

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

Insolventienummer: F.09/17/456
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000020372:F001
Datum uitspraak: 19-12-2017
Curator: mr. M.C. Udink
R-C: mr. R. Cats

Algemeen

Gegevens onderneming

RSIN 821135168 ; KvK 27349562 ; oprichting 27 juli 2009

Activiteiten onderneming

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

Omzetgegevens

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

Personeel gemiddeld aantal

32 personen op faillissementsdatum (volgens KvK nihil)

Saldo einde verslagperiode

€ 45.000 boedelrekening + € 38.524,57 derdenrekening t.b.v. boedel

Verslagperiode

19 december 2017 t/m 4 januari 2018

Bestede uren in verslagperiode

132,80

Bestede uren totaal

132,80

Toelichting

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De directie werd gevoerd door de enig aandeelhouder ETTE Holding BV (zelfde adres). De directie van deze bestuurder werd gevormd door E. Willner en B. Schrijvers van Zanten. Beiden vormden ook de feitelijke directie van het KDV Knabbel & Babbel. Beiden zijn ook gezamenlijk aandeelhouders van de holding.

Knabbel & Babbel BV is opgericht in 2009 en het resultaat van een zgn. doorzakoperatie waarbij de bedrijfsactiviteiten, vanuit wat nu de holding is, zijn ingebracht in deze BV en ETTE Holding de houdstermaatschappij/directrice werd. In de jaren daaraan voorafgaand is eerst een eenmanszaak een vennootschap onder firma (vof) geworden (met de beide huidige directeuren als vennoten) en is de vof in de jaren 90 omgezet in een BV (de huidige holding dus).

Dit KDV – de failliet- verzorgde ca 200 kinderen op 2 locaties. De BSO vond op 1 locatie plaats. De onderneming werd al ca 20 jaar onafgebroken op beide locaties gedreven. De eerste eenmanszaak bestond al in 1993. De ouders zijn in de weken voorafgaande aan het faillissement door de directie op de hoogte gesteld van de problemen en de kansen op een snelle doorstart zodat men na de kerstvakantie meteen weer open kon. (zie ook punt 6.4). Opvallend is overigens dat er ook KDV –zoals de collega's van failliet-bedrijven zijn die juist open zijn gedurende de kerstvakantie. Een deel van de ouders is daar al voor faillissement naar uitgeweken.

De directie werd gevoerd door de enig aandeelhouder ETTE Holding BV (zelfde adres). De directie van deze bestuurder werd gevormd door E. Willner en B. Schrijvers van Zanten. Beiden vormden ook de feitelijke directie van het KDV Knabbel & Babbel. Beiden zijn ook gezamenlijk aandeelhouders van de holding.

Knabbel & Babbel BV is opgericht in 2009 en het resultaat van een zgn. doorzakoperatie waarbij de bedrijfsactiviteiten, vanuit wat nu de holding is, zijn ingebracht in deze BV en ETTE Holding de houdstermaatschappij/directrice werd. In de jaren daaraan voorafgaand is eerst een eenmanszaak een vennootschap onder firma (vof) geworden (met de beide huidige directeuren als vennoten) en is de vof in de jaren 90 omgezet in een BV (de huidige holding dus).

Dit KDV – de failliet- verzorgde ca 200 kinderen op 2 locaties. De BSO vond op 1 locatie plaats. De onderneming werd al ca 20 jaar onafgebroken op beide locaties gedreven. De eerste eenmanszaak bestond al in 1993. De ouders zijn in de weken voorafgaande aan het faillissement door de directie op de hoogte gesteld van de problemen en de kansen op een snelle doorstart zodat men na de kerstvakantie meteen weer open kon. (zie ook punt 6.4). Opvallend is overigens dat er ook KDV –zoals de collega's van failliet-bedrijven zijn die juist open zijn gedurende de kerstvakantie. Een deel van de ouders is daar al voor faillissement naar uitgeweken.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

1.2 Winst en verlies

De netto omzet 2016 daalde met 1% tot 1.834 mio. Het bruto resultaat 9en de bruto marge) daalde in 2016 met 1.1% tot 1.754 mio. In 2013 was sprake van een verlies van 83k, in 2014 van 130k, en in 2016 van 45k. In 2015 werd een klein winstje gemaakt van ca 15k. In 2017 zette de daling van de omzet verder door; het is duidelijk dat de onderneming geen tegenslagen meer aan kon en dat het wachten was op een sterk economisch herstel. (zie verder punt 1.6).

