

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

Betreft

Verslagnummer	10
Datum verslag	16-07-2019
Insolventienummer	F.02/14/502
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000006210:F001
Datum uitspraak	09-07-2014

R-C	mr. MDE Leppens
Curator	mr P.E. Butterman

Algemene gegevens

Naam onderneming

Violet BV	02-07-2018
	 4

Gegevens onderneming

Vsg: 7	02-07-2018
Statutair gevestigd te: Bergen op Zoom	 4
Vestigingsadres: Drebbelstraat 20 (4622 RC) te Bergen op Zoom	
KvK.nr: 20147950	

Vsg: 10	16-07-2019
	 10

Activiteiten onderneming

Failliet was vennoot in Kindercentrum Le Garage VOF. Een maand voor het faillissement is de andere vennoot uitgetreden en heeft failliet de VOF alleen voortgezet.	02-07-2018
	 4

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2013	€ 789.498,00	€ -7.409,00	€ 1.318.633,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

43

02-07-2018

 4

Boedelsaldo

Boedelsaldo

€ 94.841,73

02-07-2018

 4

Boedelsaldo

€ 94.776,86

16-07-2019

 **10**

Verslagperiode

van

1-12-2017

02-07-2018

 4

t/m

2-7-2018

van

2-7-2018

16-07-2019

 **10**

t/m

16-7-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

4	0,20 uur
---	----------

10	29,12 uur
----	-----------

totaal	29,32 uur
---------------	-----------

Toelichting bestede uren

uren verwerkt t/m 6-7-19

16-07-2019

 **10**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Failliet is een 100% dochter van Kobalt BV, in wie op haar beurt weer de aandelen worden gehouden door Asvoe BV (5%) en Stichting Kobalt (95%). Uiteindelijk indirect bestuurders zijn de heren J. van Gisteren en P. Dijkstra.

02-07-2018



1.2 Lopende procedures

Geen

02-07-2018



1.3 Verzekeringen

Alle opgezegd.

02-07-2018



1.4 Huur

Inmiddels opgezegd per 1 augustus 2014.

02-07-2018



1.5 Oorzaak faillissement

De groep waartoe failliet behoort is in de problemen gekomen - aldus de directie - doordat ten gevolge van de crisis en de daaruit voortvloeiende werkloosheid de vraag naar kinderopvang sterk is afgenomen en de overheid op subsidies is gaan bezuinigen.

02-07-2018



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden
43

02-07-2018



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden
12

02-07-2018



2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
10-7-2014		
totaal	0	

2.4 Werkzaamheden personeel

Loongarantieregeling is afgewikkeld.

02-07-2018



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Er zijn geen onroerende zaken. Wel staat een enorme post aan verbouwing op de balans geactiveerd (conceptcijfers 2013: € 1.109.443). Het betreft een verbouwing van het huurpand waar de failliet haar kinderopvang in exploiteerde. Bezien wordt in hoeverre dit een vordering uit hoofde van ongerechtvaardigde verrijking oplevert.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Onderzoek naar deze post. Dit loopt samen met het nu te starten boekenonderzoek.

02-07-2018

 4

16-07-2019

 10

Voormalig verhuurder De Vos heeft op 18 november 2008 een huurovereenkomst gesloten met Toerdeloo Kinderopvang B.V. (hierna: "Toerdeloo") voor de huur van het pand aan de Ravelstraat 10-12 in Bergen op Zoom. Op deze huurovereenkomst zijn de ROZ-bepalingen 2003 van toepassing verklaard. In 2010 is Kindercentrum Le Garage VOF (hierna: "Le Garage") als medehuurder toegetreden tot de huurovereenkomst. Vennoten van Le Garage waren &Ko Partners in Kinderopvang B.V. en failliet. Op grond van de daartoe gesloten akte toetreding tot huurovereenkomst was Le Garage hoofdelijk verbonden voor alle rechten en verplichtingen die uit de huurovereenkomst en de ROZ-bepalingen voortvloeiden.

