

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

## Betreft

---

Verslagnummer	2
Datum verslag	26-09-2019
Insolventienummer	F.05/19/204
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000104691:F001</u>
Datum uitspraak	21-05-2019

---


R-C	mr. E Boerwinkel
Curator	<u>mr A.M.T. Weersink</u>

## Algemene gegevens

### Naam onderneming


Stichting Zorggroep Sifa 28-06-2019  
 1

### Gegevens onderneming

De stichting Stichting Zorggroep Sifa, statutair gevestigd en kantoorhoudende te (6538 BT) Nijmegen aan de Malvert 3355, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 63286238, hierna te noemen "de Stichting". 28-06-2019  
 1

Bestuurder van de Stichting is mevrouw F.H. Mehedi, zij is tevens voorzitter/secretaris en penningmeester.

### Activiteiten onderneming

De activiteiten van de Stichting zijn het verlenen van thuiszorg, welke zorg werd vergoed via de ziektekostenverzekering. Daarnaast verrichtte de Stichting in het verleden werkzaamheden in onderaanneming voor Multidag. De stichting ontving 80% van de totale vergoeding. In 2017 zijn deze werkzaamheden gestaakt. Ten tijde van het faillissement verleende de Stichting uitsluitend zorg aan cliënten die hiervoor een vergoeding ontvingen van de ziektekostenverzekering. 28-06-2019  
 1

## Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 1.086.852,00	€ -409.468,00	€ 537.480,00
2017	€ 1.784.790,00	€ 224.234,00	€ 965.535,00

### Toelichting financiële gegevens

De jaarcijfers 2018 - 2017 zijn afgeleid uit de conceptbalans 2018. Het valt op dat de omzet over het jaar 2018 is gedaald, terwijl de personeelskosten zijn gestegen. Hiernaar wordt nader onderzoek gedaan.

28-06-2019



### Gemiddeld aantal personeelsleden

33

28-06-2019



#### Toelichting

De werknemers hebben de ontslagbrief ontvangen, de intake met het UWV heeft inmiddels plaatsgevonden.

### Boedelsaldo

€ 84.195,29

28-06-2019



€ 77.764,46

26-09-2019



### Verslagperiode

van

21-5-2019

28-06-2019



t/m

27-6-2019

van

28-6-2019

26-09-2019



t/m

25-9-2019

### Bestede uren

**Verslagperiode**      **Bestede uren**

1                              98 uur 30 min

2                              52 uur 30 min

---

**totaal**                              151 uur 0 min

## Toelichting bestede uren

In de verslagperiode heeft de curator gesprekken gevoerd met de bestuurder. Bij één bespreking was ook de commissaris aanwezig. De bestuurder werd tijdens de besprekingen begeleid door haar echtgenoot. De curator heeft eveneens gesproken met de interne boekhouder en overige werknemers. Er is een bijeenkomst van het UWV geweest. Er zijn inspanningen geweest om activa te verkopen. Er is overleg geweest met debiteuren.

28-06-2019

 1

In de afgelopen verslagperiode zijn de crediteuren geïnventariseerd; activa verkocht; het gehuurde pand opgeleverd; gestart met het rechtmatigheidsonderzoek.

26-09-2019

 2

## 1. Inventarisatie

---

### 1.1 Directie en organisatie

De directie van de Stichting wordt gevoerd door mevrouw F. Mehedi; zij is zowel voorzitter als secretaris en penningmeester. De Stichting kende ook een Raad van Commissarissen. Deze bestond uit de heer M. Jankie (uit functie per 7 mei 2019) en mevrouw C. Maas (uit functie per 15 mei 2019).

28-06-2019

 1

De heer Jankie is na een periode van vier jaar niet herbenoemd. Dit was het gevolg van een conflict met de bestuurder en de andere commissaris.

### 1.2 Lopende procedures

Er liepen twee procedures tegen de heer Jankie. Daarnaast was de heer Jankie een procedure tegen de bestuurder begonnen. De curator zal de komende verslagperiode onderzoeken wat de stand van zaken is binnen deze procedures.

28-06-2019

 1

De curator heeft in het eerste verslag melding gedaan van procedures die door en tegen de stichting zouden zijn gestart. Zij heeft geconstateerd dat deze procedures afgerond zijn en per datum faillissement niet meer actueel waren.

