OPENBAAR FAILLISSEMENTSVERSLAG (ex artikel 73a Faillissementswet)

Nummer: ***4*** **Datum:** ***16 juni 2015***

Gegevens onderneming	:	Josephine & Co Retail B.V.
Faillissements-/ surseancenummer	:	C/16/14/606 F (C/16/14/35 S)
Datum uitspraak	:	surséance van betaling: 1 juli 2014 faillissement: 2 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 Retail B.V. (hierna te noemen: **Josephine & Co Retail**") maakt 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	:	0
Saldo einde verslagperiode	:	*€ 15.438,41*
Verslagperiode surséance	:	1 juli 2014 tot 2 juli 2014
Bestede uren in verslagperiode	:	8 uren en 6 minuten
Bestede uren totaal	:	8 uren en 6 minuten
Verslagperiode faillissement	:	*16 februari 2015 tot en met 14 juni 2015*
Bestede uren in verslagperiode	:	*6 uren en 6 minuten*
Bestede uren totaal	:	*82 uren en 18 minuten (incl. surseance)*

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie	Josephine & Co Retail werd opgericht bij notariële akte van 28 juni 2001.

Enig bestuurder en enig aandeelhouder van Josephine & Co Retail 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 alle aandelen in het kapitaal van:

- Josephine & Co B.V.;
- Josephine & Co Production 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 1 juli 2014 is Josephine & Co B.V. in staat van faillissement verklaard.

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

J.C. Sophie B.V. is op 15 juli 2014 in staat van faillissement verklaard *met aanstelling van mr. D.J. Bos als 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.
1.6	Huur	:	Josephine & Co Retail huurt winkelruimte aan de Binnenweg 79c te Heemstede en Oud-Kerkhof 46 te Driebergen. Met machtiging van de rechter-commissaris zijn de huurovereenkomsten opgezegd.
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 Groep 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.*

2. Personeel

2.1	Aantal ten tijde van faill.	:	15
2.2	Aantal in jaar voor faill.	:	15
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	:	Josephine & Co Retail beschikt over inventaris in de (winkel)panden te Heemstede en Utrecht en Driebergen (showroom). NTAB heeft de inventaris getaxeerd (op kosten van de pandhouder).

De inventaris in het pand aan de Hoofdstraat 252 te Driebergen (showroom) is verkocht voor een bedrag ad € 10.000. De rechter-commissaris heeft hiervoor machtiging verleend. Het bedrag staat thans op de boedelrekening van Josephine & Co Holding B.V. In de derde verslagperiode zal dit bedrag op de boedelrekening van Josephine & Co Retail B.V. worden gestort.

In de derde verslagperiode is het bedrag van € 10.000 overgeboekt naar de boedelrekening van Josephine & Co Retail B.V.

De curator heeft overleg gevoerd met geïnteresseerden omtrent een overname van de inventaris in de winkelpanden te Heemstede, Utrecht. Afgelopen verslagperiode hebben zijn geïnteresseerden uitgenodigd de inventaris in de winkelpanden te Heemstede en Utrecht te bezichtigen. Na verkregen toestemming is de inventaris in beide panden verkocht. In totaal is een bedrag ad € 5.080 op de boedelrekening voldaan.

3.6	Verkoopopbrengst	:	€ 15.080.
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 : Josephine & Co Retail beschikt een voorraad kledingstukken.

Rabobank (pandhouder) heeft aangegeven dat zij de voorraad van Josephine & Co Retail wil uitverkopen middels een opheffings-/executieverkoop vanuit de twee winkels. Rabobank heeft NTAB ingeschakeld voor een inventarisatie en waardering van de voorraad.

De winkels in Heemskerk en Utrecht zijn na de verlening van de surseance van betaling enkele dagen open geweest voor de opheffingverkoop. Voorts heeft een eendaagse zogeheten "sample sale" op het hoofdkantoor te Driebergen plaatsgevonden. Na onderhandelingen zijn de curator en Rabobank een boedelbijdrage van € 20.000 overeengekomen. Voornoemd bedrag dient als boedelbijdrage voor de verkoop van de voorraden alsmede als tegemoetkoming in de kosten van het personeel en winkellocaties (huur, gas/water/licht).

Voornoemd bedrag is op de boedelrekening van Josephine & Co Holding B.V. voldaan en zal *in de derde* verslagperiode op de boedelrekening van Josephine & Co Retail B.V. worden voldaan.

