

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	17-02-2020
Insolventienummer	F.09/17/456
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000020372:F001
Datum uitspraak	19-12-2017

R-C	mr. R. Cats
Curator	mr M.C. Udink

Algemene gegevens

Naam onderneming

Gegevens onderneming

Activiteiten onderneming

SBI code 8891 . Kinderopvang en peuterspeelzaalwerk.
Dwz. exploitatie van een kinderdagverblijf (KDV).
Ook was sprake van buitenschoolse opvang (BSO)

20-02-2019



3

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

Ca 1.8 mio (periode 2013-2016 steeds rond dit niveau)

20-02-2019



3

Gemiddeld aantal personeelsleden

32

20-02-2019



3

Toelichting

32 personen op faillissementsdatum (volgens KvK nihil)

Boedelsaldo

€ 48.723,99

26-10-2018

 2

€ 15.875,07

20-02-2019

 3

€ 16.814,89

05-06-2019

 4

€ 17.264,89

06-09-2019

 5

€ 17.281,22

05-12-2019

 6

€ 31.863,22

17-02-2020

 **7**

Verslagperiode

van

5-1-2018

26-10-2018

 2

t/m

15-10-2018

van

16-10-2018

20-02-2019

 3

t/m

10-2-2019

van

11-2-2019

05-06-2019

 4

t/m

31-5-2019

van

1-6-2019

06-09-2019

 5

t/m

6-10-2018

van

1-9-2019

05-12-2019

 6

t/m

30-11-2019

van

1-12-2019

17-02-2020

 **7**

t/m

14-2-2020

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
2	180 uur 24 min
5	11 uur 0 min
6	29 uur 12 min
7	9 uur 6 min
totaal	229 uur 42 min

Toelichting bestede uren

De bestede uren in verslagperiode 2 is inclusief 44,10 uur TKB Administraties.

26-10-2018



2

Totaal uren t/m verslagperiode 2 is 315,10

Bestede uren verslagperiode: 7,60
(TKB Administraties): 16,20

20-02-2019



3

Bestede uren totaal: 278,10
(TKB Administraties): 60,80

Bestede uren verslagperiode: 5,90
(TKB Administraties): 6,10

05-06-2019



4

Bestede uren totaal: 284,00
(TKB Administraties): 66,90

06-09-2019



5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Het heeft veel inspanningen geleverd om de digitale administratie veilig te stellen. Diverse laptops en Pc's waren of vergrendeld of verspreid over de (ex-)werknemers. Ook de sleuteloeverdracht is een aantal malen misgelopen mede door de sterk onwelwillende opstelling van de verhuurder van een gedeelte van het gebouw.

26-10-2018



2

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

Er is een gering bedrag aan premie restitutie ontvangen. Er is geen polis bestuurdersaansprakelijkheid aangetroffen. Dat is in de branche ongebruikelijk en de branche vereniging(en) adviseren met klem een zodanige verzekering wel te hebben. Er waren voor faillissement een paar claims aanhangig. Deze zijn niet tot uitkering gekomen. Bij de –uiteindelijke- ontruiming van de locaties zijn enkele knuffels zoekgeraakt. Het verlies daarvan is aangemeld, maar viel onder het eigen risico.

26-10-2018



1.4 Huur

Er is een hooglopend conflict ontstaan met de verhuurder (dus niet de eigen gedeeltes) op de Sibergstraat 24 locatie. Een Kort Geding kon uiteindelijk worden vermeden. Er is wel aandacht van de politie gevraagd voor de geuite bedreigingen. Op deze locatie was ook sprake van lekkage en deze was niet gemeld door de verhuurder. De lekkage was afkomstig van de bovengelegen huurder. De verhuurder heeft meermaals de boedel geprobeerd aansprakelijk te houden voor de ontstane schade. In het kader van dit conflict is de gehele locatie een tijdje afgesloten geweest en onbereikbaar voor de boedel. De ex-bestuurders hadden de laatste sleutelbos aan deze – geïrriteerde- verhuurder overhandigd en daarmee de locatie feitelijk onbereikbaar gemaakt. De misverstanden hebben kunnen ontstaan omdat –ook zijdens de boedel meerdere mensen ten tijde van de kerstvakantie en de wintersport vakantie onbereikbaar waren voor elkaar.

