

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


## Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	24-01-2023
Insolventienummer	F.16/21/168
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000193270:F001
Datum uitspraak	22-06-2021


R-C	mr. K.G. van de Streek
Curator	mr T.J. Punt-Hauer

## Algemene gegevens


### Naam onderneming

BICOPA Kinderdagverblijf B.V. (hierna te noemen: de 'Vennootschap') 22-07-2021  
 1

### Gegevens onderneming

De besloten vennootschap BICOPA Kinderdagverblijf B.V., ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 32138469, statutair gevestigd te Almere en feitelijk gevestigd te (1333 LJ) Almere aan de G.T. Rietveldstraat 170 D. 22-07-2021  
 1

### Activiteiten onderneming

Volgens het handelsregister van de Kamer van Koophandel: SBI-code: 8891 – Kinderopvang. 22-07-2021  
 1

De Vennootschap exploiteerde een kinderdagverblijf voor opvang van kinderen tussen de nul (0) en dertien (13) jaar.

### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 411.529,00	€ 34.989,00	€ 111.115,00

## Toelichting financiële gegevens

Bovenstaande gegevens zijn ontleend aan de jaarrekening 2018.

22-07-2021



## Gemiddeld aantal personeelsleden

10

22-07-2021



### Toelichting

Ten tijde van de faillietverklaring waren 10 werknemers in dienst.

## Boedelsaldo

€ 345,62

22-07-2021



€ 5.934,34

22-10-2021



€ 77.450,83

22-01-2022



€ 61.033,48

22-04-2022



€ 139.658,50

22-07-2022



€ 139.624,84

24-10-2022



## Verslagperiode

van

22-6-2021

t/m

21-7-2021

van

22-7-2021

t/m

21-10-2021

van

22-10-2021

t/m

21-1-2022

van

22-1-2022

t/m

21-4-2022

van

22-4-2022

t/m

21-7-2022

van

22-7-2022

t/m

23-10-2022

van

24-10-2022

t/m

23-1-2023

22-07-2021

 1

22-10-2021

 2

22-01-2022

 3

22-04-2022

 4

22-07-2022

 5

24-10-2022

 6

**24-01-2023**

 **7**

## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	37 uur 11 min
2	23 uur 53 min
3	5 uur 35 min
4	9 uur 15 min
5	4 uur 55 min
6	8 uur 27 min
7	2 uur 35 min
<b>totaal</b>	<b>91 uur 51 min</b>

## Toelichting bestede uren

Disclaimer:

Het openbaar verslag en het bijbehorende financieel verslag zijn geen prospectus of jaarrekening. De informatie in dit openbaar verslag is zo zorgvuldig mogelijk samengesteld, maar de curator staat niet in voor de volledigheid en juistheid van het verslag. Mogelijk is dat bepaalde informatie nog niet beschikbaar is, nog niet geopenbaard kan worden, of – achteraf – bijgesteld dient te worden. Dit kan ingrijpende gevolgen hebben voor de in dit verslag weergegeven constatering en/of geschetste perspectieven voor crediteuren. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

In de eerste verslagperiode is met name tijd besteed aan de inventarisatie van het faillissement, het opzeggen van de lopende huur- en arbeidsovereenkomsten, het beantwoorden van vragen van ouders waarvan de kinderen kinderopvang genoten bij de Vennootschap en het te gelde maken van de activa. Het feit dat de Bestuurder geen medewerking verleent, is een complicerende factor.

22-07-2021

 1

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

De vennootschappelijke structuur ziet er als volgt uit:

De heer P.J. van Olfen (hierna verder 'Bestuurder') is via zijn houdstervenootschap Patrick van Olfen Holding B.V. enig aandeelhouder en middellijk bestuurder van de Vennootschap.

De Bestuurder is daarnaast via zijn houderstervenootschap enig aandeelhouder en enig bestuurder van BICOPA Gastouderbureau B.V.

22-07-2021

 1

## 1.2 Lopende procedures

Voor zover bekend is geen sprake van lopende procedures.

22-07-2021

 1

## 1.3 Verzekeringen

De Vennootschap had een verzuimpolis en een ongevallenverzekering. Deze zijn geroyeerd per faillissementsdatum. Er is recht op een premierestitutie van € 243,40. Dit bedrag is inmiddels op de boedelrekening ontvangen.

