

Bijlage 1

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

Nummer: 3

Datum: 25 januari 2017

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249
Datum uitspraak:	Surseance: 23 mei 2016 Faillissement: 25 mei 2016
Curator:	Mr. drs. S.A. Voermans
R-C:	Mr. W.F. Korthals Altes

Activiteiten onderneming:	Het organiseren van en het bemiddelen in thuiszorg.
Omzetgegevens:	2014: € 24.877,00 2015: € 424.836,35 2016: € 208.339,18 (t/m mei)
Personeel gemiddeld aantal:	29

Saldo einde verslagperiode:	€ 18.548,05
-----------------------------	-------------

Verslagperiode:	19 september 2016 t/m 24 januari 2017
Bestede uren in verslag periode:	Curator: uur Medewerker: uur Faillissementsmedewerker: uur
Bestede uren Totaal:	Surseance: 10:06 uur Faillissement: 85:48 uur

1. Inventarisatie

- 1.1 Directie en organisatie : De Vennootschap heeft drie aandeelhouders in de verhouding 40% / 30% / 30%, waarvan één de statutair bestuurder is. Daarnaast beschikt de Vennootschap over een Raad van Toezicht bestaande uit drie personen.
- 1.2 Winst en verlies : Verlies:
2014: -/- € 307.813
2015: -/- € 425.029
2016: -/- € 27.000 (tot en met mei)
- 1.3 Balanstotaal : 2014: € 23.550
2015: € 135.555
2016: € 148.658
- 1.4 Lopende procedures : Ten tijde van het faillissement waren er geen bekende lopende procedures.

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

- 1.5 Verzekeringen : De gebruikelijke personeelsverzekeringen, welke per jaar vooruit zijn betaald.
- 1.6 Huur : Het pand aan de Tweede Rozendwarsstraat wordt gehuurd. De huur is opgezegd.
- De vennootschap is haar activiteiten in 2014 gestart, waarbij zij zich gespecialiseerd heeft in de specifieke LHBT-doelgroep.
- Volgens de bestuurder hebben de aandeelhouders bij aanvang van de activiteiten afspraken gemaakt over de te investeren bedragen. Eén van de aandeelhouders zou zorgen voor een investering van ca. € 600.000. Van deze investering is slechts € 300.000 ontvangen. De activiteiten en het volledige beleid waren echter ingericht op een investering van € 600.000, zodat de vennootschap al snel met een liquiditeitstekort te kampen kreeg.
- Ondanks diverse pogingen tot het verkrijgen van nadere investeringen, is de vennootschap niet in staat gebleken dit liquiditeitstekort tijdig aan te vullen.
- 1.7 Oorzaak faillissement : De curator meent dat uit de aanwezige informatie blijkt dat ook met een aanvullende investering ad € 300.000,- van de aandeelhouders het faillissement onafwendbaar was. De exploitatieresultaten lagen zodanig ver onder de kosten, dat enige vorm van een winstgevende onderneming in de komende jaren niet mogelijk zou zijn. Van enige plannen om tot een rendabele exploitatie te komen heeft de curator niets gezien.
- Voorts meent de curator dat de boekhouding niet op orde was, hetgeen ertoe heeft geleid dat de bestuurder handelde op basis van verkeerde, althans in ieder geval onvolledige, informatie.
- De curator doet nog nader onderzoek naar de oorzaken van het faillissement; zie verder onder de kop "rechtmatigheid".

2. Personeel

- 2.1 Aantal ten tijde van faill. : 29
- 2.2 Aantal in jaar voor faill. : 29
- 2.3 Datum ontslagaanzegging : 26 mei 2016
- Werkzaamheden : De gebruikelijke werkzaamheden in overleg met het UWV.