26-10-2018



De feitelijke oplevering van de Sibergstraat heeft de nodige emoties opgeroepen. Bij zowel de ex-directie, de externe verhuurde als bij diverse (van vakantie terugkerende) ouders. Het was voor de boedel niet altijd mogelijk daar de helpende hand te bieden. Bovendien was tot op het laatst niet duidelijk of de koper (ZO kinderdagverblijven; zie punt 6) wel of geen gebruik zou maken van de Sibergstraat locatie. Dit hangt mogelijk mede samen met het feit dat men tot op het laatste moment de concurrentie (eventuele opvolgend KDV op die locatie) in het ongewisse wilde laten. Ook dat heeft de rust niet bevorderd. Ook dit heeft de ontruiming door de boedel (en de feitelijke overdracht) vertraagd en ondoorzichtig gemaakt.

Het is bijna anekdotisch dat deze vertraging weer leidde tot parkeer boetes voor de voertuigen waarvan de vergunningen inmiddels waren verlopen aan het einde van het jaar, zonder dat deze waren verlengd door de koper. Dat geldt ook voorde verzekeringen van de voertuigen. Ook deze waren in de periode van stilstand inmiddels verlopen. Ook dat bemoeilijkte vanzelfsprekend de ontruiming en de overdracht. (zie ook punt 3.15).

Uiteindelijk heeft een sommatie van de curator uitkomst moeten bieden dat de koper (ZO) tijdig zou meewerken aan de ontruiming en de feitelijke overdracht. Een Kort Geding was al aangezegd. Ook de gemeente roerde zich uiteindelijk omdat niet tijdig duidelijk was of de locatie Sibergstraat nou wel of niet weer zou opengaan.

Er was sprake van een bankgarantie ten gunste van de verhuurders. Een deel daarvan is uitgewonnen. Een deel niet. Mogelijk hangt dit laatste samen met het feit dat de onderneming was uitgezakt in een nieuwe vennootschap en de garantie niet is overgeschreven. De bank kon daarover geen uitsluitel meer geven. De garantie is ook niet fysiek aangetroffen en er is ook geen aanspraak op gemaakt. Ook de (de eerdere en huidige) banken hebben geen bericht aan de boedel verzonden. Het restant bedrag is op de faillissementsrekening bijgeschreven.

In verband met de hoogopgelopen spanningen is voor alle locaties gewerkt met een zgn. sleutelverklaring waarbij duidelijk is wie deze heeft ontvangen en wie niet.

De slow motion overdracht –veroorzaakt door de kerst/wintervakantie en de spanningen m.b.t. de lekkage en het in het ongewisse blijven of koper ook de Sibergstraat zou gaan gebruiken- heeft voor veel extra aandacht en aanwezigheid op de locaties geleid. Daar kwamen natuurlijk de emoties en onzekerheden van de ouders bij. Door hun afwezigheid waren zij erg overvallen door de gebeurtenissen. Waarschijnlijk was het met de beste bedoelingen bedacht dat een KDV zou failleren en doorstarten in de vakantie, maar het heeft –achteraf gezien- tot onnodig veel onrust gezorgd.

1.5 Oorzaak faillissement

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

2.3 Ontslagaanzegging

2.4 Werkzaamheden personeel

Er is bij een aantal ontslagen werknemers –via het UWV- aanvankelijk een vergoeding ingehouden wegens de verschuldigde opvangkosten (voor eigen kinderen). Dit heeft uitzoekwerk gekost en de contractuele afspraken waren per werknemer veelal verschillend. Overleg met het UWV bood niet altijd de gewenste duidelijkheid door het ontbreken van een exacte administratie bij de werkgever. De accountant heeft in een aantal gevallen uitkomst moeten bieden. In een aantal gevallen heeft het voor de betreffende werknemer lang geduurd en daardoor is de nodige wrijving ontstaan.

De loon jaaropgaves zijn niet aangemaakt- juist ook omdat het een faillissement betreft in de laatste kalendermaand en dan het laatst loonstrookje vrijwel met de opgave overeen komt. Dit geldt ook voor de eerder afgevloeide werknemers. Zij hebben zich bij hun IB aangifte op de cumulatieve loonstrookjes moeten baseren.

26-10-2018

 2

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Door de kerst/wintersport vakantie en de slow motion feitelijke overdracht aan koper (zie punt 1.5) hebben de voertuigen enige weken onverzekerd en zonder vergunning –maar gelukkig ongebruikt- op straat stil gestaan. Dit was vanzelfsprekend in strijd met de gemaakte afspraken. De koper kreeg vanaf ondertekening van de koopovereenkomst (zie punt 6) alle risico's. Toen de activiteiten eenmaal weer opstartten is dit uiteindelijk met nogal wat stoom en kokend water opgelost in overleg met de opvolgende verzekeraar en de gemeente. De diverse boetes zijn vervallen verklaard.

