

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

Insolventienummer: F.13/16/249
Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000006326:F001
Datum uitspraak: 25-05-2016
Curator: mr. S.A. Voermans
R-C: mr. WF Korthals Altes

Algemeen

Gegevens onderneming

De Kogge Thuiszorg B.V. h.o.d.n. Gay Care

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

€ 16.196,94

€ 56.303,33

€ 18.548,05

€ 18.718,04

€ 18.718,04

Verslagperiode

Surseance: 23/24 mei 2016
Faillissement: 25 mei t/m 17 juni 2016

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

18 juni t/m 18 september 2016

19 september 2016 t/m 24 januari 2017

25 januari t/m 4 mei 2017

5 mei t/m 31 augustus 2017

1 september t/m 30 november 2017

1 december 2017 t/m 28 februari 2018

Bestede uren in verslagperiode

Surseance:

Curator: 7:06 uur

Medewerker: 3:00 uur

Faillissement:

Curator: 51:30 uur

Medewerker: 20:36 uur

Faillissementsmedewerker: 13:42 uur

Curator: 63:00 uur

Medewerker: 45:00 uur

Faillissementsmedewerker: 27:30 uur

Curator: 28:36 uur

Medewerker: 17:06 uur

Faillissementsmedewerker: 4:12 uur

Curator: 5:06 uur

Medewerker: 1:00 uur

Faillissementsmedewerker: 0:42 uur

Curator: 9:54 uur

Medewerker: 2:36 uur

Faillissementsmedewerker: 0:12 uur

Curator: 4:00 uur

Medewerker: 1:24 uur

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

Curator: 7:36 uur

Medewerker: 5:00 uur

Bestede uren totaal

Surseance: 10:06 uur

Faillissement: 85:48 uur

Faillissement: 221:30 uur

281:18 uur

288:06 uur

300:48 uur

Faillissement: 306:12 uur

Faillissement: 318:48 uur

Toelichting

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

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

1.4 Lopende procedures

Ten tijde van het faillissement waren er geen bekende lopende procedures.

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.

1.7 Oorzaak faillissement

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.

De curator doet nog nader onderzoek naar de oorzaken van het 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.

De curator heeft geen andere oorzaken voor het faillissement aangetroffen.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

29

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

29

2.3 Datum ontslagaanzegging

26 mei 2016

2.4 Werkzaamheden

De gebruikelijke werkzaamheden in overleg met het UWV.

De werkzaamheden zijn afgerond.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

n.v.t.

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

n.v.t.

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

n.v.t.

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

Er is een geringe kantoorinventaris.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

De inventaris is verkocht als onderdeel van de doorstart.

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

n.v.t.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

n.v.t.

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

n.v.t.

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

n.v.t.

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

n.v.t.

3.15 Andere activa: Beschrijving

n.v.t.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

n.v.t.

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

n.v.t.

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

Volgens de bestuurder Ca. € 40.000,-.

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.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

4.3 Boedelbijdrage

n.v.t.

4.4 Werkzaamheden

Onderzoek debiteuren en incasso.

De debiteurenpost bestaat voornamelijk uit één grote debiteur, die geïncasseerd moet worden. Gesprekken met deze debiteur lopen moeizaam.

De debiteuren lijken oninbaar.

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

n.v.t.

5.2 Leasecontracten

Een kopieerapparaat wordt geleased.

In het kader van de doorstart is de leaseovereenkomst overgedragen.

5.3 Beschrijving zekerheden

n.v.t.

5.4 Separatistenpositie

n.v.t.

5.5 Boedelbijdragen

p.m.

5.6 Eigendomsvoorbehoud

p.m.

5.7 Retentierechten

p.m.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

5.8 Reclamerechten

p.m.

5.9 Werkzaamheden

Nader onderzoek naar eventuele zekerheden.

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: 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 Voortzetten: Financiële verslaglegging

Voorlopige opbrengst: P.M.
Voorlopige kosten: € 154,88.

