

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Insolventienummer: F.10/15/324

Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000000346:F001

Datum uitspraak: 28-04-2015

Curator: Mr. S.K. Setz

R-C: mr. A.M. van Kalmthout

Algemeen

Gegevens onderneming

De besloten vennootschap Sarafina Kinderopvang B.V. h.o.d.n. Fleur 't Op, statutair gevestigd te (3011 RT) Rotterdam aan de Kipstraat 52.

Activiteiten onderneming

Gefailleerde exploiteerde een kinderopvang, bestaande uit een dagverblijf en een buitenschoolse opvang.

Omzetgegevens

Nog niet bekend.

2012: € 704.515,56

2013: € 1.120.684,63

2014: € 830.996,41

Personeel gemiddeld aantal

Niet bekend.

Op het moment van faillissement waren er 14 personeelsleden in dienst.

Saldo einde verslagperiode

€ 660,00

€ 36.989,54.

€ 38.185,52

€ 28.811,21

€ 30.846,74

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

€ 21.250,89

€ 21.273,38

Verslagperiode

28 april 2015 tot en met 4 juni 2015

5 juni 2015 tot en met 7 september 2015

8 september 2015 tot en met 30 november 2015

1 december 2015 tot en met 29 februari 2016

1 maart 2016 tot en met 29 mei 2016

30 mei 2016 tot en met 30 november 2016

1 december 2016 tot en met 30 november 2017

Bestede uren in verslagperiode

59 uren en 30 minuten.

127 uur en 6 minuten.

83 uur en 36 minuten.

38 uur en 12 minuten.

32 uur en 36 minuten.

10 uur en 24 minuten.

12 uren 54 minuten.

Bestede uren totaal

59 uren en 30 minuten.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

186 uur en 36 minuten.

270 uur en 12 minuten.

308 uur en 24 minuten.

341 uur

351 uur en 24 minuten.

364 uren 18 minuten.

Toelichting

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Voor zover de curator bekend, wordt de meerderheid van de aandelen in het geplaatste aandelenkapitaal van gefailleerde gehouden door de heer Tafleur. Het bestuur van gefailleerde werd bij aanvang van het faillissement gevormd door mevrouw C.N. Goeptar. Naast mevrouw Goeptar fungeerde mevrouw F. Wielhouwer als assistent-bedrijfsleider. De boedel vermoedt dat de heer Tafleur, al dan niet op de achtergrond, ook diverse bestuurshandelingen verrichtte.

1.2 Winst en verlies

In onderzoek.

2012: 125.377,40

2013: 304.657,04

2014: 244.160,30

1.3 Balanstotaal

In onderzoek.

2012: € 363.986,49

2013: € 353.683,93

2014: € 946.058,35

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

1.4 Lopende procedures

Van de advocaat van gefailleerde begrijpt de curator, dat gefailleerde bij aanvang van het faillissement verwickeld was in enkele (incasso)procedures. De nog lopende procedures zijn, voor zover van toepassing, vanwege het faillissement geschorst.

De door de verhuurder van gefailleerde aangespannen incasso- en ontruimingsprocedure stond bij aanvang van het faillissement reeds 'voor wijzen' en heeft tot een veroordeling van gefailleerde geleid tot ontbinding van de huurovereenkomst, ontruiming van het gehuurde en tot betaling van de achterstallige huurschuld. Zie hierover verder de toelichting onder het kopje "huur".

1.5 Verzekeringen

De curator inventariseert de verzekeringen en zal deze beëindigen. Voor zover er naar aanleiding van de beëindiging van de verzekeringen een premierestitutie dient plaats te vinden, zal aan de verzekeraar worden verzocht deze over te maken naar de boedelrekening.

1.6 Huur

Gefailleerde huurde bij aanvang van het faillissement een bedrijfsruimte aan de Kipstraat 52 te (3011 RT) Rotterdam. De verhuurder is Vendu Notarishuis. De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd ex artikel 39 Fw. op 29 april jl. Als gevolg van deze opzegging zal de huurovereenkomst uiterlijk op 31 juli a.s. eindigen.

Zoals hiervoor aangegeven, heeft de kantonrechter de huurovereenkomst bij vonnis van d.d. 22 mei 2015 ontbonden. De curator is echter nog genoodzaakt van de huurruimte gebruik te maken, voor zover zich daarin activa bevinden van gefailleerde. Niettemin spant de curator zich in, ook ter beperking van de lopende boedelverplichtingen, om te komen tot een zo snel mogelijke oplevering van de huurruimte.

Het door gefailleerde gehuurde pand is inmiddels opgeleverd.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

1.7 Oorzaak faillissement

De curator doet onderzoek naar de oorzaken van het faillissement.

Voor zover de curator uit mededelingen van de bestuurder begrijpt, betreft een belangrijke factor bij het ontstaan van de (slechte) financiële situatie van gefailleerde de discussie die gefailleerde met de belastingdienst had over de aan de ouders uit te keren kinderopvangtoeslagen. Gefailleerde richtte zich bij de exploitatie van haar onderneming met name op zogenoemde tienermoeders, die met behulp van de gemeente een opleiding volgen en gedurende de opleidingsverplichtingen hun kinderen moeten onderbrengen bij de kinderopvang. Deze personen zijn voor de vergoeding van de kinderopvang zo goed als geheel afhankelijk van de door de belastingdienst uit te keren kinderopvangtoeslagen. De situatie met betrekking tot de toeslagen had derhalve een sterke invloed op de inkomsten van gefailleerde.