De netto omzet 2016 daalde met 1% tot 1.834 mio. Het bruto resultaat 9en de bruto marge) daalde in 2016 met 1.1% tot 1.754 mio. In 2013 was sprake van een verlies van 83k, in 2014 van 130k, en in 2016 van 45k. In 2015 werd een klein winstje gemaakt van ca 15k. In 2017 zette de daling van de omzet verder door; het is duidelijk dat de onderneming geen tegenslagen meer aan kon en dat het wachten was op een sterk economisch herstel. (zie verder punt 1.6).

1.3 Balanstotaal

Het balans totaal liep van 2015 naar 2016 op van 70k naar 101k terwijl het negatief eigen vermogen verder toenam van ca -191k naar ca -236k, terwijl het negatieve werkkapitaal verder toenam van ca -21k naar -252k in 2016. In 2017 is het werkkapitaal nog verder afgenomen en kon de onderneming alleen nog maar met leningen en verder uitstel van betalingen aan krediteuren (verhuurders, pensioenen, fiscus) in stand worden gehouden.

Het balans totaal liep van 2015 naar 2016 op van 70k naar 101k terwijl het negatief eigen vermogen verder toenam van ca -191k naar ca -236k, terwijl het negatieve werkkapitaal verder toenam van ca -21k naar -252k in 2016. In 2017 is het werkkapitaal nog verder afgenomen en kon de onderneming alleen nog maar met leningen en verder uitstel van betalingen aan krediteuren (verhuurders, pensioenen, fiscus) in stand worden gehouden.

1.4 Lopende procedures

1.5 Verzekeringen

Alle verzekeringen zijn opgezegd per 22 december 2017. Dit is de laatste dag waarop werd gewerkt en kinderen door failliet werden opgevangen. De lopende verzekeringen boden volledige –wettelijk vereiste- dekking voor ongevallen met kinderen, aansprakelijkheid van werknemers, brand etc.

Alle verzekeringen zijn opgezegd per 22 december 2017. Dit is de laatste dag waarop werd gewerkt en kinderen door failliet werden opgevangen. De lopende verzekeringen boden volledige –wettelijk vereiste- dekking voor ongevallen met kinderen, aansprakelijkheid van werknemers, brand etc.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

1.6 Huur

Dit KDV had 2 locaties (van der Wijckstraat en de Sibergstraat; beide in het Bezuidenhout te Den Haag) .Voor beide locaties bestonden aanzienlijke huurachterstanden.

De locatie van der Wijck werd gehuurd van de Gemeente den Haag. Na een beëindigings- en ontruimingsprocedure was de huurovereenkomst voor de van der Wijck locatie al geëindigd en was reeds –voor 2 dagen na faillissementsdatum- de ontruiming aangezegd. Na faillissement is de aanzegging herhaald richting de curator, zij het voor een week later. De curator heeft de dag volgend op de faillissementsdatum een zgn. afkoelingsbeschikking (ex art 63a Fw) gevraagd en gekregen waarbij het voor de verhuurder onmogelijk werd om zonder meer te (doen) ontruimen. Op faillissementsdatum was al gebleken dat de gemeente een nieuwe huurovereenkomst was aangegaan –voor na de ontruiming blijkbaar- met ZO Kinderopvang (zie punt 6.4) een gegadigde voor overname van de activiteiten van KDV Kabbel & Babbel die in 2017 al geruime tijd met failliet in overleg was geweest over een overname. Dat gesprek was enige weken voor faillissement afgebroken omdat partijen geen overeenstemming konden bereiken. Met het sluiten van de gemeente van de nieuwe overeenkomst met ZO was de locatie goodwill van failliet feitelijk al overgegaan op ZO. Deze situatie was vanzelfsprekend onderwerp van een kritisch nader onderzoek. Op vallend is dat nog in de weken voorafgaande aan het faillissement door ZO een verlenging van een eerder door haar getekende geheimhoudingsverklaring (in het kader van de overname gesprekken) is gevraagd en verkregen.

Ook voor de locatie Sibergstraat was sprake van een aanzienlijke huurachterstand, zij het dat de achterstand daar voor het grootste deel intern was. De verhuurders van het grootste gedeelte van deze locatie waren immers de directieleden zelf in prive. Er bestond bijna geen achterstand voor de externe verhuurders (de –voor het drijven van een KDV noodzakelijke – tuin en Sibergstraat nr 24) een achterstand van enkele maanden.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

Dit KDV had 2 locaties (van der Wijckstraat en de Sibergstraat; beide in het Bezuidenhout te Den Haag) .Voor beide locaties bestonden aanzienlijke huurachterstanden.