26-09-2019

 2

### 1.3 Verzekeringen

De curator heeft de gebruikelijke verzekeringen aangetroffen. De verzekeringen lijken tot datum faillissement te zijn voldaan. De curator heeft contact gehad met de assurantiepersoon en de polissen zullen worden geroyeerd. Er worden geen premierestituties verwacht.

28-06-2019

 1

Er is toch nog een premierestitutie ten aanzien van de autoverzekering ontvangen ten bedrage van € 145,73.

26-09-2019

 2

## 1.4 Huur

De Stichting huurde een pand aan de Malvert 3355 van de gemeente. De huurovereenkomst was reeds voor datum faillissement door de Stichting opgezegd. De curator heeft zover vereist de huurovereenkomst opgezegd.

28-06-2019



1

Per augustus 2019 is het pand dat door gefailleerde stichting werd gehuurd opgeleverd aan de verhuurder. De boedel heeft het pand bezemschoon opgeleverd.

Dit punt is afgerond.

26-09-2019



2

## 1.5 Oorzaak faillissement

De oorzaak van het faillissement is volgens de bestuurder de interne discussie, zijnde een strijd tussen de bestuurder met één der commissarissen enerzijds en de andere commissaris anderzijds. Dit speelde zich af in de periode dat de bestuurder wegens zwangerschapsverlof afwezig was. In die periode is er ook onderzoek gedaan door de inspectie en zij waren van oordeel dat de zorg binnen de Stichting van onvoldoende kwaliteit was. Dit was reden voor de inspectie om er bij de bestuurder op aan te dringen dat de cliënten werden ondergebracht bij een andere zorgaanbieder. In deze periode is er ook onrust ontstaan onder de werknemers, hetgeen geleid heeft tot ziekmeldingen. De bestuurder heeft naar aanleiding hiervan gemeend het faillissement te moeten verzoeken.

28-06-2019



1

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator nader onderzoek gedaan naar de oorzaak van het faillissement. Uit dit onderzoek is gebleken dat hetgeen de bestuurder heeft medegedeeld niet onjuist is, echter daar komt bij dat de bestuurder in de laatste maanden voor het faillissement nauwelijks actief was voor Stichting Thuiszorg Sifa. De medewerkers hadden nauwelijks contact met haar en zij was weinig aanwezig op de werkvloer. De thuiszorgorganisatie had weinig sturing van de bestuurder, zodat er onrust ontstond onder de medewerkers. Dit leidde tot ziekmeldingen, waardoor de cliëntenzorg meer en meer onder druk kwam te staan. Ook had dit tot gevolg dat de zorgplannen onvoldoende werden bijgehouden en onvoldoende controle hierop bestond. Een faillissement was onvermijdelijk.

26-09-2019



2

## 2. Personeel

---

### 2.1 Aantal ten tijde van faillissement

#### Personeelsleden

31

28-06-2019



#### Toelichting

Per datum faillissement had de Stichting 31 werknemers in dienst.

### 2.2 Aantal in jaar voor faillissement

#### Personeelsleden

40

28-06-2019



#### Toelichting

In het jaar voorafgaand aan het faillissement was het personeelsbestand wisselend. Gemiddeld betrof het ongeveer 40 werknemers.

### 2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
-------	--------	-------------

23-5-2019	31	Alle bij de curator bekende werknemers zijn aangeschreven.
-----------	----	--

<b>totaal</b>	31	
---------------	----	--

### 2.4 Werkzaamheden personeel

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

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 21,4 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,8 uur

26-09-2019



## 3. Activa

---

### 3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
--------------	--------------	-----------	--------------

De curator heeft geen onroerende zaken aangetroffen.			
--	--	--	--

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

## Toelichting onroerende zaken

N.v.t.

28-06-2019



### 3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen.

28-06-2019



### 3.3 Bedrijfsmiddelen

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

Macbook Air	€ 330,00	
-------------	----------	--

<b>totaal</b>	€ 330,00	€ 0,00
---------------	----------	--------

#### Toelichting bedrijfsmiddelen

De curator heeft verschillende bedrijfsmiddelen aangetroffen, te weten:

- één Macbook laptop;
- meerdere iPads;
- verouderde kantoorinventaris (bureau's, tafels en dossierkasten).

