

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

## Betreft

Verslagnummer	1
Datum verslag	21-11-2018
Insolventienummer	F.05/18/411
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000077070:F001
Datum uitspraak	30-10-2018

R-C	mr. Schippers
Curator	Mr. A.M.T. Weersink

## Algemene gegevens

### Naam onderneming

Stichting Curia Thuiszorg

21-11-2018



### Gegevens onderneming

De stichting Stichting Curia Thuiszorg, statutair gevestigd en kantoorhoudende te (6545 AB) Nijmegen aan de Hogelandseweg 88, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 63286564, hierna te noemen "de Stichting".

Bestuurder van de onderneming is mevrouw R. Aykol-Aykol, zij is tevens voorzitter/secretaris en penningmeester.

21-11-2018



### Activiteiten onderneming

De activiteiten van de Stichting zijn het leveren van extra- en intramurale zorg (ondermeer verpleging, verzorging, individuele begeleiding, dagbesteding en huishoudelijke hulp bij cliënten thuis, verblijfszorg met volledig pakket thuis en met zorg zwaarte pakket) De nadruk van de activiteiten bij deze Stichting lag op het verlenen van huishoudelijke hulp.

21-11-2018



### Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2015	€ 280.382,00	€ 5.629,00	€ 90.741,00
2016	€ 1.152.119,00	€ 327.764,00	€ 488.730,00

## Toelichting financiële gegevens

De jaarstukken 2017 zijn niet opgesteld. Evenmin zijn er conceptcijfers over 2017 ontvangen. Inzicht in de administratieve gegevens over 2017 en 2018 zijn door de bestuurder ondanks herhaalde verzoeken tot op heden niet aangeleverd noch konden deze door de administratrice van de Stichting beschikbaar worden gesteld.

21-11-2018



## Gemiddeld aantal personeelsleden

6

De bestuurder heeft mondeling aangegeven dat er nog zes werknemers in dienst zouden zijn.

De curator heeft aan de hand van de salarisspecificaties over de afgelopen maanden, die zij op kantoor van de Stichting vond, een lijst van (oud-) werknemers samengesteld.

21-11-2018



## Boedelsaldo

Boedelsaldo

€ 0,00

Tot op heden geen boedelsaldo.

21-11-2018



## Verslagperiode

van

30-10-2018

t/m

20-11-2018

21-11-2018



## Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
----------------	--------------

1	59,40 uur
---	-----------

<b>totaal</b>	<b>59,40 uur</b>
---------------	------------------

## Toelichting bestede uren

# 1. Inventarisatie

## 1.1 Directie en organisatie

De directie van de Stichting wordt gevoerd door mevrouw Aykol; zij is het bestuur van de Stichting.

De Stichting kent volgens het KvK-uitreksel ook een Raad van

Commissarissen. Deze bestaat uit drie leden. De bestuurder gaf aan dat zij

21-11-2018



één keer per jaar vergaderden. De curator heeft verzocht om adressen van de commissarissen en vergaderverslagen. Tot op heden zijn deze niet aangeleverd.

## 1.2 Lopende procedures

Op dit moment zijn er geen lopende procedures bekend. Bestuurder deelde mede dat er volgens haar ook geen lopende procedures zijn, met uitzondering van het hoger beroep dat door de gefailleerde is ingesteld tegen het faillissementsvonnis.

21-11-2018



## 1.3 Verzekeringen

Er is een achterstand van enkele maanden in de betaling van de premie van de diverse afgesloten verzekeringen. De curator heeft dit uitgezocht aan de hand van de stukken die zij aantrof in het kantoor en die betrekking hadden op verzekeringsovereenkomsten. De curator heeft ondanks verzoeken aan de bestuurder geen overzicht van de lopende verzekeringen ontvangen noch een overzicht van de premiebetaling.

21-11-2018



## 1.4 Huur

De verhuurder gaf aan dat er een huurachterstand was. Onduidelijk is wie de huurovereenkomst heeft gesloten met betrekking tot het pand. De curator trof een ongetekende huurovereenkomst aan tussen de verhuurder en de Stichting. De maandelijkse huurtermijnen zijn door de verhuurder gefactureerd aan Curia Zorg B.V. De bestuurder kan/wil geen duidelijkheid hierover verstrekken. De bestuurder heeft verzocht de huurovereenkomst op naam van Curia Zorg B.V. te zetten. Deze vennootschap heeft dezelfde bestuurder als de Stichting. De bestuurder laat zich over dit verzoek desgevraagd niet uit.

21-11-2018



De curator heeft de huurovereenkomst opgezegd voorzover vereist.