26-10-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Een klein deel van deze knuffels is in de chaotisch ontruimingsfase (zie punt 1.5) toch verloren gegaan. Dat heeft begrijpelijkerwijs grote emotionele rimpelingen veroorzaakt.

26-10-2018



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving

Omvang

Opbrengst

Boedelbijdr.

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
		€ 10.220,41	
Gedurende de verslagperiode werd € 756,46 ontvangen. Hiervan heeft € 156,46 betrekking op een afwikkeling van een schuldsanering en € 600 ziet op de debiteurenportefeuille per datum faillissement. De totale incasso opbrengst komt daarmee op.		€ 756,46	
Gedurende verslagperiode 4 werd per saldo € 939,82 ontvangen. Dit bedrag ziet op de inning van debiteurenposten van € 1.214,25 minus de gemaakte incassokosten ad. € 274,43. Totale opbrengst debiteuren bedraagt € 11.916,68.		€ 939,82	
In onderhavige verslagperiode is € 450 ontvangen, waarmee de totale opbrengst thans € 12.366,68 bedraagt.		€ 450,00	
Een bedrag van € 150 is ontvangen waarmee de totale opbrengst thans € 12.516,68 bedraagt.		€ 150,00	
De totale opbrengst van de debiteurenportefeuille is uitgekomen op € 12.666,68. Een restbedrag moet als definitief oninbaar worden beschouwd en is inmiddels afgeboekt.			
totaal	€ 0,00	€ 12.516,69	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Vanzelfsprekend betreft het slecht privé debiteuren (ouders die niet betaalden). 1 debiteur had een terechte aanspraak op verrekening en 1 debiteur betaalt maandelijks een bedrag aan de boedel. Aanvullend heeft de boedel een vordering ingediend in de schuldsanering van een debiteur. De verwachting is dat daar nog een bedrag van rond de € 500 de boedel in zal vloeien.

26-10-2018



Recent is gebleken dat vlak voor faillissement de rekeningen courant van de bestuurders naar nul zijn gelopen –zonder dat betaling was gevolgd. Men heeft deze bedragen in de rekening courant met ETTE Holding geboekt – de privé holding van de bestuurders. Ook zijn er vlak voor faillissement (echt dagen ervoor) bedragen aan de directeuren overgemaakt. Deze moeten nog worden onderzocht. In dit verband wordt er wel op gewezen dat de directeuren in de maanden voor faillissement substantiële bedragen uit eigen middelen bijdroegen aan de liquiditeit van failliet.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

De verhuisde ouders (buitenlanders) konden niet worden achterhaald. De vordering op ETTE Holding moet nog verder in kaart worden gebracht en worden geïncasseerd.

26-10-2018

 2

De vordering op ETTE Holding is in kaart gebracht en de directie van ETTE Holding zal om een betaling dan wel een toelichting worden verzocht.

05-06-2019

 4

In de onderhavige verslagperiode heeft de curator de directie van ETTE Holding aangesproken en is er een reactie ontvangen. De verwachting is dat de verdere afwikkeling van dit punt zal in de komende verslagperiode zal plaatsvinden.

06-09-2019

 5

Naar aanleiding van de reactie van de directie van ETTE Holding heeft er een aanvullend onderzoekje plaatsgevonden in de administratieve bescheiden van gefailleerde. Curator en ETTE Holding hebben inmiddels overeenstemming over de hoogte van de vordering op ETTE Holding, echter ETTE Holding heeft aangegeven een tegenvordering te hebben die zij in verrekening wilt brengen. Deze kwestie is nog niet geheel afgewikkeld. De verwachting is dat in de komende verslagperiode hieromtrent uitsluitsel zal komen.

05-12-2019

 6

In deze laatste verslagperiode is er overeenstemming bereikt tussen curator en ETTE Holding. Het schikkingsvoorstel is voorgelegd aan de rechter-commissaris en na verkregen toestemming heeft ETTE Holding het schikkingsbedrag van €5.000 aan de boedel overgemaakt

17-02-2020

 **7**

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

De banksaldi zijn overgeschreven naar de faillissementsrekening inclusief de restant tegenwaarde van de niet uitgewonnen bankgarantie (zie punt 1.5).