22-07-2021

 1

Voorts is sprake van een pakketverzekering. De verzekeringen zijn door de curator opgezegd.

## 1.4 Huur

De Vennootschap huurt in Almere twee bedrijfsruimtes aan de adressen G.T. Rietveldstraat 170B en G.T. Rietveldstraat 170D. Beide huurovereenkomsten zijn met machtiging van de rechter-commissaris door de curator opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden.

22-07-2021

 1

Beide bedrijfsruimtes zijn opgeleverd.

22-10-2021

 2

## 1.5 Oorzaak faillissement

Het faillissement is aangevraagd op verzoek van een (van de) werknemer(s) wegens achterstallige loonbetalingen. Daarop is het faillissement uitgesproken.

22-07-2021

 1

Naast de problematiek van achterstallige loonbetalingen heeft de toezichthouder Wet kinderopvang, GGD Flevoland op 19 mei 2021 een incidenteel onderzoek uitgevoerd bij de Vennootschap. Daarbij is onderzocht of de exploitatie van het kinderdagverblijf voldoet aan de daarvoor geldende wettelijke voorschriften. De GGD heeft vastgesteld dat er geen beroepskrachten aanwezig waren en er geen dan wel onvoldoende financiële middelen waren voor de aanschaf van eten en drinken ten behoeve van de verzorging van de kinderen. Na overleg met de gemeente heeft de GGD per direct een exploitatieverbod opgelegd en de Vennootschap een termijn gegund de overtredingen ongedaan te maken. Hieraan is geen gehoor gegeven. De Vennootschap alsmede de gelieerde vennootschappen zijn met ingang van 23 juni 2021 als kinderopvangvoorziening uit het Landelijke register kinderopvang verwijderd.

In de komende verslagperiode(n) zal nader onderzoek worden gedaan naar de oorzaken van het faillissement.

Gebleken is dat naast eerdergenoemde oorzaak van het faillissement ook persoonlijke omstandigheden van de (middellijk) bestuurder een rol hebben gespeeld.

22-10-2021

 2

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

10

22-07-2021



### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Toelichting

In onderzoek.

22-07-2021



### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
23-6-2021	10	De werknemers zijn met machtiging van de rechter-commissaris ontslagen.
<b>totaal</b>	10	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Correspondentie rechter-commissaris, opstellen ontslagbrieven, correspondentie en overleg met UWV, bijwonen intake UWV.

22-07-2021



Beantwoorden vragen van (ex-)werknemer.

**24-01-2023**



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

De Vennootschap heeft blijkens het Kadaster geen onroerende zaken in eigendom.

22-07-2021



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Kadastrale recherche.

22-07-2021





### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Inventaris kinderdagverblijf	€ 5.444,70	
Twee laptops	€ 148,63	
Computer	€ 111,25	
<b>totaal</b>	<b>€ 5.704,58</b>	<b>€ 0,00</b>


#### Toelichting bedrijfsmiddelen

De inventaris is in opdracht van de curator door De Kok ITEB getaxeerd en aangeboden aan gegadigden. 22-07-2021  1


Hoewel er zich aanvankelijk 4 partijen hadden gemeld die geïnteresseerd waren in een overname van de inventaris, heeft niemand daarvan een bieding gedaan. De inventaris is met toestemming van de rechter-commissaris door De Kok Veilingen geveild. 22-10-2021  2  
Het genoemde bedrag is ex btw.

Er zijn twee laptops met toestemming van de rechter-commissaris door De Kok Veilingen geveild. 22-01-2022  3


Het genoemde bedrag is ex btw en na verrekening veilingkosten.

De computer is geveild door De Kok Veilingen. Het genoemde bedrag is ex btw en na verrekening veilingkosten. 22-07-2022  5


### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus


Er is sprake van een bodemvoorrecht van de fiscus op de aanwezige inventaris. 22-07-2021  1

### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie inventaris, correspondentie rechter-commissaris, opstarten verkoopproces inventaris. 22-07-2021  1


In de komende verslagperiode(n) zal getracht worden de inventaris te gelde te maken.

