk € 500.000 (borgtocht), € 500.000 (borgtocht) en € 1.003.039 (vordering in rekening-courant).

5.2 Leasecontracten : Alle leaseobjecten (onder meer voertuigen en kopieermachines) zijn opgehaald.

5.3 Beschrijving zekerheden : Zie 5.1

5.4	Separatistenpositie	:	Zie 5.1.
5.5	Boedelbijdragen	:	De curator en pandhouder zijn een boedelbijdrage van 10 % van de verkoopopbrengst van de immateriële activa overeengekomen.
5.6	Eigendomsvoorbehoud	:	NTAB heeft de eigendomsvoorbehouden geïnventariseerd en uitgeleverd.
5.7	Reclamerechten	:	Fashionice B.V. heeft een rechtsgeldig beroep op het recht van reclame gedaan. De door deze partij geleverde voorraad is vrijgegeven.
5.8	Retentierechten	:	De verhuurder van de opslagloods te Helmond heeft zich beroepen op het retentierecht jegens een leverancier met betrekking tot een voorraad kleding waarop een eigendomsvoorbehoud rustte. Partijen zijn tot een vergelijk gekomen.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft overleg gevoerd met de pandhouders, bestuurders en leveranciers.

6. Doorstart / voortzetten onderneming

Voortzetten

6.1	Exploitatie / zekerheden	:	Niet van toepassing.
6.2	Financiële verslaglegging	:	Niet van toepassing.
	Werkzaamheden	:	Zie 6.1

Doorstart

6.3	Beschrijving	:	De curator heeft met meerdere partijen overleg gevoerd met betrekking tot de verkoop van de activa en het continueren van de activiteiten van Josephine & Co. De curator heeft de gegadigden een informatiememorandum toegezonden. De curator heeft een biedingsronde georganiseerd. Naar aanleiding van de ontvangen biedingen heeft de curator concreet met meerdere partijen gesproken over de verkoop van de activa en activiteiten van de Josephine & Co.

De curator heeft met twee gegadigden overeenstemming bereikt over een verkoop van de activa. De rechter-commissaris heeft machtiging verleend voor de doorstart.

6.4 Verantwoording : Zie 6.3.

6.5 Opbrengst : Voor de immateriële activa (intellectuele eigendomsrechten en goodwill) van Josephine & Co Holding B.V. en Josephine & Co is een bedrag ad € 129.000 voldaan.

De curator heeft een bedrag ad € 69.100 (€ 99.000 minus 10 % boedelbijdrage en boedelbijdrage voor de verkoop van de voorraden) doorgestort naar de pandhouder.

In de derde verslagperiode is het aan Josephine & Co toekomende deel van de boedelbijdrage (€ 4.950) op de boedelrekening van Josephine & Co voldaan.

6.6 Boedelbijdrage : Zie 6.5

Werkzaamheden : Zie 6.1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht : De curator heeft een gedeelte van de administratie ontvangen.

Op verzoek van de curator heeft Nederpel De Block & Partners de digitale administratie veiliggesteld.

7.2 Depot jaarrekeningen : 2011, 2012 en 2013 zijn tijdig gedeponeerd

7.3 Accountantverklaring : Niet van toepassing.

7.4 Volstorting aandelen : Een eventuele vordering tot volstorting van de aandelen is verjaard.

7.5 Onbehoorlijk bestuur : In de derde verslagperiode heeft de curator het onderzoeksrapport van Nederpel De Block & Partners ("quick scan") nader bestudeerd. Het betreft een onderzoek naar de administraties van Josephine & Co, Josephine & Co Retail, Josephine & Co Holding B.V. en Josephine & Co Production B.V.

De curator heeft de bestuurders op enkele punten om een nadere toelichting verzocht. Het onderzoek is vrijwel afgerond.

Vierde verslagperiode: Het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur is voortgezet. Onderdeel hiervan is het onderzoek naar het ontstaan van de rekening-courantvordering van € 1.003.039 van Josephine & Co Holding B.V. op R.A. van der Mark Beheer B.V. (zie 5.1). Over de uitkomsten zullen gedurende het lopende onderzoek geen uitspraken worden gedaan.

Vijfde verslagperiode: Het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur is afgerond. De curator verwijst kortheidshalve naar paragraaf 1.7 van dit openbaar verslag.