26-10-2018



Toelichting vordering van bank(en)

De ING bank had nog een bedrag van circa 10k onder zich gehouden uit hoofde van een gestelde bankgarantie. Uiteindelijk heeft de verhuurder op verzoek van de boedel de voor deblokking vereiste dechargeverklaring kunnen regelen en heeft de ING bank de blokkade opgeheven. Inmiddels is het vrijgekomen saldo van €10.492,03 op de boedelrekening bijgeschreven.

20-02-2019



5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

De op papier verstrekte zekerheden werden wegens het ontbreken van een vordering op failliet vrijgegeven.

26-10-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bovenstaande werkzaamheden zijn inmiddels verricht.

26-10-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Normaal gesproken krijgen de ouders bij een KDV een jaaropgave voor het doen van de IB aangifte. De boedel heeft deze tot ergernis van veel ouders niet laten vervaardigen. Daartoe ontbreken in de boedel de benodigde financiële middelen.

26-10-2018



De omzet in de doorwerkperiode (4 dagen wegens de vakantie) is uitgedeclareerd en ontvangen. Er wordt in dat verband op gewezen dat het KDV wegens vakantie natuurlijk het grootste gedeelte van de maand gesloten was en er alleen formeel sprake was van een doorwerksituatie. Dat de 4 productiedagen toch konden worden geïncasseerd, is verbazingwekkend zeker gezien de turbulentie die het faillissement veroorzaakt heeft in de buurt.

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De feitelijke overdracht van de activa heeft de nodige moeite gekost. Ook dit is grotendeels veroorzaakt door de conflictueuze situatie dit optrad met de verhuurder in de locatie v Wijck. Hij heeft de locatie feitelijk afgesloten en de koper heeft de activa (te) lang gelaten waar ze waren. Daarmee beoogde deze verhuurder een soort retentie recht uit te oefenen (mede door de opgetreden lekkage was daar enige schade ontstaan; zie punt 1.5).

26-10-2018



De overdracht van de voertuigen was – in de kerstvakantie – ook niet eenvoudig. De voertuigen waren verspreid en soms nog in gebruik bij (ex-) medewerkers. Ook was niet steeds duidelijk welk voertuig eigendom was van failliet. 1 van de voertuigen stond –officieel- op naam van de privé holding, maar de aankoopsom, de verzekeringspremie etc. werden gedragen door failliet. De bestuurders hebben er uiteindelijk mee ingestemd dat dit busje eigendom van failliet was en in de transactie was opgenomen. De kerst/wintersport vakantie heeft er voor gezorgd dat de doorstart eigenlijk in slow motion is uitgevoerd. De afspraak was snel gemaakt- de uitvoering was langdradig - en leidde daardoor tot extra complicaties.

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

De voertuigen zijn uiteindelijk overgedragen. Er is wel sprake van een onnodig lange boedelschuld voor de nutsaansluitingen. Het is niet aannemelijk dat deze bij de koper in rekening kunnen worden gebracht. Deze aansluitingen zouden immers niet mee overgaan voor wat de locatie Sibergstraat betreft. De nutsaansluitingen voor de v Wijck locatie zijn vanaf ondertekening door koper over genomen.

26-10-2018

 2

De curator had jegens de koper een inspanningsverplichting om op de Sibergstraat locatie geen KDV te vestigen. Ook dat heeft de nodige spanning veroorzaakt met de verhuurders op die locatie en er mede voor gezocht dat de ontruiming zo slow motion ging (zie punt 1.5). Deze verplichting –samen met de sommaties van de externe huurder voor nr 24- hebben bijna geleid tot een KG. Op enig moment is de sterke arm er nog aan te pas gekomen om toegang te krijgen tot de locatie teneinde een gegadigde voor deze locatie toegang te verschaffen. Uiteindelijk is er op deze locatie door de curator geen KDV gekomen. De verhuurders hebben daarna zelf het voortouw genomen.

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratie voldeed aan de door de subsidiegever gestelde eisen. Verder onderzoek is niet vereist.

26-10-2018

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit onderzoek is afgerond en er bestaat geen aanleiding voor een vervolg. Demografische ontwikkelingen in de buurt zijn de belangrijkste oorzaak van het faillissement. De wijze van besturen van de vennootschap vormt geen belangrijke oorzaak voor het faillissement.