Voorwaarde voor het verkrijgen van toeslagen is, onder meer dat de ouders zelf een eigen bijdrage aan de kinderopvang voldoen. Gefailleerde heeft mogelijk niet altijd een eigen bijdrage doorberekend, waardoor de belastingdienst (achteraf) uitgekeerde toeslagen terugvorderde en/of toekomstige toeslagen blokkeerde. Het is de curator bekend, dat gefailleerde een aantal jaar geleden heeft geadverteerd met het aanbieden van kinderopvang zonder door de ouders te betalen eigen bijdrage, maar de curator heeft ook begrepen dat die praktijk vermoedelijk kort daarna weer is verlaten. Op dit punt is derhalve onduidelijkheid.

Van de afdeling toeslagen bij de belastingdienst heeft de curator telefonisch begrepen, dat de toeslagdiscussie het afgelopen jaar met name zag op de onderbouwing door de ouders (dan wel door gefailleerde namens de ouders) van de toeslagaanvragen. Er zijn in de maanden voorafgaand aan het faillissement nog diverse contacten met de belastingdienst geweest, waarbij een groot deel van de discussiedossiers uiteindelijk door de belastingdienst zou zijn goedgekeurd. Dit betreft echter enkel de dossiers waarin gefailleerde optrad namens de ouders. De curator heeft geen zicht op de stand van zaken in de dossiers waarin de ouders gefailleerde niet gemachtigd hebben.

Bij een aantal dossiers, die wel door gefailleerde werden behandeld, is de goedkeuring van dossiers afhankelijk gesteld van het alsnog door de ouders voldoen van een eigen bijdrage. Omdat de betalingstermijn voor het voldoen van die eigen bijdrage al is verstreken, zou ook in die dossiers duidelijkheid moeten zijn. De curator heeft - vooruitlopend op een eventuele inning van de debiteurenportefeuille - bij de betrokken partijen gegevens opgevraagd en probeert deze in kaart te brengen. Vanwege het vooralsnog ontbreken van een sluitende administratie van gefailleerde, is het (financiële) belang van gefailleerde/de boedel bij de goedkeuring van de toeslagdossiers vooralsnog niet duidelijk te specificeren. Voldoende duidelijk is wel dat de inning van de debiteurenportefeuille, vanwege het ontbreken van andere verhaalsmogelijkheden aan de zijde van de ouders, grotendeels afhankelijk zal zijn van de vraag in hoeverre de genoemde toeslagen alsnog aan de ouders zullen worden toegekend en uitgekeerd. Zie hierover verder de toelichting met betrekking tot de debiteurenportefeuille.

Verder heeft de afkeuring van de brandmeldinstallatie in het bedrijfspand vermoedelijk een grote rol gespeeld bij het (verder) verslechteren van de financiële toestand van gefailleerde. Vanwege de afkeuring van die installatie moest in het pand, zolang daar mensen aanwezig waren, op last van de brandweer ook permanent een brandwacht ter plaatse zijn. De hiermee samenhangende forse kosten kwamen voor rekening van gefailleerde. Naar de curator begrijpt, bestond tussen de verhuurder en gefailleerde onenigheid over de investering in een nieuwe brandmeldinstallatie.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Voor zover de curator bekend, beschikte gefailleerde ten tijde van de faillietverklaring over 14 personeelsleden, waaronder de bestuurder, assistent-bedrijfsleider en de genoemde aandeelhouder de heer Tafleur.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

In onderzoek.

14

2.3 Datum ontslagaanzegging

29 april 2015.

2.4 Werkzaamheden

Geen.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Niet van toepassing.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

Niet van toepassing.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

Niet van toepassing.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

Geen.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

In de bedrijfsruimte van gefailleerde bevindt zich een inventaris bestemd voor de exploitatie van een kinderdagverblijf en buitenschoolse opvang, alsook wat kantoormeubilair. De curator heeft diverse potentieel gegadigden aangeschreven voor het uitbrengen van een bod op deze zaken.

De curator heeft de bedrijfsmiddelen verkocht voor een bedrag van € 2.750,-- te vermeerderen met BTW, totaal derhalve voor € 3.327,50.

Bij aanvang van het faillissement is de curator er door meerdere betrokkenen op gewezen dat er grote delen van de bedrijfsinventaris voor faillissement waren verwijderd. De curator kreeg echter niet helder waar deze zaken naartoe waren gegaan. De bestuurder heeft altijd beweerd dat de goederen op een rommelmarkt met Koningsdag zijn verkocht voor een totaalbedrag van € 750,--. Hard bewijs dat een en ander anders is gegaan, heeft de curator nooit gehad.

Inmiddels is de curator ermee bekend dat de destijds verwijderde activa zich bevinden in een storage unit van Allsafe. De curator heeft een korte inventarisatie laten maken van de daar aanwezige goederen en zal deze op korte termijn verkopen.