De locatie van der Wijck werd gehuurd van de Gemeente den Haag. Na een beëindigings- en ontruimingsprocedure was de huurovereenkomst voor de van der Wijck locatie al geëindigd en was reeds –voor 2 dagen na faillissementsdatum- de ontruiming aangezegd. Na faillissement is de aanzegging herhaald richting de curator, zij het voor een week later. De curator heeft de dag volgend op de faillissementsdatum een zgn. afkoelingsbeschikking (ex art 63a Fw) gevraagd en gekregen waarbij het voor de verhuurder onmogelijk werd om zonder meer te (doen) ontruimen. Op faillissementsdatum was al gebleken dat de gemeente een nieuwe huurovereenkomst was aangegaan –voor na de ontruiming blijkbaar- met ZO Kinderopvang (zie punt 6.4) een gegadigde voor overname van de activiteiten van KDV Kabbel & Babbel die in 2017 al geruime tijd met failliet in overleg was geweest over een overname. Dat gesprek was enige weken voor faillissement afgebroken omdat partijen geen overeenstemming konden bereiken. Met het sluiten van de gemeente van de nieuwe overeenkomst met ZO was de locatie goodwill van failliet feitelijk al overgegaan op ZO. Deze situatie was vanzelfsprekend onderwerp van een kritisch nader onderzoek. Op vallend is dat nog in de weken voorafgaande aan het faillissement door ZO een verlenging van een eerder door haar getekende geheimhoudingsverklaring (in het kader van de overname gesprekken) is gevraagd en verkregen.

Ook voor de locatie Sibergstraat was sprake van een aanzienlijke huurachterstand, zij het dat de achterstand daar voor het grootste deel intern was. De verhuurders van het grootste gedeelte van deze locatie waren immers de directieleden zelf in prive. Er bestond bijna geen achterstand voor de externe verhuurders (de –voor het drijven van een KDV noodzakelijke – tuin en Sibergstraat nr 24) een achterstand van enkele maanden.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

1.7 Oorzaak faillissement

Er was (zie boven) sprake van een lang opgebouwd negatief eigenvermogen en er was sprake van een negatief werkkapitaal dat ook steeds negatiever werd. Als langs deze lijn was verdere voortzetting niet goed meer mogelijk. Zonder de uitgestelde betalingen aan de fiscus, pensioenfondsen en de verhuurders (waaronder de directieleden zelf) was deze onderneming al eind 2015 gefailleerd. Het werd natuurlijk onhoudbaar om de krediteuren niet te voldoen en sterker nog deze schulden verder te laten oplopen zonder enig perspectief op voldoening. De onderliggende oorzaak is de dat de omzet niet aantrok terwijl de (voor zo'n lage omzet te hoge) lasten doorliepen. Ook de laatste leningen van de directieleden in privé konden geen structureel soelaas bieden. Het gaat hierbij om – in relatie met de omzet (en dus het terugverdien vermogen)- substantiële prive bedragen. Het wachten was op economisch herstel en toename van de omzet. Deze stijging bleef evenwel uit. Dit kan samenhangen met het feit dat de verbeterde economie wel heeft geleid tot verhuizingen de wij (Bezuidenhout) uit, zonder dat er nieuwe jonge oudergezinnen voor terugkwamen. Dat zit er natuurlijk wel aan te komen, maar komt voor deze onderneming (net) te laat. Voor de verandering is nu eens niet de oorzaak van het faillissement de wereldwijde vastgoed crisis, maar juist het einde daarvan.

Een zelfstandige oorzaak voor het faillissement vormt voorts het ingrijpen van de gemeentelijke toezichthouder op basis van de grote en verder oplopende betalingsachterstanden (oa bij de verhuurder van de van der Wijck locatie –opnieuw de gemeente). Ook in dat licht is het voor faillissement al afsluiten van een nieuwe huurovereenkomst met een KDV onderneming en het aansturen op een prompte ontruiming (zie punt 1.5) wellicht kwestieus te noemen. De toezichthouder heeft overigens geen andere bedrijfseconomische of kwaliteitsredenen aangevoerd. Het financieel wankelen bestaan van failliet was de (enige) reden voor het ingrijpen. Wel is het handhavingsbeleid van de gemeente per 1 januari 2018 aangescherpt. Dit hangt samen met de gewijzigde kwaliteitseisen voortvloeiend uit de wet harmonisatie kinderopvang en de wet innovatie en kwaliteit kinderopvang. Peuterspeelzalen zijn voortaan kinderdagopvang en moeten aan dezelfde kwaliteitseisen voldoen. Er was sprake van achterstallig onderhoud op beide locaties gemeten naar de nieuwe kwaliteitseisen. Mogelijk heeft ook dit een rol gespeeld bij de verscherpte houding van de gemeente eind 2017.