## 1.5 Oorzaak faillissement

De directe oorzaak voor het faillissement is het faillissementsverzoek van een oud-werknemer, met steunvordering van een andere oud-werknemer. Deze twee werknemers hebben nog een vordering op hun werkgeefster vanwege einde dienstverband.

21-11-2018



Door de bestuurder wordt aangegeven dat in juni 2018 twee werknemers zijn vertrokken en zelf een concurrerende onderneming zijn gestart. Eén van deze werknemers verzorgde ondermeer de declaraties naar het zorgkantoor, de ziektekostenverzekeringen en de gemeente (in het kader van WMO-gelden). Na zijn vertrek zou er een administratieve chaos zijn ontstaan, die tot op heden door de bestuurder en de administratrice nog niet is uitgezocht. Dientengevolge konden er geen declaraties meer worden ingediend. Ook zouden deze twee werknemers ten behoeve van hun bedrijf cliënten van de Stichting Curia hebben meegenomen.

De curator heeft geconstateerd dat er vanaf 26 maart jl. niet meer gedeclareerd werd bij de gemeente. Van de zijde van het zorgkantoor is medegedeeld dat er geen betalingen meer werden verricht vanwege lopende onderzoeken. De curator zal het oorzakenonderzoek nog vervolgen.

## 2. Personeel

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden  
6

21-11-2018



Er is geen overzicht overhandigd door de bestuurder met namen en adressen van werknemers die feitelijk in dienst van de Stichting zijn. De curator heeft op het kantoor van de Stichting aan de hand van de salarisspecificaties van de afgelopen maanden de werknemers aangeschreven en ontslag aangezegd.

De reden dat de curator ondanks het ingestelde hoger beroep toch ontslag heeft aangezegd is gelegen in het feit dat de werknemers al drie maanden geen salaris hadden ontvangen en indien ontslag eerst zou worden aangezegd na beslissing in hoger beroep, zouden de werknemers niet vergoed worden in het kader van de loongarantieregeling. Aan de bestuurder is aangegeven dat zij over zou moeten gaan tot betaling van de salarissen van de werknemers indien zij ontslag wenste te voorkomen. Zij is daartoe niet overgegaan. Om de rechten van de werknemers niet te bekorten zijn deze ontslagen.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

21-11-2018



Er kon geen lijst met namen van oud-werknemers worden aangeleverd waaruit blijkt of zij nog vorderingen hadden op de oud-werkgeefster. De curator heeft ook met betrekking hiertoe op basis van de salarisspecificaties van de afgelopen vier maanden de werknemers aangeschreven en uitgenodigd voor de bijeenkomst met het UWV, zodat ook zij hun rechten geldend konden maken.

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
8-11-2018	18	Alle te achterhalen (ex)werknemers zijn aangeschreven.
<b>totaal</b>	18	

### 2.4 Werkzaamheden personeel

Bestede tijd in verslagperiode: 7,5 uur

21-11-2018



Bespreking met bestuurder; uitzoeken administratie; ontslagbrieven verzenden; bespreking met werknemers en UWV.

## 3. Activa

### 3.1 Onroerende zaken

#### Toelichting onroerende zaken

Er zijn geen onroerende zaken aangetroffen.

21-11-2018



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t.

21-11-2018



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Bescheiden kantoorinventaris		
------------------------------	--	--

<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is slechts een zeer bescheiden kantoorinventaris aanwezig, zijnde een ingerichte ruimte met tafel en stoelen en twee banken met een salontafel.

21-11-2018



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De fiscus heeft een bodemvoorrecht op de opbrengst van de verkoop van de kantoorinventaris.

21-11-2018



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Nog geen verdere activiteiten verricht.

21-11-2018



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

#### Toelichting voorraden / onderhanden werk

Door de bestuurder kan geen inzage worden verschaft over het onderhanden werk dat nog gedeclareerd moet worden bij de diverse uitkerende instanties. De curator heeft herhaaldelijk zowel mondeling als schriftelijk hierom verzocht, maar dit wordt niet aangereikt. De curator heeft in het kantoor gezocht naar urenstaten van de werknemers over het laatste half jaar, maar deze zijn niet gevonden in het kantoor. Wel zijn er urenstaten gevonden uit voorbijgaande jaren. Ook uit de computer zijn er geen ingevoerde urenstaten aan de curator getoond.

21-11-2018



### 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft in het kantoor de aanwezige administratie doorzocht, zij heeft echter geconstateerd dat de aanwezige administratie veelal verouderd is.

Digitale administratie is beperkt aanwezig.

21-11-2018



### 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

Scooter

<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

#### Toelichting andere activa

in de administratie werd een aankoopnota van een scooter aangetroffen. Desgevraagd deelde de bestuurder mede dat deze bij haar thuis stond. Deze scooter is echter eigendom van de Stichting.