Saillant detail in deze is dat de unit waarin de activa zijn opgeborgen, op naam van de bestuurder in privé is geregistreerd, terwijl de goederen die daarin opgeslagen zijn duidelijk goederen van gefailleerde betreffen. De bestuurder is hierop aangesproken, ook in het licht van haar eerdere beweerdelijke stelling aangaande de rommelmarkt op Koningsdag. Naar alle waarschijnlijkheid zal er ook aangifte worden gedaan. Dit hangt echter ook nog af van de reactie van de bestuurder.

Inmiddels zijn de verder aangetroffen goederen verkocht. De goederen waren beschadigd - waarschijnlijk door de verhuizing - en ook enigszins verouderd. Dit heeft een negatieve impact gehad op de verkoopwaarde. Ook speelde hierbij mee dat er door de vele faillissementen in de branche vrij veel tweedehands kinderdagverblijf inboedels op de markt zijn. Uiteindelijk zijn de aangetroffen activa onderhands verkocht voor een bedrag van € 2.000,-- inclusief BTW.

Ook is er aangifte gedaan tegen de bestuurder voor de ontvreemding van de goederen. Daarnaast is door het verzwijgen van de storage unit c.q. het vervreemden van de goederen de clause in de met de bestuurder getroffen minnelijke regeling aangaande het niet doen van aangifte door de boedel komen te vervallen. Hetgeen betekent dat de boedel ook aangaande de overige kwesties, bedrieglijke bankbreuk en dergelijke, aangifte heeft gedaan. Buiten het doen van reguliere aangifte bij het meldpunt in Zwolle heeft de curator ook de plaatselijke officier van justitie ingelicht over deze kwestie en hem van de nodige stukken voorzien in de hoop dat een en ander zal worden opgepakt.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

Zie hierboven onder het kopje "Beschrijving".

€ 3.327,50

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

ING Bank N.V. pretendeert een pandrecht op de inventariszaken. De belastingdienst heeft echter een forse fiscale vordering ingediend. Deze vordering van de fiscus is bevoorrecht boven het eventuele bezitloze pandrecht van de bank. Het bodemvoorrecht zal in verband daarmee ingevolge artikel 57 lid 1 Fw. door de boedel worden uitgeoefend.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

De verkoop van de inventariszaken.

De bedrijfsmiddelen zijn inmiddels verkocht.

Geen.

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Niet van toepassing.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

Niet van toepassing.

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

3.15 Andere activa: Beschrijving

Voor zover de curator op dit moment bekend zijn er geen andere activa.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

Niet van toepassing.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

In onderzoek. Zie de toelichting bij "Oorzaken faillissement".

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Er is een debiteurenportefeuille van circa € 1.400.000,--. Met betrekking tot de debiteurenportefeuille geldt dat de administratie zeer onordentelijk bij de curator is aangeleverd. Momenteel wordt onderzocht in hoeverre het mogelijk is deze administratie alsnog te ordenen, zodat de debiteurenportefeuille kan worden gecedeerd. De curator verwacht een en ander in de komende boedelperiode duidelijk te hebben.

De debiteurenportefeuille zoals aangeleverd door de bestuurder was niet volledig en maakte een debiteureninning ook onmogelijk. Er waren geen onderliggende stukken en financieel sloot een en ander niet op elkaar aan. Er was sprake van een grote warboel.

De curator heeft de administratieve bescheiden die zich bevonden in het pand van gefailleerde veilig gesteld. Daarnaast heeft de curator met de softwareleverancier van gefailleerde gesproken en is het mogelijk gebleken om alle facturatie- en contractgegevens met betrekking tot de verrichte dienstverlening (nogmaals) uit het in de cloud opgeslagen softwaresysteem te halen. Hierdoor werd het mogelijk om alle gegevens met betrekking tot verschillende klanten over de afgelopen jaren opnieuw te genereren. Daarnaast is er ook contact geweest met de ING Bank en is aan hen verzocht om alle bankmutaties over de laatste jaren aan te leveren.

Op basis van de hierboven genoemde stukken heeft de curator de debiteurenadministratie opnieuw samengesteld om zodoende een betrouwbare en correcte debiteurenadministratie te vervaardigen. Dit heeft er uiteindelijk toe geleid dat er een nagenoeg inbare debiteurenportefeuille is van circa € 1.035.000,--. Met betrekking tot deze debiteurenportefeuille wordt opgemerkt dat er nog een aantal betalingen is in het kader van incassobatches die moeten worden toebedeeld aan specifieke debiteuren. Deze betalingen zijn al wel in mindering gebracht op het totaalbedrag aan debiteuren om op het bedrag van € 1.035.000,-- te komen. Er wordt momenteel met de ING Bank N.V. overlegd over hoe deze incassobatches aan een specifieke debiteur toe te delen.

In het kader van een mogelijke verkoop van de debiteurenportefeuille moet worden uitgegaan van een portefeuille van circa € 935.000,-- nu in het voornoemde bedrag ook een vordering op de bestuurder is meegenomen. Deze vordering zal in het kader van een cessie niet worden overgedragen nu de boedel hier zelf met de bestuurder wenst te schakelen. Ter zake wordt verwezen naar randnummer 7.

De boedel is inmiddels in contact met meerdere partijen aangaande een verkoop van de debiteurenportefeuille. Het is de verwachting dat de debiteurenportefeuille voor de jaarwisseling kan worden verkocht. Dit is ook het streven om te voorkomen dat de debiteureninning langer dan noodzakelijk stilligt. Dit leidt immers tot een devaluatie van de portefeuille.