Medio 2017 is er – lopende de overname gesprekken met ZO kinderopvang- een poging ondernomen om te komen tot een buitengerechtelijk krediteuren akkoord. Op de uitnodiging aan krediteuren om een deel van hun vordering af te staan en daarmee het voortbestaan van Knabbel & Babbel mogelijk te maken is door de krediteuren vrijwel niet of afwijzend gereageerd. Ook dit geeft al aan dat het voortbestaan niet goed meer mogelijk was.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

Er was (zie boven) sprake van een lang opgebouwd negatief eigenvermogen en er was sprake van een negatief werkkapitaal dat ook steeds negatiever werd. Als langs deze lijn was verdere voortzetting niet goed meer mogelijk. Zonder de uitgestelde betalingen aan de fiscus, pensioenfondsen en de verhuurders (waaronder de directieleden zelf) was deze onderneming al eind 2015 gefailleerd. Het werd natuurlijk onhoudbaar om de krediteuren niet te voldoen en sterker nog deze schulden verder te laten oplopen zonder enig perspectief op voldoening. De onderliggende oorzaak is de dat de omzet niet aantrok terwijl de (voor zo'n lage omzet te hoge) lasten doorliepen. Ook de laatste leningen van de directieleden in privé konden geen structureel soelaas bieden. Het gaat hierbij om – in relatie met de omzet (en dus het terugverdien vermogen)- substantiële privé bedragen. Het wachten was op economisch herstel en toename van de omzet. Deze stijging bleef evenwel uit. Dit kan samenhangen met het feit dat de verbeterde economie wel heeft geleid tot verhuizingen de wij (Bezuidenhout) uit, zonder dat er nieuwe jonge oudergezinnen voor terugkwamen. Dat zit er natuurlijk wel aan te komen, maar komt voor deze onderneming (net) te laat. Voor de verandering is nu eens niet de oorzaak van het faillissement de wereldwijde vastgoed crisis, maar juist het einde daarvan.

Een zelfstandige oorzaak voor het faillissement vormt voorts het ingrijpen van de gemeentelijke toezichthouder op basis van de grote en verder oplopende betalingsachterstanden (oa bij de verhuurder van de van der Wijck locatie –opnieuw de gemeente). Ook in dat licht is het voor faillissement al afsluiten van een nieuwe huurovereenkomst met een KDV onderneming en het aansturen op een prompte ontruiming (zie punt 1.5) wellicht kwestieus te noemen. De toezichthouder heeft overigens geen andere bedrijfseconomische of kwaliteitsredenen aangevoerd. Het financieel wankele bestaan van failliet was de (enige) reden voor het ingrijpen. Wel is het handhavingsbeleid van de gemeente per 1 januari 2018 aangescherpt. Dit hangt samen met de gewijzigde kwaliteitseisen voortvloeiend uit de wet harmonisatie kinderopvang en de wet innovatie en kwaliteit kinderopvang. Peuterspeelzalen zijn voortaan kinderdagopvang en moeten aan dezelfde kwaliteitseisen voldoen. Er was sprake van achterstallig onderhoud op beide locaties gemeten naar de nieuwe kwaliteitseisen. Mogelijk heeft ook dit een rol gespeeld bij de verscherpte houding van de gemeente eind 2017.

Medio 2017 is er – lopende de overname gesprekken met ZO kinderopvang- een poging ondernomen om te komen tot een buitengerechtelijk krediteuren akkoord. Op de uitnodiging aan krediteuren om een deel van hun vordering af te staan en daarmee het voortbestaan van Knabbel & Babbel mogelijk te maken is door de krediteuren vrijwel niet of afwijzend gereageerd. Ook dit geeft al aan dat het voortbestaan niet goed meer mogelijk was.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Er was sprake van 32 personeelsleden. Alle (resterende) personeel had vaste contracten

– geen uren contracten. Alle tijdelijke contracten waren al geëindigd zodat het aantal fte in 2017 al gedaald is. De formatie 2017 bestond uit mensen die al geruime tijd (soms heel lang) in dienst waren. De (netto) lonen over december 2017 zijn door de directie vooruitbetaald –en dus feitelijk uit eigen zak betaald.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Ca 35 personeelsleden.

