

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

Betreft

Verslagnummer	8
Datum verslag	31-03-2021
Insolventienummer	F.05/19/204
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000104691:F001
Datum uitspraak	21-05-2019

R-C	mr. E. Boerwinkel
Curator	mr A.M.T. Weersink

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting Zorggroep Sifa

28-06-2019



1

DIT IS HET EINDVERSLAG

31-03-2021



8

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



De bestuurder deelde op de vragen van de curator over de toename van het personeel en tevens beter gekwalificeerd personeel mee dat zij een kwaliteitsslag moest maken naar aanleiding van het IGJ-rapport en daarom duurdere krachten heeft aangetrokken. Uiteindelijk is gebleken dat zij met het aantrekken van deze werknemers geen omslag heeft kunnen maken in het verbeteren van de kwaliteit en het verhogen van de omzet.

19-03-2020



Dit punt is afgewikkeld.

18-06-2020



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

 1

€ 77.764,46

26-09-2019

 2

€ 87.193,04

24-12-2019

 3

€ 87.443,04

19-03-2020

 4

€ 64.081,71

18-06-2020

 5

€ 65.188,71

18-09-2020

 6

€ 67.769,02

11-12-2020

 7


€ 73.337,48

31-03-2021

 **8**


Verslagperiode

van
21-5-2019

28-06-2019
 1


t/m
27-6-2019

van
28-6-2019

26-09-2019
 2


t/m
25-9-2019

van
26-9-2019

24-12-2019
 3


t/m
23-12-2019

van
24-12-2019

19-03-2020
 4


t/m
18-3-2020

van
18-3-2020

18-06-2020
 5


t/m
17-6-2020

van
18-6-2020

18-09-2020
 6


t/m
17-9-2020

van
18-9-2020

11-12-2020
 7

t/m
10-12-2020

van
11-12-2020


31-03-2021
 8


t/m
31-3-2021


Bestede uren


Verslagperiode	Bestede uren
1	98 uur 30 min
2	52 uur 30 min
3	21 uur 6 min
4	8 uur 48 min
5	4 uur 30 min
6	5 uur 30 min
7	10 uur 0 min
8	14 uur 36 min
totaal	215 uur 30 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


De afgelopen verslagperiode is voornamelijk aandacht besteed aan het rechtmatigheidsonderzoek. Ook voorkomende kwesties die zich in de afgelopen verslagperiode aandienden zijn afgewikkeld. 24-12-2019  3

In de afgelopen verslagperiode is er contact geweest met de bestuurder over rechtmatigheidsaspecten. Er is een paulianeuze rechtshandeling vernietigd en een regeling hierover getroffen. Daarnaast zijn voorkomende kwesties, die zich in de afgelopen verslagperiode voordeden, afgewikkeld. 19-03-2020  4

In de afgelopen verslagperiode zijn de voorkomende kwesties afgewikkeld. 18-06-2020  5


In de afgelopen verslagperiode is met name aandacht besteed aan rechtmatigheidsaspecten en correspondentie hierover met bestuurder alsmede aan monitoren betaling door ziektekostenverzekeraar Menzis. 18-09-2020  6

In de afgelopen verslagperiode is aandacht besteed aan de rechtmatigheidsaspecten in relatie tot de bestuurder, alsmede aan monitoring van de betaling door Menzis. 11-12-2020  7

in de afgelopen verslagperiode zijn er werkzaamheden verricht in het kader van de afwikkeling van de rechtmatigheidsaspecten en is er aandacht besteed aan het afwickelen van de rekening-courantverhouding tussen gefailleerde stichting en de bestuurder. **31-03-2021**  8


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

Dit punt is afgewikkeld. 24-12-2019
 3


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

Dit punt is afgerond. 19-03-2020
 4

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. 26-09-2019
 2

Dit punt is afgerond.

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

In de afgelopen verslagperiode heeft de curator geen andere aanwijzingen gevonden voor de oorzaak van het faillissement. De bestuurder heeft, nadat de inspectierapporten kwamen van de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd, waarin aangegeven werd dat er een behoorlijke kwaliteitsslag geleverd moest worden, dit niet kunnen verwezenlijken. De bestuurder heeft hiervoor wel, naar haar mededelingen, gekwalificeerd personeel aangenomen die de verbeterpunten moesten oppakken, maar de bestuurder heeft zelf er niet op toe gezien dat dit ook daadwerkelijk plaatsvond. In tegendeel, de bestuurder was in 2018 (ten gevolge van een schorsing door een lid van de Raad van Commissarissen) en vanaf 2019 veel afwezig. De bestuurder verzuimde de leiding te nemen van de stichting.