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

3. Activa

Onroerende zaken

3.1 Beschrijving : n.v.t.

Bedrijfsmiddelen

3.5 Beschrijving : Er is een geringe kantoorinventaris.

3.6 Verkoopopbrengst : De inventaris is verkocht als onderdeel van de doorstart.

3.7 Boedelbijdrage :

3.8 Bodemvoorrecht fiscus : n.v.t.

Werkzaamheden :

Vorraden/ onderhanden werk

3.9 Beschrijving : n.v.t.

3.10 Verkoopopbrengst :

3.11 Boedelbijdrage :

Werkzaamheden :

Andere activa

3.12 Beschrijving : n.v.t.

3.13 Verkoopopbrengst :

Werkzaamheden :

4. Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren : De exacte debiteurenstand is moeilijk vast te stellen, omdat de boekhouding, het facturatiesysteem en de bestuurder verschillende bedragen melden, maar bedraagt tenminste € 40.000,-.

4.2 Opbrengst : p.m.

4.3 Boedelbijdrage : n.v.t.

Werkzaamheden : Onderzoek debiteuren en incasso.

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

5. Bank / Zekerheden

- | | | | |
|-----|-------------------------|---|-------------------------------------|
| 5.1 | Vordering van bank(en) | : | n.v.t. |
| 5.2 | Leasecontracten | : | Een kopieerapparaat wordt geleased. |
| 5.3 | Beschrijving zekerheden | : | p.m. |
| 5.4 | Separatistenpositie | : | p.m. |
| 5.5 | Boedelbijdragen | : | p.m. |
| 5.6 | Eigendomsvoorbehoud | : | p.m. |
| 5.7 | Reclamerechten | : | p.m. |
| 5.8 | Retentierechten | : | p.m. |
| | Werkzaamheden | : | De werkzaamheden zijn afgerond. |

6. Doorstart / voortzetten onderneming

Voortzetten

- | | | | |
|-----|---------------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.1 | Exploitatie / zekerheden | : | De curator heeft de activiteiten gedurende een korte periode voortgezet enerzijds om ervoor zorg te dragen dat de klanten de benodigde zorg zouden ontvangen en anderzijds de mogelijkheden van een doorstart te onderzoeken. |
| 6.2 | Financiële verslaglegging | : | Voorlopige opbrengst: € 22.121,23
Voorlopige kosten: € 154,88. |
| | Werkzaamheden | : | Incasso debiteuren voortzetting. |

Doorstart

- | | | | |
|-----|----------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6.3 | Beschrijving | : | Er heeft een doorstart plaatsgevonden per 13 juni 2016 met New Life Health Solutions B.V. |
| 6.4 | Verantwoording | : | New Life Health Solutions B.V. lijkt één van de weinige partijen die in staat is een doorstart te realiseren. Dit wordt veroorzaakt door het feit dat er sprake is van een specifieke doelgroep (de LHBT-gemeenschap), waarmee een band moet bestaan. Door een groot deel van de bestaande structuur in stand te houden en de medewerkers een nieuw dienstverband aan te bieden, kan deze band behouden blijven voor New Life Health Solutions B.V. |
| | | | De doorstart heeft een betere kans van slagen als een groot deel van de medewerkers in dienst blijft, zodat de klanten de zorg ontvangen van de hen bekende personen, hetgeen voor deze doelgroep belangrijker is dan gemiddeld. In de |

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

doorstart zullen (nagenoeg) alle medewerkers een nieuwe dienstbetrekking krijgen. Daarnaast is noodzakelijk dat de verzekeraars medewerking geven bij de overgang, om een doorstart naadloos te kunnen laten plaatsvinden. Deze medewerking is voor de overnemende partij door de grootste partijen toegezegd.

- 6.5 Opbrengst : € 15.000,-
- 6.6 Boedelbijdrage : n.v.t.
- Werkzaamheden : De werkzaamheden zijn afgerond.

7. Rechtmatigheid

- 7.1 Boekhoudplicht : De curator is voornamelijk van mening dat de boekhouding op datum faillissement onvoldoende is om de rechten en verplichtingen van de vennootschap uit af te kunnen leiden. In het eerste kwartaal 2016 is de boekhouding bijgewerkt, waardoor de cijfers over 2015 achteraf grotendeels kloppen. Ook na deze aanpassingen is het de curator niet mogelijk gebleken de exacte debiteuren- en crediteurenpositie vast te stellen op basis van de verschillende boekhoudsystemen.
- 7.2 Depot jaarrekeningen : De jaarrekening 2014 is tijdig gedeponneerd.
- 7.3 Goedk. Verkl. Accountant : n.v.t.
- 7.4 Stortingsverpl. aandelen : De aandelen zijn volgestort.