2.3 Datum ontslagaanzegging

Alle werknemers hebben noodgedwongen vlak voor de kerst hun ontslagbrief (22 december) gekregen. De curator heeft voorafgaande aan de verzending de komst van de ontslagbrieven in een mailing aan de werknemers aangekondigd en uitgelegd. Dit ook in verband met de UWV en de snelheid waarmee het januari voorschot mogelijk voldaan kan worden. De werknemers hadden al voor faillissement (zie punt 1.7) een voorschot op hun salaris gekregen.

2.4 Werkzaamheden

De pensioenpremies zijn niet afgedragen. Dit moet verder worden uitgezocht. Ook is denkbaar dat deze betalingsachterstand niet tijdig bij het pensioenfonds gemeld is. Die zou kunnen leiden tot bestuurdersaansprakelijkheid terzake de onbetaald gebleven pensioenpremies (zie ook punt 7.5). De eindopstelling van het UWV is vanzelfsprekend nog niet bekend. (het eerste voorschot wordt naar verwachting in januari uitbetaald). Het is denkbaar dat er door het UWV ongedekte preferente vorderingen van de ex-werknemers ontstaan wegens overwerk en andere CAO gerelateerde rechten.

De wet IKK gaat in op 1 januari 2018. Door afspraken over het Akkoord Innovatie Kwaliteit Kinderopvang in deze wet moest de cao tussentijds worden aangepast. De effecten daarvan kunnen nog niet worden vastgesteld.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Geen.

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.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Kantoor en bedrijfsinventaris, bestaande uit de inrichting van KDV en BSO.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

De boekwaarde op beide locaties tezamen bedroeg per eind 2016 21k. Aangenomen moet worden dat deze boekwaarde in 2017 verder met 20% gedaald is. De waarde zou per transactiedatum derhalve ca 16k moeten zijn. De opbrengst van de verkoop van deze inventarisgoederen vormt onderdeel van de met de koper (zie punt 6.4) afgesproken koopprijs voor de gehele onderneming.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

Sommige eigendommen van ouders en/of kinderen en ex-medewerkers moet nog worden uitgeleverd. Ook de lease/verhuur goederen moeten nog worden geretourneerd (door de koper).

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

Er waren wat voorraden wasmiddelen, voeding en schoonmaakmiddelen.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

Geen economische waarde.

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

Geen. Eventuele verwijdering of afvoer zal door de koper (zie punt 6.4) worden geregeld.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

3.15 Andere activa: Beschrijving

Er zijn 2 (verouderde en reeds geruime tijd geleden volledig afgeschreven) voertuigen (auto's en busjes) aangetroffen die op naam van failliet staan en worden gebruikt voor het vervoer van de kinderen van en naar huis. Er zouden 5 voertuigen nog op naam van de holding staan, maar het moet er waarschijnlijk voor worden gehouden dat de RWD registratie bij de doorzakoperatie (zie punt 1.1 2de alinea) -waarbij de Holding een holding werd en Knabbel & Babbel BV de werkmaatschappij werd- ten onrechte niet gewijzigd is. Dit betekent dat ook deze voertuigen waarschijnlijk onderdeel vormden van de failliete onderneming en moeten worden geacht te zijn begrepen in de verkoop van de gehele onderneming (zie punt 6.4). Bovendien staan er 7 voertuigen geactiveerd op de balans van failliet zelf.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

De opbrengst van de verkoop van deze voertuigen vormt onderdeel van de met de koper (zie punt 6.4) afgesproken koopprijs voor de gehele onderneming.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

Geen.

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

De debiteuren zijn niet mee verkocht aan koper (zie punt 6.4). Betalingsachterstanden bij ouders zijn hoogst ongebruikelijk. Er zou een achterstand zijn van ca 2.5k. Deze vorderingen zullen in overleg met koper (de ouders zijn nu "hun" klanten) worden geïncasseerd. Mogelijk is er sprake van een vordering op ETTE Holding BV die niet verrekend kan worden met de prive vorderingen van de directieleden.