Voorlopige opbrengst: € 22.121,23
Voorlopige kosten: € 154,88.

opbrengst: € 22.121,23
kosten: € 154,88.

De werkzaamheden zijn afgerond.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Incasso debiteuren voortzetting.

De debiteuren in verband met de voortzetting zijn geïncasseerd. De werkzaamheden zijn afgerond.

6.4 Doorstart: Beschrijving

Er heeft een doorstart plaatsgevonden per 13 juni 2016 met New Life Health Solutions B.V.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

6.5 Doorstart: 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 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 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.

6.6 Doorstart: Opbrengst

€ 15.000,-

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

n.v.t.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

Werkzaamheden in het kader van de overdracht.

De werkzaamheden zijn afgerond.

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

De curator is vooralsnog 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 gedeponeed.

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

n.v.t.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

De aandelen zijn volgestort.

7.5 Onbehoorlijk bestuur

In onderzoek.

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 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.

In een inhoudelijke reactie hebben de bestuurders en de Raad van Toezicht alle aansprakelijkheid afgewezen. De curator beraadt zich over de vervolgstappen, meer in het bijzonder het starten van een procedure.

De curator heeft de argumenten van de bestuurder en de Raad van Toezicht, alsook hun advocaat, beoordeeld. Het standpunt van de curator is ongewijzigd. In de volgende verslagperiode zal de curator een beslissing nemen over de vervolgstappen.

Op een enkel punt wordt nog nader onderzoek verricht, waarna naar verwachting in de volgende verslagperiode de vervolgacties bepaald kunnen worden.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

De curator heeft een preliminair onderzoek laten verrichten naar de boekhouding door een onafhankelijke accountant. De voorlopige uitkomsten van dit onderzoek komen overeen met de hiervoor genoemde bevindingen van de curator. De curator heeft de bestuurder en de raad van toezicht vervolgens aansprakelijk gesteld voor het tekort in het faillissement. Een reactie op deze aansprakelijkstelling wordt op korte termijn verwacht.

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek.

7.7 Werkzaamheden

Onderzoek naar boekhouding, onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen.

De curator zal zijn bevindingen met de bestuurder bespreken. Vervolgacties zullen naar aanleiding van het gesprek met de bestuurder worden bepaald.

Bepalen eventuele vervolgacties.

Bepalen vervolgacties aan de hand van reactie bestuurder en raad van toezicht.

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

p.m.

€ 61.718,35

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 158.493,-

€ 220.765,-

8.3 Pref. vord. van het UWV

p.m.

€ 76.242,06

8.4 Andere pref. crediteuren

p.m.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

8.5 Aantal concurrente crediteuren

11

20

24

25

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 122.684,51

€ 144.559,01

€ 296.654,50

€ 296.860,92

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet te overzien.

8.8 Werkzaamheden

Nader inventariseren crediteuren.

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

n.v.t.

9.2 Aard procedures

n.v.t.

9.3 Stand procedures

n.v.t.

9.4 Werkzaamheden

n.v.t.

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

Nummer: 6

Datum: 02-03-2018

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet te overzien.

10.2 Plan van aanpak

- Nader onderzoek oorzaken faillissement;
- Onderzoek debiteuren en incasso;
- Nader onderzoek naar eventuele zekerheden;
- Incasso debiteuren voortzetting;
- Werkzaamheden in het kader van de overdracht aan New Health Solutions B.V.;
- Onderzoek naar boekhouding, onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen;
- Nader inventariseren crediteuren.

- Nader onderzoek oorzaken faillissement;
- Onderzoek debiteuren en incasso;
- Nader onderzoek naar boekhouding, onbehoorlijk bestuur en paulianeus handelen;
- Nader inventariseren crediteuren.

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

- Bepalen vervolgacties met betrekking tot de aansprakelijkheid van het bestuur en de raad van toezicht;
- Nader inventariseren crediteuren.

10.3 Indiening volgend verslag

Over ca. 3 maanden.

over ca. 6 maanden

over ca. 3 maanden

10.4 Werkzaamheden

conform het voorgaande.