Ten tijde van het aangaan van de huurovereenkomst was het pand aan de Ravelstraat nog een autogarage (voormalig van Citroën). Uit de huurovereenkomst blijkt dat het huurpand grondig moest worden verbouwd om hier een kinderopvang te kunnen exploiteren. Dat dit uiteindelijk ook het doel van partijen was volgt uit de huurovereenkomst:

Op grond van de huurovereenkomst had de huurder de verplichting om het huurpand voor haar rekening in een dusdanige staat te brengen waardoor het geschikt werd voor de bestemming 'kinderopvangactiviteiten'.

Dit heeft ertoe geleid dat Le Garage de kosten van de verbouwing in 2010 op zich heeft genomen. Volgens haar jaarrekening 2011 heeft Le Garage ter financiering van deze verbouwing in 2010 twee leningen bij de Rabobank afgesloten van respectievelijk € 1.200.000,- en € 131.500, derhalve in totaal een bedrag van € 1.331.500,-.

Op of omstreeks 4 januari 2012 is het pand aan de Ravelstraat eigendom geworden van M&V Handelsonderneming. Op 25 april 2013 is huurder Toerdeloo in staat van faillissement verklaard. Le Garage was op dat moment dus nog enig huurder. Vervolgens is &KO Partners op 19 mei 2014 als vennoot uitgetreden in Le Garage middels een akte uittreding. Alle rechten en verplichtingen zijn hierdoor overgegaan op failliet en heeft zij Le Garage voor eigen rekening voortgezet. Dit betekent dat ook de rechten en verplichtingen uit de huurovereenkomst op failliet zijn overgegaan.

Na het faillissement van failliet in juli 2014 heeft de curator de huurovereenkomst per e-mail van 23 juli 2014 opgezegd. Kort na deze opzegging is er een nieuwe huurder (De Kindergarage VOF) in het pand aan de Ravelstraat getreden die daar de kinderopvang één op één is gaan voortzetten. Deze huurt uw pand heden nog steeds.

De curator heeft het standpunt jegens de huidige eigenaar ingenomen dat sprake is van een vordering uit hoofde van ongerechtvaardigde verrijking. Een reactie daarop wordt eerdaags verwacht.

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris: Verkocht tegen de getaxeerde waarde	€ 30.000,00	€ 0,00
totaal	€ 30.000,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Afgewikkeld

02-07-2018



3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
nvt		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Het klantenbestand (c.q. goodwill) werd verkocht.	€ 30.000,00	
totaal	€ 30.000,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

3.9 Werkzaamheden andere activa

Afgewikkeld.

02-07-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
--------------	--------	-----------	--------------

Op faillissementsdatum stond er voor € 31.358 aan facturen open. De debiteuren betalen doorgaans aan het begin van de maand per automatische incasso, zodat de debiteurenstand doorgaans laag is. Op dat bedrag is intussen € 17.298 ontvangen. Een bedrag ad € 7.413 is als moeilijk inbaar aan te merken vanwege lopende WSNP-trajecten. Er is nog te vorderen € 6.651. Na faillissement is nog voor € 4.865 gefactureerd, waarop € 4.238 is ontvangen. Nog te innen is daarop € 627,-.

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

Toelichting debiteuren

De incasso loopt. Debiteuren hebben veelal ook op andere rekeningen, waaronder die van de doorstarter betaald, een afrekening moet nog plaatsvinden. Met Rabobank, op wiens rekening voornamelijk is betaald, wordt de eindafrekening opgemaakt. Dat zal deze maand zijn afgerond, waarna het geld naar de boedel zal worden overgemaakt.

02-07-2018

 4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Afgewikkeld

02-07-2018

 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Zoals het er nu naar uitziet heeft de bank geen vordering op failliet. Niet is gebleken van enige hoofdelijkheid van deze jegens Rabobank voor de rest van de groep.

02-07-2018



5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

De curator heeft het standpunt ingenomen dat Rabobank, ondanks de herfinanciering (zie punt 7) zeer kort voor het faillissement (anders dan de directie) geen paulianeus/onrechtmatig handelen kan worden verweten.

02-07-2018



Afgewikkeld.

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

De activiteiten zijn tot 1 augustus 2014 voortgezet door de curator om een doorstart te bewerkstelligen. Dat heeft geen opbrengsten met zich meegebracht doch is ten behoeve van de doorstart en omwille van maatschappelijke belangen noodzakelijk geacht door de curator. Het heeft ook niet of nauwelijks kosten met zich meegebracht.