Maatregelen ter veiligstelling van de inventaris en bedrijfsmiddelen, correspondentie derden en rechter-commissaris en afwikkeling veiling. 22-10-2021  2

Correspondentie derden en afwikkeling veiling. 22-01-2022  3

### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Gezien de aard van de werkzaamheden zijn geen voorraden en/of onderhanden werk aangetroffen. 22-07-2021  1

### **3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk**

Geen.

22-07-2021

 1

### **3.8 Andere activa**

#### **Toelichting andere activa**

Vooralsnog is niet van andere activa gebleken.

22-07-2021

 1

### **3.9 Werkzaamheden andere activa**

In de komende verslagperiode(n) zal nader worden onderzocht of de Vennootschap overige activa in eigendom heeft.

22-07-2021

 1








## 4. Debiteuren

---





### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Uitkering schuldsanering		€ 71.336,65	
Uitkering schuldsanering		€ 78.518,04	
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 149.854,69	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Een debiteurenoverzicht is opgevraagd bij de Bestuurder. De informatie is (nog) niet ontvangen.	22-07-2021  1
De debiteurenportefeuille is verpand aan de Rabobank.	22-10-2021  2
Het betreft een uitkering uit een schuldsanering.	22-01-2022  3
Mogelijk volgt nog een uitkering in het kader van de kinderopvangtoeslagaffaire.	22-04-2022  4
Het betreft een uitkering uit een schuldsanering in het kader van de kinderopvangtoeslagaffaire.	22-07-2022  5

### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar bestaan en omvang debiteurenvorderingen.	22-07-2021  1
Correspondentie met bewindvoerder.	22-01-2022  3
Correspondentie met derden.	22-04-2022  4
Correspondentie met derden.	22-07-2022  5

## 5. Bank/Zekerheden

---

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 156.170,45	22-10-2021  2
--------------	---

€ 156.170,45

24-10-2022

### Toelichting vordering van bank(en)

 6

De Rabobank is bezig met het uitwinnen van zekerheden op derden ter delging van schulden waarvoor curanda (mede) hoofdelijk aansprakelijk is. Dit kan gevolgen hebben voor de hoogte van de door Rabobank ingediende vordering en de verdere afwikkeling van het faillissement.

### Toelichting vordering van bank(en)

**24-01-2023**

 7

De curator heeft de Rabobank gevraagd naar de stand van zaken, doch daarop nog geen antwoord ontvangen.

## 5.2 Leasecontracten

Het is (vooralsnog) niet bekend of de Vennootschap partij is bij lopende leasecontracten.

22-07-2021

 1

## 5.3 Beschrijving zekerheden

Het is (vooralsnog) niet bekend of de Vennootschap zekerheden heeft verstrekt.

22-07-2021

 1

De Rabobank heeft zekerheden verworven, te weten inventaris, voorraden en vorderingen op derden, volgens pandakte d.d. 30 mei 2016 alsmede vervolgpandakte d.d. 21 mei 2021.

22-10-2021

 2

De Rabobank heeft een bijzonder voorrecht op (een deel van) de uitkering uit de schuldsanering, zoals genoemd onder 4.1.

22-01-2022

 3

## 5.4 Separatistenpositie

Er hebben zich tot op heden geen separatisten gemeld.

22-07-2021

 1

Rabobank (zie hiervoor)

22-10-2021

 2

## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Er is (nog) geen beroep op een eigendomsvoorbehoud gedaan.

22-07-2021

 1

## 5.6 Retentierechten

Er is (nog) geen beroep op retentierechten gedaan.

22-07-2021

 1

## 5.7 Reclamerechten

Er is geen beroep op reclamerechten gedaan.

22-07-2021



## 5.8 Boedelbijdragen

### Toelichting

Niet van toepassing.

22-07-2021



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Correspondentie met banken.

22-07-2021



Correspondentie met banken.

22-10-2021



Correspondentie met banken en verwerken bankmutaties.

22-01-2022



Correspondentie met bank.

22-04-2022



Correspondentie met bank.

22-07-2022



Correspondentie met derden en bank alsmede verwerken bankmutaties.

24-10-2022



Correspondentie met bank.

**24-01-2023**



## 6. Voortzetten / doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De ondernemingsactiviteiten zijn per 19 mei 2021 reeds gestaakt, waardoor het voortzetten van de onderneming niet tot de mogelijkheden behoort.