De debiteurenportefeuille is uiteindelijk verkocht voor een bedrag van € 40.000,--. De opbrengst die wellicht - gezien de totale omvang van de debiteurenportefeuille - enigszins gering is, laat zich verklaren door het feit dat het ging om relatief oude debiteuren. Voorts hadden de debiteurenvorderingen vaak betrekking op weinig kapitaalkrachtige partijen.

4.2 Opbrengst

Nog niet van toepassing.

4.3 Boedelbijdrage

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

ING Bank N.V. pretendeert een pandrecht op de debiteurenportefeuille. De curator heeft een termijn gesteld ex artikel 58 Fw. De bank heeft de rechter-commissaris verzocht deze termijn te verlengen.

De curator voert parallel aan de gestelde termijn met de bank overleg over de inning van deze portefeuille, waarbij het uitgangspunt van de boedel is dat zij slechts bereid is deze inning ter hand te nemen indien de opbrengst geheel over de band van de boedel loopt. Dit in verband met de verbonden toeslagdiscussie en de omvang van de verwachte werkzaamheden. Deze werkzaamheden omvatte, onder andere, het zodanig bijwerken van de administratie, dat er een duidelijk beeld ontstaat van de omvang van de portefeuille. Voor zover de curator bekend zijn de vorderingen op ouders tot op heden slechts per jaar en per debiteur bijgehouden, waarbij reeds op voorhand duidelijk is dat de desbetreffende overzichten niet (geheel) zijn bijgewerkt. Het zal dus nog een aanzienlijke tijdsinvestering vergen om de debiteurenadministratie inningsklaar te maken.

De curator heeft inmiddels contact gehad met de ING Bank. Dit heeft er toegeleid dat deze ermee akkoord is gegaan dat de inning van de debiteuren c.q. de verkoop van de debiteuren zal worden afgehandeld via de band van de boedel een en ander ex art. 58 Fw.

4.4 Werkzaamheden

Overleg met de ING Bank N.V. en bijwerken, voor zover dat tot de taken van de curator behoort, van de beschikbare administratiestukken.

Het verkoopklaar maken van de debiteurenportefeuille.

Het verkopen van de debiteurenportefeuille.

Geen.

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

ING Bank N.V. heeft een vordering ingediend voor een bedrag van € 124.144,51 (te vermeerderen met PM gestelde rente en kosten). De curator is niet bekend met andere bancaire vorderingen.

5.2 Leasecontracten

De curator is ermee bekend dat een deel van de door gefailleerde gebruikte telefoontoestellen aan haar ter beschikking stond op basis van een operational leaseovereenkomst. De eigenaar van de toestellen is in de gelegenheid gesteld om deze op te halen. Tot dusver is de curator niet bekend met andere leaseovereenkomsten.

5.3 Beschrijving zekerheden

Zoals hiervoor reeds aangegeven, pretendeert ING Bank N.V. in verband met haar hierboven genoemde vordering pandrechten op de bedrijfsinventaris en de debiteurenportefeuille.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

5.4 Separatistenpositie

Zie hierboven.

5.5 Boedelbijdragen

Nog niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Voor zover de curator bekend is er geen sprake van enig eigendomsvoorbehoud.

5.7 Retentierechten

Er wordt geen retentierecht uitgeoefend.

5.8 Reclamerechten

Er zijn geen rechten van reclame ingeroepen.

5.9 Werkzaamheden

Overleg met ING Bank N.V. ter zake de gepretendeerde pandrechten op de debiteurenportefeuille.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Direct na de faillietverklaring heeft de curator diverse partijen benaderd met de vraag of zij mogelijk geïnteresseerd zijn in een overname van de activiteiten van gefailleerde. Zeer snel werd echter duidelijk dat de hierboven genoemde toeslagdiscussie (ook) voor een eventuele doorstarter te veel onzekerheid met zich brengt. Omdat er destijds geen concrete uitzichten waren voor een doorstart heeft de curator, ook met het oog op de relatief hoge exploitatiekosten (o.m. vanwege de verplichting tot inhuur van een brandwacht) en het ontbreken van voldoende zicht op de (kwaliteit van de) bedrijfsvoering, besloten om de activiteiten per direct te staken. Nadien is de curator nog door diverse partijen benaderd met interesse voor een overname van de activiteiten, maar na toezending van informatie heeft geen van deze partijen uiteindelijk een bod uitgebracht.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

6.4 Doorstart: Beschrijving

Niet van toepassing.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

6.5 Doorstart: Verantwoording

Niet van toepassing.

6.6 Doorstart: Opbrengst

Niet van toepassing.

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek. De tot dusver aan de boedel ter beschikking gestelde administratiestukken zijn op het eerste gezicht onvolledig. De boedel beschikt tot dusver niet over een (bijgewerkte) boekhouding. Van de bestuurder begrijpt de curator dat er wel enkele boekhoudkundige stukken door de boekhouder zijn voorbereid, maar dat deze in verband met het uitblijven van betaling van gefailleerde nooit zijn afgemaakt. De curator voert thans overleg met de boekhouder over het ter beschikking stellen van de wel beschikbare stukken.