02-07-2018



6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Afgewikkeld

02-07-2018



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De Kindergarage VOF heeft de activiteiten overgenomen door overname van de goodwill/klanten en de inventaris. Circa 32 banen zijn daarmee gered.

02-07-2018



6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

€ 61.500,00

02-07-2018



6.7 Boedelbijdrage

-

02-07-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Afgewikkeld

02-07-2018



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Wordt onderzocht

02-07-2018

7.2 Depot jaarrekeningen

Tijdig gedeponneerd

02-07-2018

 4

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

nvt

02-07-2018

 4

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Volgestort blijktens notariële oprichtingsakte

02-07-2018

 4

7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

02-07-2018

 4

Wordt onderzocht.

De curator richt zich daarbij vooral op de vraag of Violet BV niet zelfstandig bestaansrecht had en onnodig tezamen met Kobalt BV in faillissement is meegetrokken. In het komende verslag zullen eerste bevindingen bekend zijn.

Het ging al een hele tijd niet goed met Kobalt. Verschillende stukken in de administratie (maar ook de (concept)jaarcijfers van 2011, 2012, 2013 en begin 2014) laten zien dat Kobalt er vanaf 2011 financieel slecht voor stond. Niet alleen de omzet is vanaf 2011 drastisch afgenomen, ook het vermogen om op korte termijn aan kortlopende verplichtingen te voldoen ontbrak vanaf deze periode. Uit het accountantsrapport van het jaarverslag van 2012 blijkt dat sprake was van een quick ratio van 0,93 in 2011 en 0,87 in 2012. Volgens de managementrapportage van 2013 is zelfs sprake van een quick ratio van onder de 0,50. De financiële situatie van Kobalt was dus al gedurende enige tijd een aandachtspunt. Alleen al in 2012 was sprake van een verlies van € 98.197 en dat is er in de periode daarop niet beter op geworden.

In het jaarverslag van 2012 werd al melding gemaakt van deze slechte financiële positie. Uit een liquiditeitsprognose van begin 2014 was eerst een krimpscenario becijferd qua liquiditeit, waarna Kobalt pas in november 2016 weer in de groene cijfers terecht zou komen.

Kobalt had nog wel een tweetal panden als vermogensobjecten in eigendom: het pand aan de Julianastraat 5A te Tholen en het pand aan de Billrothstraat 2 te Bergen op Zoom. Op het pand aan de Julianastraat rustte begin 2014 nog een met hypotheek gedekte vordering van 50.792,-.

Het pand werd op 24 oktober 2013 door Helmig Makelaardij en Taxatieburo o.z. B.V. nog getaxeerd voor een onderhandse verkoopwaarde van € 280.000,-. Het was dus

nagenoeg vrij van hypotheek, zodat bij een eventuele verkoop nog een flinke restsom zou resteren voor Kobalt. Zo nodig lag daar eventueel ook nog wat ruimte voor een financiering. Verder had Kobalt nog een aantal leningen bij de

ING van in totaal een bedrag van € 553.648,22.

Uit de cijfers, prognoses en ook uit e-mails van de directie blijkt wel dat Kobalt het begin

2014 zeer moeilijk had. Met deze wetenschap is het voor de curator dan ook onbegrijpelijk dat in 2014 toch nog rigoureuze onttrekkingen aan het vermogen van Kobalt werden gedaan en ingrijpende beslissingen werden genomen. Tevens is er flink geschoven in de financiering en de organisatie. Dit is ingegeven door een ontvlechting en uittreden van de heer Bosters uit de organisatie.

Ontvlechting en verkoop onroerend goed:

Medio oktober 2013 ontstond het plan om de twee VOF's die Kobalt samen met Bosters had te ontvlechten. Zo werd op 19 mei 2014 een uittredingsakte gesloten tussen &KO Participaties, &KO Partners (vennootschappen van Bosters), Aeneus en Violet (dochters van Kobalt). Deze akte regelt de uittreding, levering en verdeling van Aeneus als vennoot in BSO De Villa VOF en &KO Partners als vennoot in Le Garage VOF. Middels deze akte, waarbij Kobalt geen partij was, zijn alle schuldverhoudingen tussen partijen vereffend, met dien verstande dat als onderdeel van die regeling door Kobalt haar pand aan de Julianastraat aan &Ko Partners is overgedragen ter compensatie van een vordering van &Ko Partners op Violet.