4.2 Opbrengst

Nog onbekend, maar max 5k, te vermeerderen met de omzet van de zgn. doorwerkdagen (zie punt 6.1), voor zover niet bij vooruitbetaling voldaan.

4.3 Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

4.4 Werkzaamheden

Incasso werkzaamheden en het achterhalen van de verhuisde ouders. Het zou gaan om 1 ouderpaar met 2 kinderen voor een periode van 2 maanden. Mogelijk is ook de derde en de vierde maand (november en december) onbetaald gebleven (dan loopt deze achterstand op naar ca 5k). Ook de omzet van de zgn.(4) doorwerkdagen moeten nog worden uit gedeclareerd en geïncasseerd, voor zover niet bij vooruitbetaling voldaan en ontvangen. Ook moeten de vorderingen op ETTE Holding nog nader worden bekeken.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Er is geen sprake van bedrijfskredieten. (dit is ook de reden waarom er privé geld in moest om de zaak overeind te houden; zie punt 1.6). ING bank heeft een mogelijke vordering van 10k wegens een aan de verhuurder van Sibergtstraat 24 gestelde bankgarantie. Voor het overige was er alleen sprake van een creditrelatie. Op faillissementsdatum was sprake van een gezamenlijk creditsaldo (ING + ABNAMRO) van ca 45k.

5.2 Leasecontracten

Er zou sprake zijn van 1 lease contract voor 1 voertuig waarvan het kenteken (waarschijnlijk ten onrechte) op naam staan van de Holding (zie punt 3.15). Dit lease contract is voor zoveel nodig opgezegd.

5.3 Beschrijving zekerheden

De verrekeningsmogelijkheid van het creditsaldo overeenkomend met de afgegeven bankgarantie is de enige zekerheid die ING heeft. ABNAMRO heeft geen enkele zekerheid en maakte het gehele creditsaldo inmiddels al over naar de boedel.

5.4 Separatistenpositie

Niet van toepassing.

5.5 Boedelbijdragen

Niet van toepassing.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

Er hebben zich geen krediteuren gemeld met een beroep op een eigendomsvoorbehoud. Wel zijn er enige ex-werknemers (en de directie) die eigendommen hebben mogen terugnemen.

5.7 Retentierechten

Onbekend.

5.8 Reclamerechten

Onbekend.

5.9 Werkzaamheden

De gehuurde/geleaste roerende zaken moeten nog worden uitgeleverd aan de eigenaren c.q. de gebruiksrechten terzake dienen aan koper te worden overgedragen. De gebruiksovereenkomsten zijn opgezegd. De bankmutaties van na faillissement moeten nog worden bekeken. Crediteringen komen de boedel toe nu pandrecht ontbreekt.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Er is 4 dagen doorgewerkt inclusief de faillissementsdatum. De doorwerkdagen waren derhalve 19 t/m 22 december 2017. De bedrijfsactiviteiten zijn daarna gestaakt. De werknemers werkten gedurende deze dagen met instemming van het UWV door om daarmee de continuïteit van de dienstverlening in de dagen voor de kerstvakantie te kunnen borgen. Tijdens de kerstvakantie was voor het KDV Knabbel & Babbel al gepland dat men dicht zou zijn.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

Nog onbekend. Vast staat dat –als de ouders gewoon betalen- er cash technisch sprake moet zijn van een positief resultaat nu geen van de leveranciers aanspraak heeft gemaakt op de positie van (cash out-) dwangkrediteur.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

De omzet van de zgn. (4) doorwerkdagen moeten nog worden uit gedeclareerd en geïncasseerd en aan de hand daarvan kan de financiële verslaglegging over de doorwerkperiode worden vervaardigd.

6.4 Doorstart: Beschrijving

Wat voorafging / voorsprong ZO / herstel level playing field :