22-07-2021



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

22-07-2021



### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

De curator heeft de mogelijkheden onderzocht.

22-07-2021



### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet van toepassing.

22-07-2021



#### 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

22-07-2021



#### 6.6 Opbrengst

##### Toelichting

Niet van toepassing.

22-07-2021



#### 6.7 Boedelbijdrage

##### Toelichting

Niet van toepassing.

22-07-2021



#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen.

22-07-2021



## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

De digitale (financiële) administratie is gedeeltelijk veiliggesteld. In de komende verslagperiode(n) zal verder onderzoek worden gedaan naar de vraag of op juiste wijze invulling is gegeven aan de boekhoudplicht.

22-07-2021



In onderzoek.

22-10-2021



Hetgeen is aangetroffen voldoet niet aan de wettelijke vereisten van een deugdelijke administratie.

22-07-2022



## 7.2 Depot jaarrekeningen

Uit het handelsregister blijkt dat de laatst gedeponeerde jaarrekening de jaarrekening 2018 is. De jaarrekening 2019 is niet (en dus te laat) gedeponeerde.

22-07-2021



1

## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Op grond van artikel 2:396 BW is de Vennootschap niet verplicht tot het laten opstellen van een accountantsverklaring.

22-07-2021



1

## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek.

22-07-2021



1

Gelet op de oprichtingsdatum van de vennootschap is de vordering tot nakoming van de stortingsplicht inmiddels verjaard.

**24-01-2023**



7

## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek.

22-07-2021



1

Ja

**24-01-2023**



7

### Toelichting

De curator meent dat er sprake is van (bestuurders)aansprakelijkheid en zal de bestuurder hierover schriftelijk informeren en hem in de gelegenheid stellen hierop te reageren.

## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

In onderzoek.

22-07-2021



1

In onderzoek

24-10-2022




6


### Toelichting

De curator heeft geconstateerd dat er in de periode tussen de sluiting van het kinderdagverblijf en datum faillissement betalingen hebben plaatsgevonden aan gelieerde (rechts)personen. De curator heeft de vernietiging van deze betalingen ingeroepen. Van de betrokken partijen is geen inhoudelijke reactie ontvangen.


De curator overweegt passende (rechts)maatregelen.


## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft een deel van de digitale (financiële) administratie van de accountant ontvangen. De Bestuurder verleent onvoldoende medewerking en levert (vooralsnog) geen informatie aan. 22-07-2021  1


In de afgelopen verslagperiode stond een faillissementsverhoor gepland ten overstaan van de rechter-commissaris. De bestuurder is niet verschenen. 22-10-2021  2

De bestuurder verleent geen medewerking en levert geen informatie aan.


De bestuurder verbleef zonder toestemming van de curator in de bedrijfsruimte(n) en verstoorde de (voorbereidende) veilingwerkzaamheden. Er is aangifte gedaan tegen de bestuurder wegens huisvredebreuk zodat de veiling ongestoord kon worden vervolgd. 22-01-2022  3


De curator heeft enige digitale (financiële) administratie veiliggesteld. 22-04-2022  4


## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid


Inventarisatie boekhoudplicht en veiligstellen (digitale) administratie. 22-07-2021  1

In de komende verslagperiode(n) zal het rechtmatigheidsonderzoek worden gestart.



Inventarisatie boekhoudplicht en veiligstellen (digitale) administratie en voorbereiden faillissementsverhoor. De curator is het rechtmatigheidsonderzoek gestart. 22-10-2021  2

Veiligstellen (digitale) administratie, afleggen getuigenverklaring en vervolgen rechtmatigheidsonderzoek. 22-01-2022  3

Correspondentie met derden inzake strafzaak bestuurder en vervolgen rechtmatigheidsonderzoek. 22-04-2022  4

Het rechtmatigheidsonderzoek is nog niet afgerond. 22-07-2022  5

De curator zet het rechtmatigheidsonderzoek voort. 24-10-2022  6

 Voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek. **24-01-2023**  7

## 8. Crediteuren

### 8.1 Boedelvorderingen

€ 127,05 22-07-2021  1

€ 0,00

24-10-2022

 6

#### **Toelichting**

De boedelvordering (taxatiekosten) is reeds voldaan.