19-03-2020



4

Dit punt is afgewikkeld

18-06-2020



5

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

31

28-06-2019



1

Toelichting

Per datum faillissement had de Stichting 31 werknemers in dienst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

40

28-06-2019

 1

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.
totaal	31	

2.4 Werkzaamheden personeel

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

28-06-2019

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 21,4 uur

Bestede tijd in verslagperiode: 0,8 uur

26-09-2019

 2

Bestede tijd in verslagperiode: 0,8 uur

24-12-2019

 3

Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur

19-03-2020

 4

Correspondentie van UWV.

18-09-2020

 6

Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

in de afgelopen verslagperiode zijn nog enkele vragen ontvangen van werknemers over de jaaropgave 2019.

11-12-2020

 7

Bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
De curator heeft geen onroerende zaken aangetroffen.			
totaal	€ 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	
totaal	€ 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.

26-09-2019



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.

Dit punt is afgewikkeld.

18-06-2020



3.4 Bodemvoorzicht fiscus

De inventaris/bedrijfsmiddelen zijn niet in zekerheid gegeven aan derden, zodat bodemvoorzicht 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

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode de resterende declaraties verzonden naar de cliënten van gefailleerde thuiszorgorganisatie. Naar aanleiding hiervan namen de cliënten contact op met de curator, waarbij werd medegedeeld dat door gefailleerde thuiszorgorganisatie verzuimd was om registratiecodes te verzoeken aan de ziektekostenverzekeringsmaatschappij, waardoor deze niet tot uitkering konden overgaan.

19-03-2020

 4

De curator heeft in de afgelopen verslagperiode contact gehad met zorgverzekeraar menzis over declaraties die ten tijde van het faillissement door de administrateur zijn ingediend. Menzis heeft aangegeven alsnog tot afwikkeling te willen overgaan.

18-06-2020

 5

Na herhaald rappel van de curator heeft Menzis aangegeven dat er opdracht tot de benodigde handmatige betaling is gegeven. De bedragen zijn nog niet op de boedelrekening ontvangen.

18-09-2020

 6

De betalingen van Menzis en AnderZorg (onderdeel Menzis) zijn ontvangen. Ik verwijs naar punt 4.

11-12-2020

 7

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
Creditsaldo spaarrekening	€ 57.271,77	
Restituties	€ 14.925,38	
Opbrengst voertuig mbt Pauliana	€ 1.500,00	
Vier voertuigen	€ 5.750,00	
Creditsaldi bankrekeningen	€ 11.111,96	
E-bike	€ 100,00	
totaal	€ 90.659,11	€ 0,00

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.

Naast de eerder vermelde creditsaldi van ING zijn er ook nog creditsaldi ontvangen van een andere ING-rekening en een bij ABN aangehouden rekening ten bedrage van € 3.975,64 respectievelijk € 4.629,86.

11-12-2020

 7

Naast de in verslag 2 gemelde restituties zijn er nog nadere restituties ontvangen van de verzekeraar en de belastingdienst ten bedrage van € 729,56 respectievelijk 607,-.

Tevens is nog een bedrag van € 1.500,- ontvangen inzake de verkoop van een auto aan een werknemer, zoals vermeld in punt 7.4.

3.9 Werkzaamheden andere activa

Correspondentie geïnteresseerden partijen; bespreking met bestuurder.	28-06-2019
	 1
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 15,1 uur	
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 14,9 uur	26-09-2019
	 2
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur	24-12-2019
	 3
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur	19-03-2020
	 4
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur	18-06-2020
	 5
Totaal aan activa bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur	18-09-2020
	 6

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Rekening-courantvordering op bestuurder		€ 12.133,00	
UWV uitkeringen		€ 6.676,92	
- Verschillende zorgverzekeraars; - Cliënten.		€ 20.516,86	
Menzis/ Anderzorg		€ 2.580,31	
totaal	€ 0,00	€ 41.907,09	€ 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



1

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



2

Er is van de bank nog een aanvullend bedrag aan betalingen van prefaillissementsdebiteuren, voldaan na datum faillissement, ontvangen.