In de loop van 2017 hebben overname gesprekken plaatsgevonden met 2 partijen. Eerst met de zoon (tevens de financiële man) van een van de directie leden. Deze kandidaat zag van overname af. Vervolgens is geruime tijd gesprekken met de overname kandidaat ZO Kinderopvang (zie punt 1.5). ZO Kinderopvang is een partij met ca 20 KDV locaties in den Haag en geïnteresseerd in locaties in de wijk Bezuidenhout. ZO heeft diverse gesprekken gevoerd en een onderzoek uitgevoerd op basis van de stukken. Uiteindelijk is toch van een overname afgezien. In de periode daarna – en 1 ½ maand voor faillissement- heeft men er bij ZO voor gekozen om (vooruitlopend op de ontruiming van de locatie) al een huurovereenkomst aan te gaan met de verhuurder (de gemeente) van de locatie van der Wijckstraat. Zo had derhalve zowel een kennis voorsprong als een sterk strategische voordeel met de nieuwe huurovereenkomst op de belangrijkste locatie van failliet. De boedel heeft –direct volgend op het faillissementsvonnis- een afkoelingsbeschikking gevraagd en gekregen teneinde directe ontruiming (die gepland stond op 22 december –de laatste doorwerkdag) te voorkomen en daarmee enigszins het level playing field benodigd voor een faire onderhandeling met ZO te herstellen.

De directie van failliet was in de periode voor faillissement ook bezig met een eigen doorstart plan. Daarbij werd met name gekeken naar de locatie Sibergstraat (waar de directie leden privé tevens verhuurder van 2 van de 3 panden zijn). De daarvoor bedoelde BV (Droomstart) was ook al opgericht. De curator heeft een gesprek met Droomstart gevoerd en daarin leek de doorstart op deze locatie goed haalbaar. Verrassend genoeg heeft Droomstart BV evenwel van een doorstart op deze locatie afgezien (blijkbaar door de hoogte van de gevraagde koopprijs).

In de dagen direct na faillissementsdatum heeft de boedel ook meerdere (3) andere gegadigden geactiveerd. Een daarvan reageerde te laat en twee zagen van verdere besprekingen af toen duidelijk werd dat de van der Wijck locatie eigenlijk al vergeven

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

was aan ZO.

De doorstart zelf :

Op 21 december heeft een uitvoerige bespreking met ZO plaatsgevonden in aanwezigheid van haar raadsman. De dreigende (maar tijdelijk tegengehouden) ontruiming en de nieuwe huurovereenkomst speelden daarbij vanzelfsprekend een grote rol. Zo heeft in dat gesprek aangegeven niet geïnteresseerd te zijn in het blijvend voortzetten van de locatie Sibergstraat. Men wilde eigenlijk borgen dat deze locatie (zo dicht bij de van der Wijck locatie) blijvend gesloten zou blijven. Op dat ogenblik voerde de boedel nog besprekingen voor –met name – een doorstart voor ook de locatie Sibergstraat. Uiteindelijk is overeenstemming bereikt met ZO waarbij Zo de gehele onderneming (met uitzondering van de debiteuren) overneemt en zo zelf kan beslissen wat het lot is van de locatie Sibergstraat. (naar verluidt wordt deze tijdelijk heropend en op middelkorte termijn samengevoegd met de van der Wijck locatie). Uitgangspunt bij deze overeenstemming voor de deze overname was niet de liquidatie waarde maar de boekwaarde vermeerderd met de resterende locatie goodwill. Hiermee is recht gedaan aan de waarde die -met het door ZO voorsorteren op de locatie van der Wijck- verloren dreigde te gaan. Geen van de andere gegadigden kwam indicatief ook maar in de buurt van de op deze wijze afgesproken koopprijs.

De koopovereenkomst is uiteindelijk na de kerst op 28 december 2017 getekend. Deze doorstart maakte het mogelijk om de continuïteit van de dienstverlening zonder enige –niet geplande- onderbreking op 8 januari 2018 voort te zetten zonder dat de ouders of de kinderen hinder hebben ondervonden. Een substantieel gedeelte van de werknemers is een nieuwe betrekking aangeboden ten einde de relatie met de kinderen zoveel mogelijk te handhaven.

6.5 Doorstart: Verantwoording

De boekwaarde van de roerende zaken was ca 21k. De door de directie bij de aangifte opgegeven restant waarde daarvan bedroeg 10k. De koopprijs van 45k is ca 300% van de (voor 2017 aan de hand van 2016 neerwaarts bij te stellen) resterende boekwaarde van het roerend actief.

6.6 Doorstart: Opbrengst

De afgesproken koopprijs is inmiddels ontvangen door de boedel en bedraagt 45k

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

In overleg met de koper zal de omzet over de doorwerkdagen moeten worden uit gedeclareerd. Ook de issue m.b.t. de voertuigen (zie punt 3.15) moet nog worden opgelost. De boedel garandeerde overigens geen eigendom van enig zich in de onderneming bevindend goed. De koper dient de eigendomsrechten van derden onverkort te respecteren.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Nog in onderzoek.