28-06-2019



De curator zal de bedrijfsmiddelen de komende verslagperiode proberen ten gelde maken.

De curator heeft de Macbook verkocht voor een bedrag van € 330,- incl. BTW. De iPads kunnen niet verkocht worden omdat deze niet accountantvrij zijn. De relevante gegevens om de iPads vrij te kunnen geven, kunnen door de bestuurder niet aangeleverd worden.

De kantoorinventaris was onverkoopbaar vanwege status waarin deze verkeerde. De inventaris was sterk verouderd en beschadigd. Uiteindelijk is een opkoper bereid gevonden het pand bezemschoon op te leveren en heeft de boedel daarvoor een bijdrage voldaan van € 500,- ex BTW. Uiteindelijk is er nog een bedrag bijgekomen omdat achteraf bleek dat een opberghok nog vol stond met keukenkastjes/oude bureau's/planken etc. De boedel heeft hiervoor een bedrag van € 175,- ex BTW voldaan.

26-09-2019



### 3.4 Bodemvoorrecht fiscus

De inventaris/bedrijfsmiddelen zijn niet in zekerheid gegeven aan derden, zodat bodemvoorrecht fiscus niet aan de orde is.

28-06-2019



### 3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Contact met opkopers.

28-06-2019



### 3.6 Voorraden / onderhanden werk

## Toelichting voorraden / onderhanden werk

Via medewerkers van gefailleerde heeft de curator inzage gekregen in het onderhanden werk dat nog gedeclareerd moet worden. Inmiddels zijn de declaraties tot en met mei verzonden. De curator zal de volgende verslagperiode proberen het resterende onderhanden werk te declareren.

28-06-2019



1

## 3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

De curator heeft de administratie onderzocht en overleg met de werknemers gevoerd over het nog uit te declareren onderhanden werk.

28-06-2019



1

## 3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Vier voertuigen	€ 5.750,00	
E-bike	€ 100,00	
Creditsaldo bankrekening	€ 2.506,46	
Creditsaldo spaarrekening	€ 57.271,77	
Restituties	€ 13.588,82	
<b>totaal</b>	<b>€ 79.217,05</b>	<b>€ 0,00</b>

## Toelichting andere activa

De curator heeft vier bedrijfswagens aangetroffen. De bedrijfswagens zijn verouderd, beschadigd en hebben veel kilometers gelopen. Inmiddels zijn deze voertuigen verkocht voor een bedrag van € 5.750,00.

28-06-2019



1

Daarnaast heeft de curator een e-bike aangetroffen. Deze was enkele jaren oud en vertoonde ernstige gebreken. De e-bike is ook verkocht, voor een bedrag van € 100,00.

De bestuurder was niet in staat om de tenaamstellingscodes van de vier Citroëns ter beschikking te stellen. De boedel heeft dit moeten oplossen ten behoeve van de koper van de voertuigen en hiervoor, alsmede voor de schade die de koper vanwege het te laat ontvangen van een kentekenbewijs had geleden, heeft de boedel in totaal € 426,- betaald.

26-09-2019



2

De curator had aan ING verzocht het creditsaldo over te boeken naar de faillissementsrekening alsmede de op dat moment bekende crediteringen van na datum faillissement. Nadien zijn er op de betaalrekening ten name van failliete Stichting nog bedragen overgeboekt afkomstig van derden. ING had zelfstandig na datum faillissement de diverse bankrekeningen op naam van failliet gesaldeerd met saldi die door derden na datum faillissement zijn overgemaakt. De curator heeft dit ING verzocht dit ongedaan te maken; ING heeft het bedrag van € 8.501,70 overgemaakt op de faillissementsrekening.

Tot slot zijn er restituties ontvangen van de verzekeraar (zie onder 1.3), de belastingdienst en KPN ter hoogte van in totaal € 13.588,82.