24-12-2019



3

Er zijn in de afgelopen verslagperiode nog enkele declaraties verzonden aan cliënten. Echter, betaling van de declaraties zal niet eenvoudig worden omdat gefailleerde thuiszorgorganisatie verzuimd heeft de vereiste registraties bij de ziektekostenverzekering door te voeren. Zie ook punt 3.6

19-03-2020



4

Door zorgverzekeraar Menzis is aangegeven dat zij nog zullen overgaan tot uitbetaling van een bedrag van ruim € 3000,- voor werkzaamheden door Sifa verricht aan cliënten voor datum faillissement.

18-06-2020



5

De curator heeft nog geen betaling ontvangen van Menzis. Dit bedrag wordt in de komende verslagperiode verwacht, nu Menzis heeft aangegeven dat de opdracht tot betaling inmiddels is verstrekt aan haar financiële afdeling.

18-09-2020



6

De betaling van Menzis ad € 1.484,67 en AnderZorg ad € 1.095,64 is ontvangen op de boedelrekening. In het overzicht is het als één bedrag weergegeven.

11-12-2020



7

Ten aanzien van de rekening-courantvordering op de bestuurder zie onder 7.5 van dit verslag.

31-03-2021




8

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  1
Bestede tijd in verslagperiode: 1,5 uur	
Bestede tijd in verslagperiode: 0,7 uur	26-09-2019  2
Bestede tijd in verslagperiode: 0,8 uur	24-12-2019  3
Bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur	19-03-2020  4
Bestede tijd in verslagperiode: 0,6 uur	18-06-2020  5
Contacten met Menzis onderhouden.	18-09-2020  6
Bestede tijd in verslagperiode: 0,6 uur	
Bestede tijd in verslagperiode: 1,5 uur	11-12-2020  7

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  1
--	---

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  1
De leasemaatschappij heeft de printer opgehaald voordat het pand werd opgeleverd. Dit punt is afgewikkeld.	26-09-2019  2

5.3 Beschrijving zekerheden

Er zijn geen zekerheden verstrekt.	28-06-2019  1
------------------------------------	---

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



Bestede tijd in verslagperiode: 0,6 uur

24-12-2019



Bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur

19-03-2020



Bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur

18-06-2020



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 tussentijdse 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

 1

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 voorzittingsperiode geen kosten gemaakt door de boedel.

28-06-2019

 1

Inmiddels hebben de cliënten die hun facturen vergoed hebben gekregen door de zorgverzekeraar dit bedrag afgedragen aan de faillissementsboedel. Onder 4. Debiteuren is dit bedrag verantwoord.

19-03-2020

 4

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

 1

Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet aan de orde.

28-06-2019

 1

6.5 Verantwoording

Niet van toepassing.

28-06-2019

 1

6.6 Opbrengst

Toelichting

Niet aan de orde.

28-06-2019

 1

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



Inmiddels is er onderzoek gedaan naar de boekhoudplicht en naar aanleiding van dit onderzoek zijn er diverse vragen naar voren gekomen die aan de bestuurder zijn voorgelegd. De bestuurder heeft de gelegenheid om deze vragen te beantwoorden.

24-12-2019



De bestuurder heeft de vragen van een reactie voorzien, maar naar aanleiding hiervan zal daar tijdens een bespreking met de bestuurder nader aandacht aan besteed worden.

19-03-2020



Vanwege Corona wenst de bestuurder thans niet een bespreking te houden en reageert zij verder schriftelijk op vragen. Dit leidt wel tot een vertraging in de afwikkeling van het faillissement.

18-09-2020



Door de controller van Stichting Zorggroep Sifa is de administratie verzorgd nagenoeg tot aan datum faillissement. In de periode dat de controller wegens ziekte afwezig was tot aan datum faillissement zijn er nog wijzigingen in de administratie doorgevoerd door derden. De bestuurder kan geen sluitende verklaring geven voor deze wijzigingen. Deze wijzigingen zijn ten nadele van de vermogenspositie van Stichting Zorggroep Sifa. De bestuurder is hierover aangeschreven. Een reactie harezijds is tot op heden uitgebleven, de termijn voor reactie is nog niet verstreken.

11-12-2020



De bestuurder heeft laten weten dat haar inziens de wijzigingen die doorgevoerd zijn in de periode dat de controller ziek was juist zijn. De wijzigingen zien op de rekening-courant verhouding tussen gefailleerde Stichting en de bestuurder.