De curator heeft van gefailleerde de administratie verkregen. Deze is echter op veel punten niet volledig. Momenteel wordt onderzocht hoe dit op te lossen. Daarnaast heeft de boedel de bestuurder aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort, dit nu de administratie niet op orde is en er ook andere gronden zijn om de bestuurder aansprakelijk te achten. Ter zake wordt verwezen naar randnummer 8.5.

Hierboven wordt per abuis verwezen naar randnummer 8.5. Er moet echter worden verwezen naar randnummer 7.5.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen van gefailleerde zijn vanaf boekjaar 2007 niet gedeponereerd.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

In verband met het niet opmaken/deponeren van de jaarstukken, ontbreken ook de goedkeuringsverklaringen van de accountant.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

In onderzoek.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

7.5 Onbehoorlijk bestuur

In onderzoek. In verband met het niet (tijdig) deponeren van de jaarrekeningen over de laatste drie boekjaren, staat op grond van artikel 2:248 BW vast dat de bestuurder zich schuldig heeft gemaakt aan kennelijk onbehoorlijk bestuur en wordt vermoed dat dit kennelijk onbehoorlijk bestuur een belangrijke oorzaak is geweest voor het faillissement. De curator neemt dit mee bij zijn verdere rechtmatigheidsonderzoek en zal, indien dat onderzoek daar voldoende aanleiding toe geeft, een vordering instellen tegen de bestuurder.

Opgemerkt zij dat het onderzoek van de curator wordt bemoeilijkt door het ontbreken van voldoende stukken.

De curator is ermee bekend dat onder de (voormalige) klantenkring van gefailleerde een grote onvrede leeft met betrekking tot de (gevolgen van de) eerder genoemde toeslagdiscussie. De curator onderzoekt ook of de bestuurder in dat verband een ernstig verwijt is te maken, maar heeft daarvoor tot dusverre geen (concrete) aanwijzingen.

Goeptar

De curator heeft de bestuurder mevrouw Goeptar aansprakelijk gesteld voor de volgende zaken:

Als bestuurder van Sarafina was mevrouw Goeptar verplicht om - ex art. 2:10 BW - ervoor zorg te dragen dat er op een zorgvuldige wijze een administratie werd gevoerd. Alsook dat de daarbij behorende boeken en bescheiden en andere gegevensdragers zorgvuldig werden bewaard en bijgehouden. Aan deze verplichting heeft zij niet voldaan. Daarnaast zijn ook de jaarrekeningen niet tijdig gedeponeerd. In dit kader heeft de curator mevrouw Goeptar aansprakelijk gesteld voor het faillissementstekort.

Op basis van de wel afgegeven administratie van gefailleerde blijkt dat gefailleerde een rekening-courantvordering op mevrouw Goeptar in privé heeft van € 225.429,74. Let wel het gaat hierom een vordering die blijkt uit de administratie zoals deze onder de verantwoordelijkheid van mevrouw Goeptar is gevoerd. Met betrekking tot deze rekening-courantvordering wordt opgemerkt dat deze vordering ook kan worden onderbouwd op basis van bankoverschrijvingen die hebben plaatsgevonden naar de bankrekening van mevrouw Goeptar in privé.

Naast de rekening-courantvordering heeft mevrouw Goeptar ook in privé kinderopvangdiensten van gefailleerde afgenomen. Ter zake de door haar afgenomen kinderopvangdiensten bestaat er nog een vordering ter hoogte van € 87.057,-. Deze vordering is niet verwerkt in de hierboven genoemde rekening-courantpositie.

De boedel heeft ten laste van mevrouw Goeptar conservatoir beslag gelegd ten aanzien van de rekening-courantvordering en de vordering met betrekking tot de genoten kinderopvangdiensten. Ook is er inmiddels een dagvaarding uitgebracht. Ten aanzien van deze procedure is ook een garantstellingsregeling aangevraagd bij Dienst Justis. Met betrekking tot een eventuele aansprakelijkheid op grond van bestuurdersaansprakelijkheid heeft de boedel vooralsnog besloten dit niet in de procedure mee te nemen, aangezien dit een gerechtelijke procedure nodeloos zal compliceren en vertragen.

Tafleur

Op basis van de afgegeven administratie blijkt een rekening-courantvordering van gefailleerde op de heer Tafleur ter hoogte van € 129.490,83. Deze rekening-courantvordering kan ook worden onderbouwd op basis van de bankoverschrijvingen die hebben plaatsgevonden naar de bankrekening van de heer Tafleur. De boedel heeft de heer Tafleur aangeschreven en verzocht om tot betaling over te gaan. Nadat betaling uitbleef, is er conservatoir beslag gelegd. Inmiddels is er ook een dagvaarding uitgebracht. In het kader van voornoemde situatie heeft de boedel bij de Dienst Justis een garantie aangevraagd.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Goeptar

Met Mevrouw Goeptar is een regeling tot stand gekomen. Op basis van deze regeling zal zij een bedrag van € 8.500,-- aan de boedel voldoen. Dit bedrag zal worden voldaan door € 5.000,-- voor 1 december 2015 en een bedrag van € 3.500,-- voor 1 juni 2016.