De curator heeft conservatoir beslag gelegd op een aandeel in een onroerende zaak te Arnhem van een van de (indirect) bestuurders, de heer H.P. van der Mark. De woning is in deze verslagperiode verkocht en in eigendom overgedragen aan een derde. Rabobank Arnhem is als eerste hypotheekhouder (reguliere woningfinanciering) uit de verkoopopbrengst voldaan. Er zijn echter meer partijen die aanspraak maken op de overwaarde van de onroerende zaak. Naast de curator maken ook Crop Registeraccounts en Crop Belastingadviseurs (hierna gezamenlijk: "Crop") als hypotheekhouder tweede in rang, Rabobank Kromme Rijnstreek als executoriaal beslaglegger en hypotheekhouder derde in rang en de curator van Josephine & Co Holding B.V. aanspraak op deze opbrengst. De curator meent dat er aanleiding bestaat om op te komen tegen de ten gunste van Crop en Rabobank Kromme Rijnstreek gevestigde hypotheekrechten. Dit wordt echter betwist door deze partijen. Teneinde de overdracht van de woning mogelijk te maken is de opbrengst in afwachting van de uitkomst van de diverse geschillen in depot gestort ten behoeve van de verhaalzoekende partijen. Het betreft een bedrag van iets minder dan € 100.000.

De curator heeft daarnaast vastgesteld dat de belastingadviseur van Josephine & Co Holding facturen heeft verzonden aan Josephine & Co, welke facturen door Josephine & Co werden voldaan. De opdracht voor te verrichten werkzaamheden is niet verstrekt door Josephine & Co. De curator heeft de

belastingadviseur verzocht om een bedrag van circa € 114.000 terug te betalen. De advocaat van deze belastingadviseur heeft betwist dat er sprake is van een rechtsgrond om een bedrag terug te vorderen, aangezien er mondeling een opdracht zou zijn verstrekt.

7.6	Paulianeus handelen	:	Vooralsnog is van paulianeus handelen niet gebleken. *Vijfde verslagperiode: de curator meent dat er aanleiding lijkt te bestaan om decharges aan het bestuur te vernietigen.*
	Werkzaamheden	:	*Zie 7.5*

8. Crediteuren

8.1	Boedelvorderingen	:	*€ 87.692,65* (UWV)
8.2	Preferente vord. van de fiscus	:	€ 569.216,00 (OB, LH, art. 43 Invorderingswet)
8.3	Preferente vord. van het UWV	:	€ 6.015,75 (ex art. 66 lid 3 WW, gelijke rangorde fiscus) € 36.646,30 (ex art. 66 lid 1 WW, ex art. 3:288 sub e BW)
8.4	Andere preferente crediteuren	:	€ 5.500,00 (loonvordering)
8.5	Aantal concurrente crediteuren	:	*86*
8.6	Bedrag conc. crediteuren	:	*€ 2.113.402,92*
8.7	Verwachte wijze afwikkeling	:	De curator heeft de crediteuren verzocht hun vorderingen kenbaar te maken. Over de wijze van afwikkeling van het faillissement kan op dit moment nog geen uitspraak worden gedaan.
	Werkzaamheden	:	Alle bekende crediteuren zijn uitgenodigd om hun vordering ter verificatie in te dienen en daarbij aan te geven of zij zich op enig bijzonder recht wensen te beroepen.

9. Procedures

9.1	Naam wederpartij(en)	:	De curator heeft geen lopende procedures aangetroffen.
9.2	Aard procedure	:	Niet van toepassing.

9.3	Stand procedure:		Niet van toepassing.
	Werkzaamheden	:	De curator is nagegaan of er lopende procedures zijn waarbij gefailleerde als partij optreedt.

10. Overig

10.1	Termijn afwikkeling faill.	:	Op dit moment is het nog onduidelijk op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.
10.2	Plan van aanpak	:	- *afwikkelen onbehoorlijk bestuur en daarmee samenhangende kwesties.*
10.3	Indiening volgend verslag	:	Een volgend openbaar verslag zal drie maanden na heden worden ingediend.

11. Publicatie op website

Voor verdere informatie over dit faillissement verwijs ik u naar de openbare verslagen ex artikel 73a van de Faillissementswet die op de website van CMS Derks Star Busmann N.V. zullen worden gepubliceerd (www.cms-dsb.com, online services/faillissementen).

De curator wijst er tenslotte op dat aan dit verslag geen rechten ontleend kunnen worden.

Utrecht, *20 oktober 2015*

mr. D.J. Bos
(curator)

Gegevens onderneming : Josephine & Co B.V.
Faillissementsnummer : C/16/14/576 F

Deze zaak wordt behandeld door:

mr. D.J. Bos
CMS Derks Star Busmann
Postbus 85250
3508 BH Utrecht
T +31 (0)30 2121 615
F +31 (0)30 2121 227
E simone.gringhuis@cms-dsb.com (faillissementsmedewerker)