

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

Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	25-04-2019
Insolventienummer	F.10/19/112
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000097971:F001
Datum uitspraak	19-03-2019

R-C	mr. C de Jong
Curator	mr P.J.E.M. Nuiten

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stipt Payroll B.V.

25-04-2019



Gegevens onderneming

Het faillissement is op verzoek van de Ontvanger van de Belastingdienst/
Midden-en Kleinbedrijf, mede-kantoorhoudende te Breda op 19 maart 2019
uitsgesproken door de Rechtbank Rotterdam.

25-04-2019



Stipt Payroll BV, hierna curanda, is op 5 november 2015 opgericht met de
statutaire zetel te Dordrecht. Curanda houdt kantoor te Dordrecht. Enig
aandeelhouder en bestuurder van curanda is de besloten vennootschap
Semspaar Holding B.V., gevestigd te Dordrecht. Enig bestuurder van Semspaar
Holding B.V. is DEES Holding B.V., statutair gevestigd te Klundert en
kantoorhoudende te Dordrecht. Enig aandeelhouder en bestuurder van DEES
Holding B.V. is de heer J.W.L. Sparreboom.

Activiteiten onderneming

Het verrichten van alle mogelijke werkzaamheden met betrekking tot payroll; oprichten van, deelnemen in, samenwerken met, het financieren van, het zich op andere wijze interesseren bij, het voeren van beheer en bestuur over en het geven van adviezen en het verlenen van diensten aan andere vennootschappen en ondernemingen; etc.

De onderneming neemt de verloningen en de backoffice van haar klanten over en wordt daarbij juridisch werkgever van het personeel .

Bedrijfsactiviteiten zijn sinds 18 februari 2019 gestaakt.

25-04-2019



Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 3.635.130,00	€ -530.973,00	€ 998.459,00
2017	€ 16.015.500,00	€ -588.926,00	€ 4.863.367,00
2018	€ 35.294.610,00		
2019	€ 1.578.944,00		

Toelichting financiële gegevens

2015/2016 is een verlengd boekjaar. Er zijn sinds de oprichting geen cijfers gedeponneerd en/of definitief vastgesteld. Verder zijn er diverse versies van de concept-jaarrekening 2017 in omloop. Over 2018 zijn concept-jaarcijfers voorhanden over de periode van januari 2018 tot en met 30 september 2018. Deze cijfers sluiten niet aan op de concept-cijfers 2017. Tevens zijn er diverse van elkaar afwijkende kolommenbalansen over 2016, 2017 en 2018.

Omzetten 2018 en 2019 zijn afkomstig van kolommenbalans en W & V van 21 maart 2019. Voor 2019 was een omzet geprognoseerd van minstens 80 miljoen Euro.

Administratie werd door curanda zelf verzorgd met ondersteuning tot begin januari 2019 van een extern adviseur.

Middelrijk bestuurder is doende met externe controller om de cijfers definitief te maken.

25-04-2019



Gemiddeld aantal personeelsleden

22

Vast personeel is op 18 februari 2019 naar huis gestuurd vanwege het beëindigen van de bedrijfsactiviteiten.

Hoeveel 'payrollers' er op gemiddeld op de loonlijst hebben gestaan is (nog) niet duidelijk. Uit onderzoek van de belastingdienst blijkt dat ruim 3500 personen waren /zijn verloond.

25-04-2019



Boedelsaldo

Boedelsaldo
€ 17.037,29

25-04-2019



Verslagperiode

van
19-3-2019

t/m
14-4-2019

25-04-2019



Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	106,80 uur
totaal	106,80 uur

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig aandeelhouder en bestuurder van curanda is de besloten vennootschap Semspaar Holding B.V., gevestigd te Dordrecht. Semspaar Holding B.V. kent sinds 7 juni 2018 twee aandeelhouders. Enig bestuurder van Semspaar Holding B.V. is DEES Holding B.V., statutair gevestigd te Klundert en kantoorhoudende te Dordrecht. Enig aandeelhouder en bestuurder van DEES Holding B.V. is de heer J.W.L. Sparreboom. Curanda kent nog een viertal zustervennootschappen, te weten Stipt Payroll Metaal B.V., Stipt Payroll Transport & Logistiek B.V., Stipt Payroll Personenvervoer B.V. en Referentie B.V.

25-04-2019



1.2 Lopende procedures

PM

25-04-2019



1.3 Verzekeringen

PM

25-04-2019



1.4 Huur

Geen huur bekend.

25-04-2019



1.5 Oorzaak faillissement

Volgens middellijk bestuurder zat curanda vast in haar eigen groei doordat curanda over onvoldoende voorfinancieringsmiddelen beschikte. De groei die curanda doormaakte, kon niet met de bestaande werkkapitaalfinanciering via factoring worden bijgehouden. er trad een gebrek aan cashflow op. Men heeft nog gezocht naar nieuwe financiering teneinde in één keer de opgelopen schulden te voldoen, voldoende werkkapitaal veilig te stellen voor de lopende verplichtingen en om de groei hoofd te bieden, aldus bestuurder.