De Stichting beschikte ook over een auto, maar deze is uitgebrand en de verzekeringspenningen zouden nog moeten worden uitgekeerd aldus de bestuurder. Uit de niet geopende post is echter gebleken dat de penningen zijn uitgekeerd door de verzekeringsmaatschappij en dat deze op een bankrekening zijn gestort die niet op naam van failliet staat aldus mededelingen van de bank. De bestuurder is schriftelijk en mondeling verzocht opheldering te verschaffen, maar deze is tot op heden niet verkregen.

21-11-2018



### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur.

Correspondentie met bestuurder; bespreking met bestuurder; uitzoeken administratie in kantoor failliet

21-11-2018



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Gemeente			
Zorgkantoor			
Ziektekostenverzekerings- maatschappijen			
Opdrachtgever waarvoor failliet in onderaanneming heeft gewerkt			
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

De status van de debiteuren is volkomen onduidelijk. De bestuurder deelde mede dat de opdrachtgever waarvoor zij in 2016 in onderaanneming hebben gewerkt nog een bedrag van € 150.000,- dient te voldoen. Na recherche aan de zijde van de curator blijkt dat er nog wel vraagtekens geplaatst kunnen worden bij deze vordering.

Failliet heeft bij de overige debiteuren al geruime tijd niet meer gedeclareerd. De curator heeft contact opgenomen met deze debiteuren. Naar blijkt zijn het zorgkantoor en de zorgverzekeringen onderzoeken gestart naar de werkzaamheden die failliet bij derden verrichten en gedurende het onderzoek worden de betalingen opgeschort.

Debiteur gemeente gaf aan dat er niet gedeclareerd is bij hen sedert 26 maart jl. en dat zij nog wel een schuld hebben aan failliet, maar dat de omvang daarvan niet bekend is.

21-11-2018



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 4,6 uur

Uitzoeken administratie bij failliet; overleg met debiteuren; overleg en bespreking met Gemeente.

21-11-2018



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

De Stichting hield een betaalrekening aan bij ABN AMRO. De bestuurder deelde mede dat zij geen toegang had tot de bankrekening omdat zij het pasje kwijt is. Ook was zij niet in staat de inlogcodes van de bank te overhandigen.

Inmiddels is er wel moeizaam contact met ABN AMRO en heeft de curator rechtstreeks van ABN AMRO een aantal bankafschriften ontvangen over 2018. De bankafschriften 2017 heeft de curator in het kantoor van de Stichting

21-11-2018



aangetroffen.

Uit de recente bankafschriften blijkt dat kort voor het uitspreken van het faillissement nog een aanzienlijk bedrag aan de bestuurder is overgemaakt en ook aanzienlijke bedragen per pin zijn opgenomen. De curator heeft de bestuurder verzocht uitleg te geven hierover, maar deze uitleg is tot op heden niet verstrekt.

## 5.2 Leasecontracten

Niet aangetroffen. De bestuurder deelde in het eerste gesprek mede dat er geen leaseovereenkomsten zouden zijn.

21-11-2018



## 5.3 Beschrijving zekerheden

Onbekend. De curator heeft geen informatie ontvangen dat er een financiering via een reguliere bank is verstrekt.

Uit de bankafschriften 2018 - 2017 blijkt dat er substantiële bedragen zijn overgeboekt naar Curia Zorg B.V. met af en toe de omschrijving "lening". Ook aan de bestuurder is een aanzienlijk bedrag overgeboekt met de omschrijving "lening". De bestuurder is verzocht de geldleningsovereenkomsten te overhandigen. De curator is niet bekend of er zekerheden zijn gevestigd. Tot op heden heeft de curator geen reactie van de bestuurder ontvangen.

21-11-2018



## 5.4 Separatistenpositie

Zie onder 5.3

21-11-2018



## 5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet aangetroffen.

21-11-2018



## 5.6 Retentierechten

Niet aangetroffen.

21-11-2018



## 5.7 Reclamerechten

Niet aangetroffen.

21-11-2018



## 5.8 Boedelbijdragen

Niet aan de orde tot op heden.

21-11-2018





## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Bestede tijd in verslagperiode: 2,2 uur

Uitzoeken administratie op kantoor failliet; doornemen bankafschriften;  
correspondentie met bestuurder

21-11-2018



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

De onderneming is niet voortgezet nu de werknemers niet verzekerd zijn. De cliënten zijn bericht dat zij op zoek dienen te gaan naar een nieuwe zorgaanbieder.

21-11-2018

 1

#### 6.2 Financiële verslaglegging

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

### Doorstarten onderneming

#### 6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

#### 6.5 Verantwoording

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

#### 6.6 Opbrengst

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

#### 6.7 Boedelbijdrage

Niet aan de orde.