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen van de afgelopen 3 jaren zijn steeds tijdig gedeponeerd.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

De accountant heeft over de afgelopen 5 jaren steeds een samenstellingsverklaring afgegeven. Een goedkeurende verklaring is voor een bedrijf van deze grootte in deze branche niet gebruikelijk en wordt ook niet wettelijk of door de toezichthouders voorgeschreven.

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

In 2009 was sprake van inbreng in natura (zie punt 1.1) in het kader van de doorzakoperatie. Er is toen –blijkens de verklaring van de notaris- voldaan aan de stortingsverplichting.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Nog in onderzoek.

Bij punt 1.6 is al aangegeven dat de directie het bedrijf de facto met eigen geld (niet geïncasseerde huur maar ook bijstortingen) in leven heeft gehouden. Maar de directie heeft de schulden aan de fiscus en het pensioenfonds ook laten oplopen. Vast staat dat de betalingsachterstand niet gemeld is bij het pensioenfonds (zie punt 2.4). een tijdige melding (betalingsregeling bij de fiscus) geldt niet tevens als een tijdige melding bij het pensioenfonds. De collectieve pensioenachterstand dient nog te worden uitgezocht.

7.6 Paulianeus handelen

Niet gebleken.

7.7 Werkzaamheden

Er dient nog een onderzoek te volgen naar het gevoerde bestuur. En de pensioenachterstand. Onderzocht wordt ook of er sprake was van een BCA polis.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

De crediteuren gedurende de doorwerkdagen zijn boedelcrediteuren. Het gaat hier zowel om de huur als om de nutsaansluitingen en de overige facilitaire kosten . Vanzelfsprekend zal ook het UWV zich melden voor de betalingen krachtens de loongarantieregeling over de individuele opzegtermijnen (waarbij de opnieuw ingehuurde mensen vanaf 8 januari natuurlijk niet meer meetellen). Denkbaar is dat er niet door de UWV gedekte loonvorderingen zijn op basis van de CAO. Ook die zijn dan boedelschuld.

Er hebben zich in de doorwerkperiode gaan (cash out-)dwangcrediteuren voorgedaan die bij voorrang voldaan zijn.

Het is niet denkbaar dat alle boedelschulden kunnen worden voldaan nadat de algemene faillissementskosten voldaan zijn.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

De vordering van de fiscus zal nog verder oplopen nu er al 6 weken geen aangifte meer gedaan werd voor faillissement. De bij de eigen aangifte opgegeven vordering van de belastingdienst bedraagt 217k. Dit bedrag zal hoger uitvallen en betreft zowel de BTW als de LH

8.3 Pref. vord. van het UWV

Nog onbekend.

8.4 Andere pref. crediteuren

Nog onbekend . Let op: de niet door het UWV krachtens de loongarantie regeling gedekte bestanddeel van het loon van voor faillissement.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

Het bij de eigen aangifte opgegeven aantal concurrente bedraagt 10.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Opgegeven saldo bij de eigen aangifte is 380k.

De grootste crediteuren zijn: 71k de gemeente (verhuurder locatie van der Wijck), 105k het pensioenfonds, 68k privé verhuur locatie Sibergstraat, 10k verhuurder locatie Sibergstraat nr 24, 14k accountant Accure en 8k verhuurder tuin locatie Sibergstraat.

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

Nummer: 1

Datum: 05-01-2018

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Het staat wel vast dat er geen uitkering aan enige pre faillissementskrediteur zal kunnen worden verricht. Het totale tekort opgegeven bij de eigen aangifte bedraagt 490k. dit zal verder oplopen naar ca 600k. Het gerealiseerde boedelactief zal waarschijnlijk boven de 60k liggen.

8.8 Werkzaamheden

Verwerking van de vorderingen van de fiscus en het UWV. Het in kaart brengen van de boedelkrediteuren gedurende de doorwerkperiode.

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

Niet van toepassing.

9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

9.4 Werkzaamheden

Geen.

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Afhankelijk van de snelheid van het UWV en de voortgang van het onderzoek als bedoeld onder punt 7.5 zou dit faillissement in het kalenderjaar 2018 kunnen worden afgewikkeld

10.2 Plan van aanpak

Afwikkelen van de doorwerk periode en de doorstart. In kaart brengen boedelkrediteuren.

10.3 Indiening volgend verslag

1 april 2018.

10.4 Werkzaamheden