25-04-2019



Sinds juni 2018 is de belastingschuld aanzienlijk opgelopen. In juli 2018 is bodembeslag gelegd. In november 2018 is aan de belastingdienst tot zekerheid voor betaling een pandrecht op de (toekomstige) vorderingen verleend. In januari 2019 heeft de belastingdienst het voornemen geuit om het stil pandrecht op vorderingen om te zetten in een openbaar pandrecht door het aanschrijven van debiteuren. Curanda heeft dit willen voorkomen door middel van een kort geding. Op basis van een toezegging van een extern financierder is de afspraak gemaakt dat de belastingdienst tot 24 januari 2019 geen nadere invorderingsmaatregelen zou treffen. Nu evenwel ondanks de toezegging tot betaling, betaling uitbleef heeft de belastingdienst besloten tot aanschrijven van een veertigtal grote debiteuren. Het gevolg was dat de factormaatschappij, zijnde een besloten vennootschap naar het recht van het Groothertogdom Luxemburg, aan wie vorderingen via een Platform werden gecedeerd, zich eveneens tot de debiteuren heeft gewend vanwege die cessie van vorderingen. Curanda heeft in oktober 2017 met de Luxemburgse factormaatschappij een overeenkomst voor koop van vorderingen getekend naar Engels recht

Door het uitblijven van de toegezegde externe financiering einde januari 2019 kon curanda niet meer instaan voor de nakoming van de verloning van de payrollers. De overeenkomsten met intermediairs zijn vóór datum faillissement overgedragen aan andere payrollorganisaties voor zover de intermediairs vanwege de ontstane situatie al niet zelf de contracten met curanda hebben beëindigd. De dienstverlening van curanda is gestaakt.

De extern boekhouder, sinds einde 2017 betrokken bij curanda, heeft in een gesprek met de belastingdienst aangegeven dat het gebruikte salarispakket problemen gaf, waardoor de onderneming er een zekere tijd geen zicht op heeft gehad. dat er te lage marges werden gerekend waardoor er eigenlijk vanaf het eerste gebruik een liquiditeitstekort is ontstaan. dat daarnaast vanwege de explosieve groei van de onderneming, de bedragen die moesten worden voorgefinancierd evenredig zijn meegegroeid. Dat in combinatie met laat betalende debiteuren er al snel een grote liquiditeitsachterstand ontstond.

Curator heeft een en ander in onderzoek.

Gewerkte uren inventarisatie: 30,20

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
22

Dit betreft het vaste (kantoor)personeel. Daarnaast had curanda circa 1200 payrollmedewerkers aan zich verbonden.

25-04-2019



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
PM

25-04-2019



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
21-3-2019	22	Bijeenkomst UWV was op 29 maart 2019
totaal	22	

2.4 Werkzaamheden personeel

Melding tevens verzoek tot raadpleging uit hoofde van Wet melding Collectief Ontslag is gedaan op 21 maart 2019.

25-04-2019



UWV heeft verzoek ingediend tot behandeling van het faillissement als 'grote bedrijven' faillissement teneinde zich rechtstreeks te kunnen verstaan met de administratie van curanda. Volgens het UWV zou er sprake zijn van 4400 payrollmedewerkers.

Begin februari 2019 heeft curanda vanwege de financiële problemen aan intermediairs/opdrachtgevers te kennen gegeven dat de lonen niet meer betaald zouden kunnen worden en dat daarom de gewerkte uren voor de 4-wekenloners vanaf 31 december 2018 en voor de weekloners van 21 januari 2019 uit de systemen van Stipt zouden worden verwijderd met het verzoek om de verloning vanaf dat moment elders te laten plaatsvinden. Het zou gaan om circa 120 intermediairs/opdrachtgevers. Vanuit curanda is men vervolgens dagen doende geweest om het UWV bestand te vullen. . Extra handicap was dat men niet meer in het externe loonadministratiesysteem kon. Dit werk is inmiddels afgerond

Uren gewerkt: 29,40

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

geen

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

Toelichting onroerende zaken

NVT

25-04-2019

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

NVT

25-04-2019

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Kantoorinventaris. Dit is geïnventariseerd en getaxeerd. Verder nog diverse telefoons, laptops in gebruik bij personeel. DEES Holding BV heeft kenbaar gemaakt dit te willen overnemen nu zij in hetzelfde bedrijfspand kantoorhoudt.

25-04-2019

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Er lag sinds 6 juli 2018 bodembeslag. Geen pandrecht op inventaris.