21-11-2018

 1

#### 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet van toepassing.

21-11-2018

 1

## 7. Rechtmatigheid

---

### 7.1 Boekhoudplicht

In onderzoek.

21-11-2018



### 7.2 Depot jaarrekeningen

De Stichting hoeft geen jaarrekening te deponeren nu zij niet in twee opeenvolgende boekjaren een omzet van minimaal zes miljoen hebben behaald.

21-11-2018



### 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Een samenstelverklaring is voldoende voor deze stichting.

21-11-2018



### 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet aan de orde.

21-11-2018



### 7.5 Onbehoorlijk bestuur

7.5 Onbehoorlijk bestuur

21-11-2018



In onderzoek.

### 7.6 Paulianeus handelen

7.6 Paulianeus handelen

21-11-2018



In onderzoek.

### 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In opvolgende verslagen wordt hier aandacht aan besteed.

21-11-2018



### 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

21-11-2018



## 8. Crediteuren

## 8.1 Boedelvorderingen

De curator verwacht, naast haar eigen salaris, boedelvorderingen van het UWV en de verhuurder.

21-11-2018



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 260.314,72

De vordering van de belastingdienst is door de fiscus ingediend en op deze wijze raakte de curator bekend met de hoogte van fiscale schuld. De curator heeft de bestuurder en haar advocaat hiervan op de hoogte gebracht.

21-11-2018



## 8.3 Pref. vord. UWV

Nog niet ingediend.

21-11-2018



## 8.4 Andere pref. crediteuren

Vooralsnog onbekend.

21-11-2018



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

29

De curator heeft geen overzicht van de crediteuren ontvangen van de bestuurder, ondanks herhaalde verzoeken. De curator heeft aan de hand van de op kantoor aanwezige administratie getracht een overzicht te creëren van de bestaande crediteuren en deze aangeschreven. De curator heeft deze door haar opgestelde lijst ook aan de bestuurder en haar advocaat gezonden.

De thans voor de curator bekende crediteuren zijn aangeschreven.

21-11-2018



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

Zie onder 8.5. Inmiddels zijn er voor een bedrag van € 105.001,91 concurrente vorderingen ingediend en verwacht de curator, conform het aan de hand van de aanwezige administratie opgestelde overzicht, nog voor een bedrag van ca. € 90.000 aan concurrente vorderingen te zullen ontvangen.

21-11-2018



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

### 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 7,2 uur

Uitzoeken in administratie failliet welke crediteuren aanwezig zijn. Crediteuren aanschrijven.

21-11-2018



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Namens de bestuurder van de Stichting is hoger beroep ingesteld van het faillissementsvonnis bij het Gerechtshof Arnhem-Leeuwarden.

21-11-2018



### 9.2 Aard procedures

Appelprocedure.

21-11-2018



### 9.3 Stand procedures

Maandag 26 november 2018 vindt er een mondelinge behandeling plaats.

21-11-2018



### 9.4 Werkzaamheden procedures

Bestede tijd in verslagperiode: 1,9 uur.

21-11-2018

Vorbereiden schriftelijke stukken ten behoeve voor gerechtshof ter voorbereiding op mondelinge behandeling



## 10. Overig

---

### 10.1 Plan van aanpak

Namens de bestuurder van gefailleerde Stichting is op de laatste dag van de appeltermijn hoger beroep ingesteld.

21-11-2018



De curator heeft de bestuurder na de uitspraak van het faillissement de gevolgen hiervan uitgelegd. Dit is door de curator ook schriftelijk aan de bestuurder bevestigd. De curator heeft vervolgens de bestuurder om informatie verzocht en anderzijds gewezen op de acties die de bestuurder in overleg met haar advocaat dient te nemen om tot een goede afloop van het hoger beroep te komen.

De curator ontvangt geen reactie van de bestuurder. De curator is in het belang van de boedel en het collectief van crediteuren overgegaan tot het nemen van maatregelen:

- ontslag werknemers;
- opzeggingen huurovereenkomsten;
- aanschrijven crediteuren;
- contact opnemen met debiteuren en corresponderen;
- aanschrijven cliënten.

In de komende verslagperiode zal de curator bovenstaande punten verder afwikkelen alsmede actie ondernemen op het volgende:

- verkoop kantoorinventaris;
- verkoop Vespa;
- oorzaken- en rechtmatigheidsonderzoek starten.

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog onbekend.

21-11-2018



### 10.3 Indiening volgend verslag

21-2-2019

21-11-2018



### 10.4 Werkzaamheden overig

Bestede tijd in verslagperiode: 11,7 uur

21-11-2018



## Bijlagen

---

### Bijlagen