31-03-2021



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



Toelichting

De curator heeft bij haar onderzoek naar het voldoen aan de boekhoudplicht ook het onderzoek naar onbehoorlijk bestuur meegenomen. De curator heeft naar aanleiding van dit onderzoek eveneens een aantal vragen aan de bestuurder gesteld. De beantwoording van de vragen door de bestuurder neemt tijd in beslag. De bestuurder heeft niet meer de beschikking over de administratie van de gefailleerde stichting. Inmiddels heeft zij via de curator een kopie van de digitale administratie ontvangen en kan zij de gestelde vragen inhoudelijk beantwoorden.

24-12-2019



Toelichting

In de afgelopen verslagperiode heeft de bestuurder van gefailleerde thuiszorgorganisatie de vragen die door de curator zijn gesteld beantwoord. Echter, deze zijn niet afdoende beantwoord. De curator dient de bestuurder uit te nodigen voor een bespreking.

19-03-2020



Toelichting

Zoals onder punt 7.1 al gemeld is er thans geen bespreking met de bestuurder mogelijk. Dit betekent dat er thans schriftelijk vragen gesteld worden waardoor er vertraging ontstaat. Ook was de bestuurder de hele maand augustus 2020 wegens vakantie afwezig, waardoor ik uitstel hebt verleend in het verstrekken van een reactie.

18-09-2020



Toelichting

De bestuurder heeft gereageerd op mijn brief waarover in verslag 6 gemeld. Inmiddels zijn er concrete vragen gesteld en door mij aan de hand van haar reactie conclusies getrokken. Ik heb haar deze schriftelijk kenbaar gemaakt gelijktijdig met de punten die ik in 7.1 heb genoemd. Zoals vermeld is de termijn om te reageren nog niet verstreken.

11-12-2020



Ja

31-03-2021

Toelichting

De bestuurder heeft met betrekking tot wijziging in de rekening-courant



verhouding tussen haar en de gefaillieerde stichting het standpunt ingenomen dat deze juist zijn. Uiteindelijk was zij bereid alsnog de vordering uit hoofde van rekening-courant ad € 12.133,- aan de faillissementsboedel te voldoen.

De curator had bij bestudering van de administratie nog andere opmerkelijke transacties gevonden, onder andere betaalde facturen waarbij de vraag gesteld kan worden of de onderliggende werkzaamheden wel zijn voldaan. Verder het toekennen van reiskostenvergoedingen en onkostenvergoedingen alsmede benzinepassen ter beschikking stellen, werknemers werkzaamheden laten verrichten bij derde organisaties zonder hiervoor facturen te sturen, hoge huishoudelijke uitgaven en uitgaven met privé karakter. Om proces-economische redenen is de curator geen procedure gestart. Wel heeft er een fraudemelding bij het Landelijk Parket plaatsgevonden.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

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

26-09-2019



Toelichting

De curator heeft ook onderzoek gedaan naar paulianeus handelen. Ook hierover heeft zij vragen aan de bestuurder gesteld. In het volgende verslag wordt aan dit onderwerp wederom aandacht besteed.

24-12-2019



Ja

Toelichting

In de afgelopen verslagperiode is duidelijk geworden dat enkele dagen voor datum faillissement een Citroën C1 op naam is gezet van een van de werknemers van gefaillieerde thuiszorgorganisatie zonder dat er enig bedrag voldaan is aan gefaillieerde thuiszorgorganisatie. Door de curator is deze rechtshandeling vernietigd. De bezitter van de auto heeft aangegeven alsnog de reguliere koopprijs te willen voldoen. Met inachtneming van de verkoopprijs voor de drie andere Citroëns C1 was de gemiddelde verkoopprijs € 1.500,- . Er is een betalingsregeling afgesproken van 6 maanden à € 250,- per maand. De eerste termijn is voldaan.

19-03-2020



Toelichting

De betalingsregeling wordt correct nagekomen. Er dienen nog drie maanden te worden voldaan.

18-06-2020










Toelichting

Inmiddels is het volledige afgesproken bedrag ontvangen van de werknemster die een voertuig van Stichting Sifa onder zich hield. Dit punt is afgewikkeld.