Daardoor is een (nagenoeg) vrij vermogensobject zonder vergoeding uit het vermogen van Kobalt getrokken ten gunste van een partij die geen schuldeiser was van Kobalt, maar van Violet. Een voor de curator onbegrijpelijke beslissing, zeker gelet op de financiële situatie waarin Kobalt verkeerde. Niet onvermeld moet blijken dat met Le Garage VOF nu juist de best draaiende tak binnen de groep van Kobalt werd afgestoten.

Herfinanciering Rabobank:

Om de hiervoor genoemde ontvlechting mogelijk te kunnen maken, is op 4 april 2014 een herfinanciering aangegaan bij de Rabobank.

Wederom een handeling die op naam van Kobalt werd aangegaan, terwijl (1) Kobalt niet bij de ontvlechting was betrokken en (2) u de financiële toestand van Kobalt slecht was.

Met deze herfinanciering zijn de leningen van de ING en de Rabobank van in totaal een bedrag van € 553.648,22 afgelost en is er een krediet van € 166.000,- aan Kobalt verstrekt. Totaal is voor een bedrag van € 661.000,- geherfinancierd.

Verder heeft Kobalt in het kader van deze herfinanciering op 6 mei 2014 onverplicht een hoofdelijke medeschuldverbintenis voor een ander op zich genomen - welke daarvoor dus nog niet bestond - voor een drietal leningen van andere vennootschappen uit de Kobalt-groep, te weten:

- 1) de geldlening van BV De Markiezen met nummer 1280.906.790 van 28 februari 2011 van € 1.400.000. De lening had op het moment van het tekenen van de medeschuldverbintenis nog een omvang van € 1.252.640,-;
- 2) de geldlening van &KO Partners, Violet B.V. en Kindercentrum Le Garage VOF van 12 april 2010 van € 131.500. De lening had op het moment van het tekenen van de medeschuldverbintenis nog een omvang van € 35.250,-;
- 3) de geldlening van &KO Partners, Violet B.V. en Kindercentrum Le Garage VOF met nummer 1488.909.245 van 12 april 2010 van € 1.200.000,-. De lening had op het moment van het tekenen van de medeschuldverbintenis nog een omvang van € 1.015.725,-.

Tevens is op diezelfde datum een "afstand vorderingsrecht geldlening" ondertekend tussen &KO Partners, Violet, Le Garage en de Rabobank. In deze overeenkomst heeft

&KO Partners de Rabobank met succes verzocht om ontslag uit hoofdelijke aansprakelijkheid en afstand van de vorderingsrechten uit hoofde van de geldleningen genoemd onder 2) en 3). Violet en Le Garage zijn wel hoofdelijk aansprakelijk gebleven.

Een en ander brengt met zich mee dat Kobalt zichzelf met het aangaan van de herfinanciering onverplicht hoofdelijk aansprakelijk heeft gesteld voor verschillende leningen. En dat terwijl zij op dat moment ook in een slechte financiële positie verkeerde. Men kan zich de vraag stellen waarom dergelijke verbintenissen worden aangegaan als de eigen positie op dat moment niet al te best is. Zeker nu de herfinanciering is aangegaan ten behoeve van Violet in het kader van de ontvlechting met Bosters.

Ter zekerheid van de terugbetaling van deze herfinanciering heeft de Rabobank op 7 mei 2014 een recht van hypotheek gevestigd op de Billrothstraat 2 te Bergen op Zoom voor een totaalbedrag van € 540.000,-. Het betrof een pand dat van Kobalt was.

Uiteindelijk heeft de Rabobank op 13 mei 2014 aan Kobalt de herfinanciering verstrekt van in totaal een bedrag van € 661.000,-, dan wel € 626.000,-. Vanaf dit moment zit Kobalt dus opgescheept met een flinke extra schuld van circa € 2,3 miljoen, terwijl zij een pand aan de Billrothstraat in hypotheek heeft moeten geven en de overwaarde van de Julianastraat heeft prijsgegeven. En dat alles om afscheid te nemen van &Ko Participaties en &Ko Partners als mede vennoot van Violet en Aeneus.