In de derde verslagperiode is het bedrag van 20.000 overgeboekt naar de boedelrekening van Josephine & Co Retail.

3.10	Verkoopopbrengst	:	Ca. € 153.000.
3.11	Boedelbijdrage	:	€ 20.000.
	Werkzaamheden	:	Zie 3.9

Immateriële activa

3.12 Beschrijving : Niet van toepassing.

3.13 Verkoopopbrengst : Niet van toepassing.

Werkzaamheden : De curator heeft onderzoek gedaan naar immateriële activa.

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren : De curator heeft geen debiteuren aangetroffen.

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 Retail maakt met haar groepsvennootschappen 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 kenbaar gemaakt van € 2.315.839 p.m.

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

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	:	De leaseobjecten zijn opgehaald.
5.3	Beschrijving zekerheden	:	Zie 5.1
5.4	Separatistenpositie	:	Zie 5.1.
5.5	Boedelbijdragen	:	Na onderhandelingen zijn de curator en Rabobank een boedelbijdrage van € 20.000 overeengekomen.
5.6	Eigendomsvoorbehoud	:	NTAB heeft – in opdracht van Rabobank - de eigendomsvoorbehouden afgewikkeld.
5.7	Reclamerechten	:	Tot op heden hebben zich geen partijen bij de curator gemeld die zich op dit recht beroepen.
5.8	Retentierechten	:	Tot op heden hebben zich geen partijen bij de curator gemeld die zich op dit recht beroepen.
	Werkzaamheden	:	De curator heeft overleg gevoerd met de (middellijk) bestuurders, NTAB en Rabobank.

6. Doorstart / voortzetten onderneming

Voortzetten

6.1	Exploitatie / zekerheden	:	Zie 3.9
6.2	Financiële verslaglegging	:	Zie 3.9
	Werkzaamheden	:	Zie 3.9

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 Retail. 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 Groep. De curator heeft met twee gegadigden overeenstemming bereikt over een verkoop van intellectuele eigendomsrechten van Josephine & Co Holding B.V en Josephine & Co B.V. alsmede de inventaris in de bedrijfsruimte te Driebergen. De rechter-commissaris heeft machtiging verleend voor de verkoop.
6.4	Verantwoording	:	Zie 6.3.
6.5	Opbrengst	:	Voor de inventaris is een bedrag ad € 10.000 voldaan. Dit bedrag staat op de boedelrekening van Josephine & Co Holding B.V. en zal op korte termijn worden doorgestort naar de boedelrekening van Josephine & Co Retail.
6.6	Boedelbijdrage	:	Niet van toepassing.
	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 administratie veiliggesteld.
7.2	Depot jaarrekeningen	:	2011, 2012 en 2013 zijn tijdig gedeponeerd

7.3	Accountantsverklaring	:	Niet van toepassing.
7.4	Volstorting aandelen	:	Een eventuele vordering tot volstorting van de aandelen is verjaard.
7.5	Onbehoorlijk bestuur	:	Na verkregen machtiging van de rechter-commissaris heeft Nederpel De Block & Partners een onderzoek in gesteld naar de administratie van de diverse Josephine-vennootschappen In de tweede verslagperiode heeft de curator het onderzoeksrapport Nederpel De Block & Partners ontvangen. 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. *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.*
7.6	Paulianeus handelen	:	*Het boekenonderzoek is gecontinueerd.*
	Werkzaamheden	:	*Zie 7.5.*

8. Crediteuren

8.1	Boedelvorderingen	:	€ 38.995,75 (UWV)
8.2	Preferente vord. van de fiscus	:	€ 350.902,00 (Loonheffingen en art. 43 Invorderingwet)
8.3	Preferente vord. van het UWV	:	€ 3.562,61 (art. 66 lid 3 WW, gelijke rangorde fiscus) € 24.210,14 (art. 66 lid 1 WW, ex art. 3:288 sub e BW)

8.4	Andere preferente crediteuren	:	P.M.
8.5	Aantal concurrente crediteuren	:	6
8.6	Bedrag conc. crediteuren	:	€ 8.208,19
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 onderzoek onbehoorlijk bestuur.*
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, *16 juni 2015*

mr. D.J. Bos
(curator)

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)