- 7.5 Onbehoorlijk bestuur : De curator heeft in deze verslagperiode uitgebreid onderzoek gedaan naar de boekhouding, het bestuur en de raad van toezicht. Uit de stukken en gesprekken leidt de curator af dat zowel het bestuur als de Raad van Toezicht onvoldoende inzicht hebben gehad in de daadwerkelijke stand van zaken. In plaats van een exploitatie die ongeveer break-even was, blijkt er maandelijks ca. € 35.000,- verlies geleden te zijn. Kenmerkende signalen, zoals grote betalingsachterstanden bij de belastingdienst, een hoog negatief eigen vermogen en een verlieslijdende exploitatie werden niet opgepikt. Dit werd onder meer veroorzaakt doordat de debiteuren- en crediteurenpositie niet inzichtelijk was. Ook de daadwerkelijke personeelskosten waren niet inzichtelijk, waardoor aan het eind van 2015 nog minimaal € 192.000,- extra aan personeelskosten moest worden geboekt. Waarschuwingen van de accountant werden door het bestuur niet opgevolgd.

Ook op het operationele vlak blijkt dat er onvoldoende aan het documenteren van de verleende zorg werd gedaan. Uit een onderzoeksrapport van Zilveren Kruis blijkt dat de zorgdossiers onvoldoende op orde waren. Dit, tezamen met

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

het ontbreken van de benodigde (financiële) kennis, heeft er eveneens toe geleid dat de Vennootschap niet in staat was grote debiteuren te incasseren.

De curator is vooralsnog van mening dat het bestuur onbehoorlijk heeft bestuurd. Indien de werkelijke cijfers bekend en beoordeeld waren, had het bestuur veel eerder maatregelen kunnen (en moeten) nemen. Ook de Raad van Toezicht heeft steken laten vallen. Niet alleen voldeed de Raad van Toezicht niet aan de Zorgbrede Governance Code, zij ondernam ook onvoldoende actie om inzicht te krijgen in de (financiële en operationele) gang van zaken bij Gay Care, waardoor toezicht niet of nauwelijks mogelijk was.

De curator heeft zijn bevindingen besproken met de bestuurder en de Raad van Toezicht. Deze hebben inmiddels ook schriftelijk aangegeven de bevindingen van de curator niet te delen. Een inhoudelijke reactie van de advocaat van bestuurder en Raad van Toezicht volgt nog. Aan de hand daarvan zal de curator de vervolgstappen bepalen.

- 7.6 Paulianeus handelen : In onderzoek.
Werkzaamheden : *Bepalen eventuele vervolgstapies.*

8. Crediteuren

- 8.1 Boedelvorderingen : € 61.718,35
8.2 Pref. vord. van de fiscus : € 220.765,-
8.3 Pref. vord. van het UWV : € 76.242,06
8.4 Andere pref. crediteuren : p.m.
8.5 Aantal concurrente crediteuren : 24
8.6 Bedrag concurrente crediteuren : € 296.654,50
8.7 Verwachte wijze van afwikkeling : Nog niet te overzien.
Werkzaamheden : Nader inventariseren crediteuren.

9. Procedures

- 9.1 Naam wederpartij(en) : p.m.
9.2 Aard procedure :
9.3 Stand procedure :

Gegevens onderneming:	De Kogge Thuiszorg B.V.
Faillissementsnummer:	F.13/16/249

Werkzaamheden

:

10. Overig

10.1 Termijn afwikkeling faill.

:

Nog niet te overzien.

- Nader onderzoek oorzaken faillissement;
- Onderzoek debiteuren en incasso;

10.2 Plan van aanpak

:

- Incasso debiteuren voortzetting;
- Onderzoek naar boekhouding, onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen;
- Nader inventariseren crediteuren.

10.3 Indiening volgend verslag

:

Over ca. 3 maanden.

Werkzaamheden

:

Conform het voorgaande.