Resultaat is volgens de curator geweest dat Kobalt op een moment dat een faillissement te verwachten was enkel en alleen ten behoeve van een ontvlechting van Violet en Aeneus met aan Bosters gerelateerde vennootschappen verplichtingen aan is gegaan die eigenlijk thuis hoorden in Violet en Aeneus, en daartoe ook nog eens afstand heeft gedaan zonder een voor Kobalt hard benodigd liquiditeitsvoordeel van een pand aan de Julianalaan met forse overwaarde. Deze overwaarde kwam Kobalt toe en is op een moment dat Kobalt failliet dreigde te gaan aangewend ten behoeve van Violet.

Vervolgens is Kobalt op 9 juli 2014 in staat van faillissement verklaard, overigens niet eerder nadat een prepack is voorbereid, gevraagd en verkregen. In het kader van die prepack is door de directie gehamerd op het door haar hoog gewaardeerde belang van de continuïteit van de kinderopvang. Het komt de curator voor dat de, vanuit bedrijfseconomisch oogpunt onverklaarbare beslissingen als hiervoor genoemd, ook vanuit dat belang zijn ingegeven. Vanuit vennootschappelijk en crediteuren oogpunt is een en ander echter laakbaar geweest in de ogen van de curator.

De curator heeft de directie hierop aangeschreven. Een inhoudelijke reactie, anders dan een blote ontkenning van enige aansprakelijkheid, is niet gevolgd.

De curator onderzoekt in hoeverre ook niet dochtervennootschappen Violet en De Markiezaten werden meegetrokken in het faillissement door de aangegane hoofdelijkheid en bovengenoemd handelen.

7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

Wordt onderzocht.

02-07-2018



7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar de administratie en bestuurdersaansprakelijkheid. In de afgelopen periode is veel tijd besteed aan de veiligstelling van zoveel mogelijk administratie. Het onderzoek vangt in de komende verslagperiode aan. Aan de rechtbank wordt gevraagd daartoe een accountant te mogen inschakelen. Gebleken is dat de match tussen ontvangen kinderopvangtoeslag en genoten kinderopvang veelal uit de pas loopt. Failliet liet de kinderopvangtoeslag op haar rekening storten en verrekende dat met de verschuldigde vergoeding voor de genoten kinderopvang. Er bereiken de curator vele klachten van ouders die kinderopvangtoeslag moeten terugbetalen omdat hun kind geen opvang heeft genoten. Dat zou betekenen dat failliet haar administratie ter zake wellicht ook niet op orde zou hebben en als het ware geleefd heeft van deze ten onrechte ontvangen gelden.

02-07-2018



Dit loopt parallel met de overige faillissementen uit de Kobalt Groep. In de komende verslagperiode zijn de eerste bevindingen te verwachten.

De curator zal een vordering in een dagvaarding formuleren tegen de directie op grond van het bovenstaande.

Deze zal in de komende 2 maanden aan de R-C worden voorgelegd.

Gelet op een omvangrijke vordering die vanuit het faillissement van Kobalt bij de directie is weggelegd en de (ver)haalbaarheid wordt met het bovenstaande (nog) niets gedaan

16-07-2019



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

UWV: € 55.598,35

02-07-2018



8.2 Pref. vord. van de fiscus

n.n.b.

02-07-2018



8.3 Pref. vord. UWV

€ 19.311,47

02-07-2018



8.4 Andere pref. crediteuren

-

02-07-2018



8.5 Aantal concurrente crediteuren

7

02-07-2018



8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 50.200,00

02-07-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Afhankelijk van de vordering van de fiscus.

02-07-2018



8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verdere inventarisatie; de fiscus heeft haar vordering nog niet ingediend. Deze is gevraagd dat alsnog te doen.

02-07-2018



9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Zie punt 7.

02-07-2018

 4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dat hangt af van het onderzoek als bedoeld onder punt 7.

02-07-2018

 4

10.3 Indiening volgend verslag

11-1-2020

16-07-2019

 10

10.4 Werkzaamheden overig

 Afwikkeling vordering uit hoofde van ongerechtvaardigde verrijking

16-07-2019

 **10**

Bijlagen

Bijlagen