### 3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie geïnteresseerden partijen; bespreking met bestuurder.

28-06-2019



Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 15,1 uur

Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 14,9 uur

26-09-2019



## 4. Debiteuren

### 4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
- Verschillende zorgverzekeraars; - cliënten.		€ 11.817,84	
UWV uitkeringen		€ 6.676,92	
<b>totaal</b>	€ 0,00	€ 18.494,76	€ 0,00

### Toelichting debiteuren

Het factureren verliep al een geruime tijd voor datum faillissement onoverzichtelijk. Eén van de medewerkers van gefailleerde heeft dit opgepakt. Voor zover nu bekend is er tot en met april 2019 gefactureerd. Over de maand mei 2019 is nog niet volledig gefactureerd.

28-06-2019



Zoals onder 3.8 aangegeven is van de bank nog een aanvullend bedrag aan betalingen van prefaillissementsdebiteuren, die waren gedaan na datum faillissement, ontvangen.

26-09-2019



### 4.2 Werkzaamheden debiteuren

Overleg met werknemer failliet die facturering voor haar rekening neemt. Overdracht debiteurengegevens zodat incasso debiteuren voor zover nodig opgepakt kan worden.

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 1,5 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,7 uur

26-09-2019



## 5. Bank/Zekerheden

### 5.1 Vordering van bank(en)



### **Toelichting vordering van bank(en)**

Gefailleerde vennootschap heeft uitsluitend een betaalrekening bij ING. Er is geen financiering bij een bank of derden.

28-06-2019



### **5.2 Leasecontracten**

Er is een leasecontract afgesloten met betrekking tot een printer. Deze kan worden opgehaald. Er is met de leasemaatschappij contact hierover opgenomen.

28-06-2019



De leasemaatschappij heeft de printer opgehaald voordat het pand werd opgeleverd. Dit punt is afgewikkeld.

**26-09-2019**



### **5.3 Beschrijving zekerheden**

Er zijn geen zekerheden verstrekt.

28-06-2019



### **5.4 Separatistenpositie**

Niet aan de orde.

28-06-2019



### **5.5 Eigendomsvoorbehoud**

Er zijn geen roerende zaken onder eigendomsvoorbehoud verstrekt.

28-06-2019



### **5.6 Retentierechten**

Niet aan de orde.

28-06-2019



### **5.7 Reclamerechten**

Niet aan de orde.

28-06-2019



### **5.8 Boedelbijdragen**

#### **Toelichting**

Niet van toepassing.

28-06-2019



## 5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Er is met de bank contact gezocht in verband met de bankrekening en overboeken creditsaldo.

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 2 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 1,3 uur

26-09-2019



## 6. Voortzetten/doorstart onderneming

---

### Voortzetten onderneming

#### 6.1 Exploitatie / zekerheden

Door de inspectie van de Volksgezondheid was voor datum faillissement aan failliet reeds kenbaar gemaakt dat alle cliënten moesten worden overgedragen aan een andere zorgaanbieder. Op het moment dat het faillissement was uitgesproken, waren er nog enkele cliënten niet overgedragen. Binnen twee weken waren ook deze cliënten overgedragen. In de tussenliggende periode is op beperkte schaal nog de noodzakelijk zorg verleend aan de cliënten. Na ongeveer een week zijn alle nog resterende cliënten aangeschreven dat zij op zoek dienden te gaan naar een nieuwe zorgaanbieder omdat de zorg vanwege het faillissement niet meer gecontinueerd kon worden.

28-06-2019



#### 6.2 Financiële verslaglegging

Aangezien de cliënten zelf facturen bij de zorgverzekering indienen en deze vergoeding dienen af te dragen in het faillissement zal hierop nog verder actie dienen te worden ondernomen. Er zijn tijdens de voorzettingperiode geen kosten gemaakt door de boedel.

28-06-2019



#### 6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Actie ondernemen terzake overzetting van de cliënten. Ook de inspectie van de Volksgezondheid verlangde dit van de curator, alhoewel de curator niet de normadressaat van de inspectie is. In overleg met de inspectie is gekozen voor het aanschrijven van de cliënten die nog niet waren overgegaan naar een andere zorgverzekering, dit ook ter voorkoming van dwangsommen die de inspectie voornemens was op te leggen aan de boedel. Inmiddels is de zaak met de inspectie tot een voor alle partijen bevredigende oplossing gekomen.