Ook zal er door mevrouw Goeptar een volmacht worden afgegeven op basis waarvan de boedel inzage kan verkrijgen in haar financiële situatie en deze ook gedurende een periode van drie jaar kan monitoren. Voor zover mevrouw Goeptar een eigen vermogen zou verkrijgen dat de € 2.500,-- te boven gaat dan wel een maandinkomen dat de € 2.500,-- overstijgt, dient zij het meerdere gedurende een periode van drie jaar af te dragen aan de boedel.

Nu een deel van de vordering van de boedel op mevrouw Goeptar betrekking heeft op door haar genoten kinderopvang ter zake van welke kinderopvang ook nog recht op toeslag bestaat, zal zij zich ook inspannen om deze toeslag alsnog van de fiscus te verkrijgen. Vervolgens zal de te ontvangen toeslag één op één worden afgedragen aan de boedel.

Met bovenstaande werkwijze wordt bewerkstelligd dat mevrouw Goeptar het maximale aflost en dat de boedel ook inzage verkrijgt in haar financiële situatie. Daarnaast bespaart de boedel de kosten van een gerechtelijke procedure.

Tafleur

Met de heer Tafleur is een regeling tot stand gekomen. Op basis van deze regeling zal hij een bedrag van € 8.500,-- aan de boedel voldoen. Dit bedrag zal worden voldaan door € 5.000,-- voor 1 december 2015 en een bedrag van € 3.500,-- voor 1 juni 2016.

Ook zal er door de heer Tafleur een volmacht worden afgegeven op basis waarvan de boedel inzage kan verkrijgen in haar financiële situatie en deze ook gedurende een periode van drie jaar kan monitoren. Voor zover de heer Tafleur een eigen vermogen zou verkrijgen dat de € 2.500,-- te boven gaat dan wel een maandinkomen dat de € 2.500,-- overstijgt, dient hij het meerdere gedurende een periode van drie jaar af te dragen aan de boedel.

Met bovenstaande werkwijze wordt bewerkstelligd dat de heer Tafleur het maximale aflost en dat de boedel ook inzage verkrijgt in zijn financiële situatie. Daarnaast bespaart de boedel de kosten van een gerechtelijke procedure.

Garantie

Nu er na het eerste gelegde beslag vrij vlot een regeling tot stand is gekomen, heeft de boedel afgezien van het verder doorlopen van de garantieaanvraag.

Goeptar/Tafleur

Zowel mevrouw Goeptar als de heer Tafleur dient voor 1 juni 2016 nog een bedrag van € 3.500,-- te voldoen. Ook wordt er nog steeds doorlopend onderzoek gedaan naar de financiële positie van mevrouw Goeptar en de heer Tafleur om te onderzoeken in hoeverre zij nog in lijn lopen met de hierboven omschreven minnelijke regeling.

Mevrouw Goeptar en de heer Tafleur hebben beiden de additionele betaling, die zij op grond van de getroffen regeling nog moesten verrichten van in totaal € 7.000,-- (€ 3.500,-- door mevrouw Goeptar en € 3.500,-- door de heer Tafleur), voldaan. Opgemerkt wordt dat zij in eerste instantie niet in staat waren de betaling te verrichten en er nog enige aanmaningen zijn verstuurd. Uiteindelijk heeft een derde het bedrag namens hen betaald.

Daarnaast wordt de financiële positie van mevrouw Goeptar en de heer Tafleur op gezette tijden onderzocht om te kijken of zij over additionele middelen beschikken. De periode van controle eindigt in 2018.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Op basis van de met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur getroffen regeling zal de boedel de financiële positie van hen voor een periode van drie jaar monitoren. Deze periode eindigt eind 2018. Over de afgelopen periode heeft de curator ook de financiën van mevrouw Goeptar en de heer Tafleur gemonitord. Op basis hiervan is niet gebleken van feiten of omstandigheden die maken dat zij additionele betalingen aan de boedel zouden moeten verrichten. Opgemerkt wordt overigens dat de informatieverschaffing vanuit mevrouw Goeptar en de heer Tafleur nog altijd moeilijk verloopt en dat het tijdrovend is om de benodigde stukken van hen te verkrijgen.

7.6 Paulianeus handelen

Op basis van onderzoek van de bankafschriften blijkt dat er in de weken vóór het faillissement nog aanzienlijke bedragen (in totaal € 34.370,00) zijn betaald aan bij gefailleerde betrokken personen. Voor zover de curator kan nagaan, gaat het om de terugbetaling van door die personen aan gefailleerde verstrekte leningen. Uit het mailverkeer van gefailleerde (die samen met de overige door gefailleerde in de 'cloud' opgeslagen gegevens door de curator is veilig gesteld) blijkt, dat voor de betrokken partijen op het moment van die betalingen reeds duidelijk was dat het faillissement was aangevraagd. Artikel 47 Fw. is derhalve van toepassing. De curator heeft de betrokken partijen in de gelegenheid gesteld de betaalde bedragen te restitueren en zal zo nodig de betalingen (buitengerechtelijk) vernietigen.