18-09-2020



7.7 Toelichting rechtmatigheid

In onderzoek.	28-06-2019  1
Dit onderzoek is eveneens gestart	26-09-2019  2
Het rechtmatigheidsonderzoek is gestart. Naar aanleiding van dit onderzoek zijn er nadere vragen aan de bestuurder gesteld.	24-12-2019  3
In de komende verslagperiode zal er een bespreking met de bestuurder van gefailleerde thuiszorgorganisatie plaatsvinden. Ik tracht dit aspect in de komende verslagperiode af te ronden.	19-03-2020  4
Ten gevolge van Corona heeft een bespreking in de afgelopen verslagperiode met de bestuurder niet kunnen plaatsvinden. In eerste instantie probeer ik thans de vragen omtrent rechtmatigheid schriftelijk met de bestuurder af te wikkelen. Dit om verdere vertraging te voorkomen.	18-06-2020  5
De bestuurder heeft verzocht aanvullende vragen voor 30 september a.s. te mogen beantwoorden.	18-09-2020  6
Ik verwijs naar punt 7.1 en 7.5.	11-12-2020  7

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Op het gebied van rechtmatigheid zijn enkel nog besprekingen gevoerd.	28-06-2019  1
Bestede tijd in verslagperiode: 15,3 uur	
Bestede tijd in verslagperiode: 14,9 uur	26-09-2019  2
Bestede tijd in verslagperiode: 11,7 uur	24-12-2019  3
Bestede tijd in verslagperiode: 4,4 uur	19-03-2020  4
Bestede tijd in verslagperiode: 0,4 uur	18-06-2020  5
Bestede tijd in verslagperiode: 2,1 uur	18-09-2020  6
Bestede tijd in verslagperiode: 6 uur	11-12-2020  7
 Bestede tijd in verslagperiode: 7,2 uur	31-03-2021  8

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.

€ 106.232,23

28-06-2019

 1

Toelichting

Inmiddels heeft het UWV haar vordering bij de curator ingediend. In totaal bedraagt deze € 104.642,35. Daarnaast is er een concurrente boedelvordering van de verhuurder ten aanzien van de huur na datum faillissement. Er zijn hoog-preferente kosten gemaakt voor het leegruimen van het pand en de afvoer en vernietiging van het archief. Naast haar eigen salaris verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

€ 106.232,23

24-12-2019

 3

Toelichting

Het UWV heeft een boedelvordering van in totaal € 104.642,35 ingediend. Daarnaast is er een concurrente boedelvordering van de verhuurder ten aanzien van de huur na datum faillissement. Er zijn hoog-preferente kosten gemaakt voor het leegruimen van het pand en de afvoer en vernietiging van het archief. Naast haar eigen salaris verwacht de curator verder geen boedelvorderingen.

19-03-2020

 4

€ 106.232,23

Toelichting

Het UWV heeft een boedelvordering van in totaal € 104.642,35 ingediend. De verhuurder heeft een concurrente boedelvordering ten aanzien van de huur na datum faillissement ingediend van € 1.589,88.

Er zijn hoog-preferente boedelkosten gemaakt voor het leegruimen van het pand en de afvoer en vernietiging van het archief.

Naast het salaris van de curator zijn er geen verdere boedelvorderingen.





31-03-2021

 **8**

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting Tot op heden heeft de fiscus nog geen vordering ingediend bij de curator.	28-06-2019  1
€ 29.213,00	26-09-2019  2
Toelichting De fiscus heeft inmiddels een vordering ingediend van € 29.213 ten aanzien van loonheffing en motorrijtuigenbelasting.	
€ 29.137,00	24-12-2019  3
Toelichting De fiscus heeft haar vordering bijgesteld naar een bedrag van € 29.137.	
€ 29.137,00	19-03-2020  4
€ 28.980,00	18-09-2020  6
€ 0,00	11-12-2020  7
Toelichting De vordering van de fiscus is door verrekening met teruggaven tot nihil gedaald.	

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting Het UWV heeft haar vordering nog niet bij de curator ingediend.	28-06-2019  1
€ 37.554,64	24-12-2019  3
Toelichting Het UWV heeft een preferente vordering ad € 6.015,52 en een laag-preferente vordering ad € 31.539,12 ingediend.	
€ 37.554,64	19-03-2020  4
Toelichting Het UWV heeft een preferente vordering ad € 6.015,52 en een laag-preferente vordering ad € 31.539,12 ingediend.	
€ 37.554,64	31-03-2021  8
Toelichting Het UWV heeft een preferente vorderign van € 6.015,52 ingediend en een laag-preferente vordering van € 31.539,12.	

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

Vooralsnog niet van gebleken.

28-06-2019

 1

€ 3.361,39

24-12-2019

 3

Toelichting

Eén werknemer heeft een laag-preferente vordering van € 3.361,39 ingediend uit hoofde van ontslagvergoeding.

€ 3.361,39

19-03-2020

 4

Toelichting

Dit betreft een laag-preferente vordering van een werknemer uit hoofde van ontslagvergoeding.