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

€ 75.661,00

22-07-2021

 1

€ 86.741,00

22-10-2021

 2

### **8.3 Pref. vord. UWV**

#### **Toelichting**

Het UWV heeft haar vordering nog niet ingediend.

22-07-2021

 1

€ 65.764,80

22-01-2022

 3

### **8.4 Andere pref. crediteuren**

### **8.5 Aantal concurrente crediteuren**

8

22-07-2021

 1

13

22-10-2021

 2

### **8.6 Bedrag concurrente crediteuren**

€ 10.522,30

22-07-2021

 1

€ 168.380,35

22-10-2021

 2

€ 165.264,00

**24-01-2023**

 **7**

#### **Toelichting**

Het Pensioenfonds Zorg en Welzijn en het UWV hebben hun vorderingen bijgesteld, waardoor de uiteindelijke schuldenlast is afgenomen.

## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Thans is nog niet bekend welke wijze van afwikkeling te verwachten is.

22-07-2021



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven crediteuren en verwerken ingediende vorderingen.

22-07-2021



In de komende verslagperiode(n) zullen de crediteuren nader worden geïnterpreteerd

Correspondentie met crediteuren en verwerken ingediende vorderingen.

22-10-2021



Controle, verwerken en bevestigen ingediende vorderingen.

22-01-2022



Er zijn geen wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag.

22-04-2022



Er zijn geen wijzigingen ten opzichte van het vorige verslag.

24-10-2022



Controleren, verwerken en bevestigen ingediende vorderingen.

**24-01-2023**





## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

22-07-2021



### 9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

22-07-2021



### 9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

22-07-2021



### 9.4 Werkzaamheden procedures

Geen.

22-07-2021



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Thans dienen de volgende werkzaamheden te worden verricht:

22-07-2021




- nader onderzoek naar oorzaken faillissement;
- het te gelde maken van de inventaris;
- nader onderzoek naar andere bedrijfsactiva die de Vennootschap mogelijk in eigendom heeft;
- nader onderzoek naar bestaan en omvang debiteurenportefeuille;
- nader onderzoek naar volstorting van de aandelen;
- de opgevraagde informatie dient te worden ontvangen van de Bestuurder;
- nader onderzoek boekhoudplicht en voortzetting veiligstellen administratie;
- het oorzaak- en rechtmatigheidsonderzoek wordt voortgezet en/of opgestart;
- de crediteuren dienen nader te worden geïnventariseerd.


Thans dienen de volgende werkzaamheden te worden verricht:


22-10-2021




- nader onderzoek naar volstorting van de aandelen;
- nader onderzoek boekhoudplicht en voortzetting veiligstellen administratie;
- het oorzaak- en rechtmatigheidsonderzoek wordt voortgezet.


De curator zet het onderzoek naar de volstorting van de aandelen, de boekhoudplicht en het rechtmatigheidsonderzoek voort. 22-01-2022  
 3


De curator zet het rechtmatigheidsonderzoek voort. 22-04-2022  
 4

De curator vervolgt het rechtmatigheidsonderzoek. 24-10-2022  
 6

**Voortzetting van het rechtmatigheidsonderzoek en informeren bestuurder. 24-01-2023**  
 7

## 10.2 Termijn afwikkeling faillissement


Een termijn voor afwikkeling kan nog niet worden gegeven. 22-07-2021  
 1


Een termijn voor afwikkeling kan nog niet worden gegeven. 24-10-2022  
 6


## 10.3 Indiening volgend verslag


**24-4-2023 24-01-2023**  
 7


## 10.4 Werkzaamheden overig


Correspondentie rechter-commissaris en verslaglegging. 22-07-2021  
 1

Correspondentie rechter-commissaris en verslaglegging. 22-01-2022  
 3

Correspondentie rechter-commissaris en verslaglegging. 22-04-2022  
 4

Correspondentie met derden en verslaglegging. 22-07-2022  
 5

Correspondentie met rechter-commissaris en derden en verslaglegging. 24-10-2022  
 6

**Verslaglegging en correspondentie met derde. 24-01-2023**  
 7

## Bijlagen

---

### **Bijlagen**