Met betrekking tot de paulianavordering ter hoogte van € 34.370,-- heeft de curator de betaling buitengerechtelijk vernietigd. Vervolgens is er ook conservatoir beslag gelegd ten laste van de ontvanger van het bedrag. Dit heeft uiteindelijk geleid tot een dialoog tussen de boedel en de advocaat van de ontvanger van het bedrag. Inmiddels is er een schikking getroffen waarbij er aan de boedel een bedrag van € 27.500,-- zal worden voldaan. Dit bedrag zal worden voldaan in twee termijnen. De eerste termijn van € 20.000,-- is inmiddels ontvangen. Van de tweede termijn van € 7.500,-- die eind augustus voldaan zou worden, is slechts € 5.000,-- betaald. De resterende € 2.500,-- zal eind september worden voldaan.

Los van de hierboven genoemde vordering is de boedel ook gebleken dat de aanvrager van het faillissement PGGM N.V. nadat het faillissementsrekest door haar is ingediend van gefailleerde een betaling heeft ontvangen van € 8.000,--. De boedel heeft PGGM N.V. aangeschreven en verzocht om het bedrag van € 8.000,-- aan de boedel terug te betalen nu deze betaling op grond van art. 47 Fw door de curator kan worden vernietigd. Naar aanleiding hiervan heeft PGGM N.V. het bedrag van € 8.000,-- aan de boedel terugbetaald.

Pauliana

De in het kader van de pauliana getroffen regeling is inmiddels volledig doorlopen. Hetgeen betekent dat de boedel het bedrag van € 27.500,-- heeft ontvangen.

Ook is inmiddels een en ander afgewikkeld met Dienst Justis en de Kas bank. Van de afgegeven garantie is geen gebruik gemaakt. Wel moest een en ander nog formeel worden afgewikkeld.

7.7 Werkzaamheden

Onderzoek administratie en correspondentie met betrokken partijen bij de gang van zaken voorafgaand aan het faillissement.

Het voortzetten van de procedures zoals omschreven onder randnummer 8.5.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Hierboven is abusievelijk verwezen naar randnummer 8.5. Dit moet randnummer 7.5 zijn.

Het voortzetten c.q. monitoren van de regeling zoals weergegeven onder randnummer 7.5 van dit verslag. Concreet betekent dit dat er op gezette tijden inzage zal worden verzocht en onderzoek zal worden gedaan naar de vermogenspositie van de heer Tafleur en mevrouw Goeptar. Ook zal de betaling van de tweede termijn van in totaal € 7.000,-- die op 1 juni 2016 moet worden voldaan worden afgewacht.

De periode waarin partijen zullen worden gemonitord loopt tot en met 2018. In het kader van deze periode is met de rechter-commissaris besproken dat er vanaf heden slechts één keer per jaar verslag zal worden gedaan, te weten december 2016, december 2017 en december 2018. Vanuit kosten oogpunt is eveneens besloten om de financiële verslaglegging achterwege te laten en deze pas in 2018 - wanneer het faillissement naar verwachting ter opheffing zal worden voorgedragen - bij de rechtbank in te dienen.

De periode waarin partijen zullen worden gemonitord loopt tot en met 2018. In het kader van deze periode is met de rechter-commissaris besproken dat er vanaf heden slechts één keer per jaar verslag zal worden gedaan, te weten december 2016, december 2017 en december 2018. Vanuit kosten oogpunt is eveneens besloten om de financiële verslaglegging achterwege te laten en deze pas in 2018 - wanneer het faillissement naar verwachting ter opheffing zal worden voorgedragen - bij de rechtbank in te dienen.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 16.195,22

€ 24,292.83

€ 79.914,30

€ 79.914,30

€ 86.659,--

€ 86.659,--

€ 83.286,65

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 231.586,00

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

€ 250,974.00

€ 273.648,00

€ 273.648,00

€ 273.713,--

€ 296.110,--

€ 296.110,--

8.3 Pref. vord. van het UWV

€ 23.626,99

€ 23.626,99

€ 23.626,99

23.626,99

€ 23.626,99

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

22

35

35

36

38

39

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

39

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 649.256,56

€ 836,092.66

€ 836.092,66

€ 807.280,13

€ 894.809,99

€ 898.599,11

€ 870.565,23

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

De verwachte wijze van afwikkeling zal in sterke mate afhangen van de eventuele boedelopbrengst van de inventaris en de debiteurenportefeuille. Verwezen zij naar de hierboven ter zake opgenomen toelichting. Aannemelijk lijkt echter dat zeer onwaarschijnlijk is dat er een uitkering aan de (concurrente) crediteuren zou kunnen plaatsvinden.

De verwachte wijze van afwikkeling zal sterk afhangen van de uitkomst van de procedures zoals omschreven onder 8.5 en de verkoopopbrengst die kan worden gerealiseerd met betrekking tot de debiteurenportefeuille.

Gezien het aanwezige boedelactief en het nog te verwachten boedelactief, afgezet tegen de boedelvorderingen en de preferente vorderingen van de fiscus, is het niet de verwachting dat er een uitkering aan de concurrente schuldeisers kan plaatsvinden. Wel verwacht de curator dat de preferente schuldeisers hun vordering deels krijgen voldaan.

Gezien de ingediende boedelvorderingen en het aanwezige boedelactief zal dit faillissement waarschijnlijk ex artikel 16 Fw worden opgeheven. Dit is met name een gevolg van het feit dat er een relatief hoge boedelvordering door het UWV is ingediend in het kader van de personeelslasten die doorliepen tijdens faillissement.