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

### Doorstarten onderneming

## 6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

28-06-2019



## 6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

28-06-2019



## 6.6 Opbrengst

### Toelichting

Niet aan de orde.

28-06-2019



## 6.7 Boedelbijdrage

### Toelichting

Niet aan de orde.

28-06-2019



## 6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Niet aan de orde.

28-06-2019



# 7. Rechtmatigheid

---

## 7.1 Boekhoudplicht

Dit onderzoek moet nog worden opgestart.

28-06-2019



## 7.2 Depot jaarrekeningen

De Stichting had geen deponeringsplicht.

28-06-2019



## 7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Gezien de omvang van de onderneming was een samenstelverklaring voldoende.

28-06-2019



## 7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet aan de orde.

28-06-2019



## 7.5 Onbehoorlijk bestuur

### Toelichting

In onderzoek.

28-06-2019



### Toelichting

De curator is gestart met het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur. Dit onderzoek neemt nog enige tijd in beslag.

26-09-2019



## 7.6 Paulianeus handelen

### Toelichting

De curator is eveneens met het onderzoek naar paulianeuze handelingen gestart.

26-09-2019



## 7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.

28-06-2019



Dit onderzoek is eveneens gestart

26-09-2019



## 7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Op het gebied van rechtmatigheid zijn enkel nog besprekingen gevoerd.

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 15,3 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 14,9 uur

26-09-2019



## 8. Crediteuren

---

### 8.1 Boedelvorderingen

#### Toelichting

Naast haar eigen salaris verwacht de curator een boedelvordering van het UWV inzake de in het kader van de loongarantieregeling overgenomen loonverplichtingen. Het UWV heeft haar vordering nog niet bij de curator ingediend.

28-06-2019



## 8.2 Pref. vord. van de fiscus

### Toelichting

Tot op heden heeft de fiscus nog geen vordering ingediend bij de curator.

28-06-2019



€ 29.213,00

### Toelichting

De fiscus heeft inmiddels een vordering ingediend van € 29.213 ten aanzien van loonheffing en motorrijtuigenbelasting.

26-09-2019



## 8.3 Pref. vord. UWV

### Toelichting

Het UWV heeft haar vordering nog niet bij de curator ingediend.

28-06-2019



## 8.4 Andere pref. crediteuren

### Toelichting

Vooralsnog niet van gebleken.

28-06-2019



## 8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

28-06-2019



7

26-09-2019



## 8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 652,09

28-06-2019



€ 54.568,63

26-09-2019



## 8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.

28-06-2019



Nog niet bekend.

26-09-2019



## 8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 1,1 uur

28-06-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 4,7 uur

26-09-2019



## 9. Procedures

---

### 9.1 Naam wederpartijen

Op dit moment worden er geen procedures gevoerd.

28-06-2019



### 9.2 Aard procedures

Er zijn geen procedures gestart vanwege de curator.

26-09-2019




### 9.3 Stand procedures


### 9.4 Werkzaamheden procedures

## 10. Overig


---


### 10.1 Plan van aanpak

In dit faillissement moeten de volgende werkzaamheden nog worden verricht: 28-06-2019  
- incassering debiteuren;  1  
- verkoop activa;  
- opruimen en opleveren pand;  
- rechtmatigheidsonderzoek;  
- overleg UWV i.v.m. loonvordering werknemers.

In dit faillissement moeten de navolgende punten nog worden afgewikkeld: **26-09-2019**  
- inventariseren crediteuren;  **2**  
- rechtmatigheidsonderzoek/onderzoek onbehoorlijk bestuur.

### 10.2 Termijn afwikkeling faillissement


Er kan op dit moment nog geen indicatie worden gegeven wanneer dit faillissement afgerond zou kunnen worden. 28-06-2019  
 1

Het is thans nog onduidelijk op welke termijn dit faillissement kan worden afgewikkeld. **26-09-2019**  
 **2**

### 10.3 Indiening volgend verslag

26-12-2019 26-09-2019  
 2

### 10.4 Werkzaamheden overig

Opstellen faillissementsverslag; bijhouden betalingen debiteuren; verkoop activa. 28-06-2019  
 1

Bestede tijd in verslagperiode: 8,8 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 12,2 uur **26-09-2019**  
 **2**

## Bijlagen

---

### Bijlagen