€ 3.361,39

31-03-2021

 **8**

Toelichting

Eén werknemer heeft een laag-preferente vordering ingediend uit hoofde van ontslagvergoeding.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

28-06-2019

 1

7

26-09-2019

 2

10

24-12-2019

 3

10

19-03-2020



 4

10

31-03-2021

 **8**






8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 652,09	28-06-2019  1
€ 54.568,63	26-09-2019  2
€ 66.522,53	24-12-2019  3
€ 66.522,53	19-03-2020  4
€ 66.522,53	31-03-2021  8

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend.	28-06-2019  1
Nog niet bekend.	26-09-2019  2
Zoals het er nu naar uitziet, zal dit faillissement afgewikkeld gaan worden wegens gebrek aan baten.	24-12-2019  3
Naar verwachting zal het faillissement afgewikkeld gaan worden wegens gebrek aan baten.	19-03-2020  4
Gelijktijdig met dit verslag heeft de curator een verzoek tot opheffing wegens gebrek aan baten bij de rechtbank ingediend. Er zal enkel een gedeeltelijke uitkering aan de boedelcrediteuren kunnen plaatsvinden.	31-03-2021  8


8.8 Werkzaamheden crediteuren

Bestede tijd in verslagperiode: 1,1 uur	28-06-2019  1
Bestede tijd in verslagperiode: 4,7 uur	26-09-2019  2
Bestede tijd in verslagperiode: 3,5 uur	24-12-2019  3
Bestede tijd in verslagperiode: 0,1 uur	19-03-2020  4
Bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur	18-06-2020  5
Bestede tijd in verslagperiode: 0,3 uur	18-09-2020  6
Bestede tijd in verslagperiode: 0,2 uur	11-12-2020  7

9. Procedures


9.1 Naam wederpartijen

Op dit moment worden er geen procedures gevoerd.

28-06-2019
 1

9.2 Aard procedures

Er zijn geen procedures gestart vanwege de curator.









26-09-2019
 2

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.	
In dit faillissement moet het rechtmatigheidsonderzoek c.s. nog verder worden afgerond. Dit zal nog wel enige tijd in beslag nemen.	24-12-2019
	 3
in de komende verslagperiode zullen de navolgende punten aan de orde komen:	19-03-2020
- bewaken betalingstermijnen verkoop Citroën C1;	 4
- afwickelen rechtmatigheidsonderzoek.	
In de komende verslagperiode wordt met name aandacht besteed:	18-06-2020
- aan het afwickelen van het rechtmatigheidsonderzoek;	 5
- bewaken betaling Menzis.	
De curator verwacht dat de in verslag nummer 5 genoemde punten de komende verslagperiode kunnen worden afgewikkeld.	18-09-2020
	 6
Betaling van Menzis (en AnderZorg) is ontvangen. Dit punt is afgewikkeld. Thans dient nog het rechtmatigheidsonderzoek afgewikkeld te worden. Zodra dit is afgerond, kan het eindverslag worden ingediend.	11-12-2020
	 7
In de afgelopen verslagperiode is het rechtmatigheidsonderzoek afgerond. In dit faillissement zijn geen werkzaamheden meer te verrichten, zodat dit verslag tevens het eindverslag is. Gelijktijdig met de indiening van dit verslag zal een verzoek tot opheffing wegens gebrek aan baten worden ingediend.	31-03-2021
	 8

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
De curator kan nog niet aangeven op welke termijn het faillissement kan worden afgewikkeld.	24-12-2019  3
De curator gaat ervan uit dat dit faillissement aan het einde van het jaar kan worden afgewikkeld.	19-03-2020  4
Ongewijzigd.	18-09-2020  6
Naar verwachting kan het verslag in de komende verslagperiode worden afgewikkeld.	11-12-2020  7
 Het faillissement is afgewikkeld; dit is het eindverslag.	31-03-2021  8

10.3 Indiening volgend verslag

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
Bestede tijd in verslagperiode: 2,7 uur	24-12-2019  3
Bestede tijd in verslagperiode: 3,3 uur	19-03-2020  4
Bestede tijd in verslagperiode: 2,5 uur	18-06-2020  5
Bestede tijd in verslagperiode: 2 uur	18-09-2020  6
Bestede tijd in verslagperiode: 2,1 uur	11-12-2020  7
 Bestede tijd in verslagperiode: 7,4 uur	31-03-2021  8

Bijlagen

Bijlagen