8.8 Werkzaamheden

Het verder in kaart brengen van de crediteurenposities.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

Zoals hierboven aangegeven, is gefailleerde in de periode voorafgaand aan haar faillissement betrokken geweest bij diverse procedures. Een groot deel van deze procedures had betrekking op vorderingen van gefailleerde op ouders. De curator begrijpt dat deze vorderingen, hoewel door de rechtbank toegewezen, zeer waarschijnlijk niet inbaar zijn vanwege het gebrek aan verhaal. In sommige gevallen was dit reeds voorafgaand aan het voeren van een procedure duidelijk. Desalniettemin heeft gefailleerde deze procedures toch ingezet, omdat het voeren van een streng debiteurenbeleid, voor zover de curator bekend, één van de voorwaarden van de belastingdienst was om met gefailleerde een convenant te sluiten in het kader van de kinderopvangtoeslagen.

Naast de (reeds afgeronde) procedures waarbij gefailleerde als eiser optrad, is de curator bekend met twee op het moment van faillietverklaring lopende procedures waarin gefailleerde gedaagde was. Eén van deze procedures betrof de vordering van de verhuurder op gefailleerde in verband met de achterstallige huurpenningen, de ontbinding van de huurovereenkomst en de ontruiming van het gehuurde. Zoals hierboven vermeld onder het kopje "huur", bevond deze procedure zich bij aanvang van het faillissement in staat van wijzen. Zoals aangegeven, zijn de vorderingen van de verhuurder toegewezen.

De andere lopende procedure betreft een vordering van een voormalig door gefailleerde ingezette brandwacht en ziet op door gefailleerde onbetaald gelaten vergoedingen. De curator heeft de rechtbank ter zake over het faillissement geïnformeerd en aangegeven dat de curator de procedure in reconventie niet zal overnemen. Ook de eiser is over het faillissement geïnformeerd en hem is te kennen gegeven dat hij een vordering kan indienen ter verificatie.

9.2 Aard procedures

Zie toelichting hierboven.

9.3 Stand procedures

Zie toelichting hierboven.

9.4 Werkzaamheden

Geen.

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

De curator verwacht dat de afwikkeling van het faillissement in sterke mate zal afhangen van de afwikkeling van de debiteurenportefeuille. Gelet op de toeslagdiscussie, zal deze inning, ongeacht of de bank dan wel de boedel deze inning ter hand neemt, enige tijd in beslag nemen.

De termijn van afwikkeling zal sterk afhangen van hoe de in randnummer 8.5 genoemde bestuurdersaansprakelijkheidsprocedures verlopen en ook van de vraag in hoeverre de debiteurenportefeuille op korte termijn kan worden verkocht.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Gezien de met de bestuurders getroffen regeling en de periode van monitoren, welke eind 2018 afloopt, zal het faillissement tot die tijd worden aangehouden. Ter zake wordt verwezen naar randnummer 7.5

Gezien de met de bestuurders getroffen regeling en de periode van monitoren, welke eind 2018 afloopt, zal het faillissement tot die tijd worden aangehouden. Ter zake wordt verwezen naar randnummer 7.5

Gezien de met de bestuurders getroffen regeling en de periode van monitoren, welke eind 2018 afloopt, zal het faillissement tot die tijd worden aangehouden. Ter zake wordt verwezen naar randnummer 7.5

10.2 Plan van aanpak

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden van de curator met name zien op:
I: het opvragen en onderzoeken van de boekhouding;
II: het in kaart brengen van de debiteurenportefeuille en het overleggen met de bank ter zake;
III: de verkoop van de inventariszaken;
IV: het rechtmatigheidsonderzoek en het eventueel instellen van de vorderingen ter zake.

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden van de curator met name zien op:
I het "verkoopklaar" maken van debiteurenportefeuille en het verkopen van deze portefeuille
II het afronden c.q. verder voeren van de procedures zoals genoemd onder 8.5.

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden van de curator met name zien op:
I) het verkopen van de debiteurenportefeuille;
II) het finaliseren van de regeling met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur en het monitoren hiervan.

In de komende verslagperiode zullen de werkzaamheden van de curator met name zien op:
I) het verkopen van de recent aangetroffen activa en het mogelijk doen van aangifte tegen de bestuurder;
II) het afronden c.q. doorlopen van de regeling met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur en het monitoren hiervan.

In de komende periode zal de regeling die met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur is gesloten verder worden uitgewerkt.

Het monitoren van de afspraken gemaakt met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur.

Het monitoren van de afspraken gemaakt met mevrouw Goeptar en de heer Tafleur.

10.3 Indiening volgend verslag

Het volgende verslag zal op of omstreeks 8 september 2015 worden ingediend.

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

Nummer: 5

Datum: 11-12-2017

Het volgende verslag zal op of omstreeks 8 december 2015 worden ingediend.

Het volgende verslag zal op of omstreeks 29 februari 2016 worden ingediend.

Het volgende verslag zal op of omstreeks 1 juni 2015 worden ingediend.

Het volgende verslag zal in december 2016 worden ingediend. Zie randnummer 7.5.

Het volgende verslag zal in december 2017 worden ingediend. Zie randnummer 7.5.

Het volgende verslag zal op of omstreeks 30 november 2018 worden ingediend.

10.4 Werkzaamheden

Zie plan van aanpak hierboven.

Zie plan van aanpak hierboven.