25-04-2019

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

NVT

25-04-2019

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

NVT

25-04-2019

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Banksaldo	€ 14.513,21	
-----------	-------------	--

Restitutie belasting	€ 3.432,77	
----------------------	------------	--

totaal	€ 17.945,98	€ 0,00
---------------	-------------	--------

Toelichting andere activa

Diverse rekening courantvorderingen op een viertal aan curanda gelieerde vennootschappen. Uit onderzoek van de belastingdienst zou dit in november 2018 totaal: € 2.172.694,32 bedragen! Dit zou inmiddels zijn opgelopen tot € 3.303.782,-. vennootschappen worden aangeschreven.

Diverse vorderingen uit hoofde van verstrekte geldleningen: circa € 260.000,- . Geldleenovereenkomsten ontbreken.

25-04-2019



1

3.9 Werkzaamheden andere activa

Gewerkte uren activa: 2,00

25-04-2019



1

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren per 26 maart 2019	€ 4.509.813,49		
totaal	€ 4.509.813,49	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Vanwege het onderliggend dispuut tussen enerzijds Belastingdienst, sinds 1 november 2018 pandhouder eerste in rang op bestaande en toekomstige vorderingen en anderzijds de Luxemburgse factormaatschappij, die zich op het standpunt stelt dat aan haar gecedeerde vorderingen niet kunnen worden verpand en aan wie verder in januari 2019 een pandrecht, tweede in rang op de vorderingen zou zijn verleend, hebben partijen samen met curator besloten tot een gezamenlijke incasso met behulp van een incassobureau waarbij debiteuren dienen te betalen op de aangewezen depotrekening. De belastingdienst heeft ten behoeve van een vrijwarende betaling van het zogenaamde G-deel een rekening aangewezen.

Debiteuren zullen eerdaags een door partijen en curator getekende incassobrief krijgen met sommatie tot betaling en de betaal instructies.

Belastingdienst heeft vordering ingediend van totaal: € 8.292.729,55;
Factormaatschappij heeft vordering ingediend van € 2.330.867,92 te vermeerderen met contractuele rente van € 301.703,-.

25-04-2019



1

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Gewerkte uren: 13,20

25-04-2019



1

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

NVT. Naar mededeling van bestuurder was er geen financiering door bank mogelijk nu de vennootschap nog geen 3 jaren bestond.

25-04-2019



1

5.2 Leasecontracten

Koffieapparaat en copier.

25-04-2019



1

5.3 Beschrijving zekerheden

NVT

25-04-2019



5.4 Separatistenpositie

Geen bancaire schuld.

25-04-2019



5.5 Eigendomsvoorbehoud

PM

25-04-2019



5.6 Retentierechten

NVT

25-04-2019



5.7 Reclamerechten

NVT

25-04-2019



5.8 Boedelbijdragen

NVT

25-04-2019



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Gewerkte uren: 1,90

25-04-2019



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

NVT

25-04-2019



6.2 Financiële verslaglegging

NVT

25-04-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Gewerkte uren: 0,2

25-04-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde. De onderneming was "leeg" door beëindiging overeenkomsten met intermediairs/opdrachtgevers eind januari/begin februari 2019.

25-04-2019



6.5 Verantwoording

NVT

25-04-2019



6.6 Opbrengst

NVT

25-04-2019



6.7 Boedelbijdrage

NVT

25-04-2019



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

NVT

25-04-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

PM

25-04-2019



7.2 Depot jaarrekeningen

Sinds oprichting zijn geen jaarrekeningen gedeponneerd.

25-04-2019



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

PM

25-04-2019



7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgens akte van oprichting is aan stortingsverplichting (in contanten € 1,-) voldaan

25-04-2019



7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

25-04-2019



PM. Het vermoeden van kennelijk onbehoorlijk bestuur wordt verondersteld nu jaarrekeningen niet zijn opgemaakt althans uitsluitend in concept (met diverse versies) en niet zijn gedeponneerd. Er is verder geen melding betalingsonmacht gedaan.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

25-04-2019



PM

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Onderzoek wordt verricht.

25-04-2019



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Gewerkte uren: 16,40

25-04-2019



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 908,69

NTAB en verschotten

25-04-2019



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 8.292.729,55

Fiscale vordering sinds 1 juni 2018 opgelopen met betrekking tot Omzetbelasting en Loonheffing;

25-04-2019



8.3 Pref. vord. UWV

PM

25-04-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

PM

25-04-2019



8.5 Aantal concurrente crediteuren

46

25-04-2019



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 375.898,00

25-04-2019



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet te voorzien.

25-04-2019



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Gewerkte uren: 9,20

25-04-2019



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

PM

25-04-2019



9.2 Aard procedures

PM

25-04-2019



9.3 Stand procedures

PM

25-04-2019



9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Inventarisatie, debiteurenincasso in samenwerking met factormaatschappij en belastingdienst, rekening courant vorderingen en geldleningen incasseren en rechtmatigheidsonderzoek. Verder zal inventaris worden verkocht of geveild;

25-04-2019



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend.

25-04-2019



10.3 Indiening volgend verslag

25-7-2019

25-04-2019



10.4 Werkzaamheden overig

gewerkte uren: 4,30

25-04-2019



Bijlagen