26-10-2018

 2

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Recent is –in het kader van de voorbereiding voor de afwikkeling– gebleken dat er mogelijk toch bank en grootboekmutaties waren met de privé personen/directeuren en hun privé Holding (zie ook punt 4.1).

26-10-2018

 2

Toelichting

De mutaties zijn in kaart gebracht en zowel de Holding als de directeuren zullen om een betaling worden verzocht.

05-06-2019

 4

Toelichting

De directeuren hebben de curator inmiddels via hun advocaat van een reactie voorzien. E.e.a. is in onderzoek en de verwachting is dat dit punt in de komende verslagperiode verder afgewikkeld zal worden.

06-09-2019

 5

Toelichting

De bestuurders hebben inmiddels ingestemd met (terugbetaling) van € 9.000. Tevens zal er nog een bedrag van € 432 worden overgemaakt. Dit bedrag ziet op de afwikkeling van de kas. In eerste instantie werd een hoger bedrag gevorderd, echter gebleken is dat er een aantal kasmutaties niet waren verwerkt. Na ontvangst en controle van de aangeleverde stukken sloot de kasadministratie op het saldo van € 432 en is de afstorting daarvan toegezegd.

Het enige overgebleven punt is de afwikkeling van de vordering op ETTE Holding (zie ook 4.4).

05-12-2019

 6

Toelichting

Met ETTE Holding is overeenstemming bereikt. ETTE Holding heeft € 5.000 aan de boedel betaald. (zie ook 4.4).

17-02-2020

 7

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Er was geen BCA polis en er zal geen bestuurdersaansprakelijkheid worden gesteld. De onder punt 7.6 en punt 4.1 genoemde mutaties moeten alsnog nader worden bekeken.

26-10-2018

 2

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Vreemd genoeg is er vrijwel geen boedelschuld ontstaan (m.u.v. een bedrag voor de jaaropgave).

26-10-2018

 2

Toelichting

Tot op heden heeft het UWV, ondanks het verzoek van de boedel, haar vorderingen nog niet kenbaar gemaakt.

20-02-2019



Salaris curator p.m.

UWV p.m.

Verhuurder € 5.844,31

Verhuurder p.m.

€ 190.927,93

05-06-2019

**Toelichting**

Het UWV heeft haar vordering ingediend, deze bedraagt € 165.310,40.

Voorts is de vordering van de verhuurder opgenomen voor € 19.773,22.

Totaal van de boedelschulden komt hiermee op € 190.927,93.

8.2 Pref. vord. van de fiscus**Toelichting**

De vordering van de fiscus bedraagt € 235.878,79. Deze vordering heeft betrekking op loonheffingsaanslagen. Er wordt op gewezen dat deze bedrijfsactiviteit niet BTW plichtig is.

26-10-2018

**8.3 Pref. vord. UWV****Toelichting**

Het UWV heeft haar vorderingen nog niet ingediend. Recent is het UWV verzocht om de stukken te overleggen en naar verwachting zal dit de komende verslagperiode in orde worden gemaakt.

26-10-2018



€ 73.852,18

05-06-2019

**Toelichting**

Het UWV heeft haar preferente vordering ingediend, deze bedraagt € 73.852,18.

8.4 Andere pref. crediteuren**Toelichting**

Er is een vordering ingediend door een voormalig werknemer. Deze vordering ziet o.a. op onbetaald gebleven looncomponenten.

26-10-2018

**8.5 Aantal concurrente crediteuren****Toelichting**

Inmiddels hebben 6 schuldeisers zich gemeld.

26-10-2018

**8.6 Bedrag concurrente crediteuren****Toelichting**

Totaal ingediende concurrente vorderingen bedraagt thans € 135.726,76.

26-10-2018



8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

8.8 Werkzaamheden crediteuren

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

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Dit voornemen is ongewijzigd.

26-10-2018

 2

Afhankelijk van de afronding van de laatste debiteurenposten en het afwikkelen van de rekening courant positie. Het streven is om voor eind 2019 het faillissement af te wikkelen.

05-06-2019

 4

Dit faillissement zal op korte termijn worden opgeheven bij gebrek aan baten.

17-02-2020

 7

10.3 Indiening volgend verslag

10.4 Werkzaamheden overig

Januari 2019, waarschijnlijk tevens eindverslag.

26-10-2018

 2

Dit is het eindverslag.

17-02-2020

 7

Bijlagen