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

Betreft

Verslagnummer	**8**
Datum verslag	**14-09-2023**
Insolventienummer	**F.02/20/325**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000161225:F001**
Datum uitspraak	**27-10-2020**

R-C	**mr. M.D.E. Leppens**
Curator	**mr P.E. Butterman**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Choices BV (h.o.d.n. Choices GGZ; Choices Verslavingszorg; Vrij van verslaving) 11-12-2020 1

Gegevens onderneming

De aandelen in de vennootschap worden gehouden door Gadellaa Holding BV (51%) en MKCR Holding BV (49%). Deze vennootschappen zijn de 100% personal holdings van respectievelijk mevrouw B.M.C. Gadellaa-Snijders en haar man M. Gadellaa. Bestuurder van failliet is Gadellaa Holding BV, van wie B.M.C. Gadellaa-Snijders op haar beurt weer de bestuurder is. Failliet is opgericht in april 2013. 11-12-2020 1

Activiteiten onderneming

Failliet hield zich bezich met de verslavingszorg, zowel ambulant als ook intern. Voor het interne zorgtraject had zij een eigen (gehuurde) locatie te Breda waar patiënten 8 weken intern konden gaan. Dat pand werd gehuurd van de vader van mevrouw Gadellaa-Snijders. In 2016 werd ook een pand betrokken aan de Heerbaan te Breda, wat meer als kantoor fungeerde. 11-12-2020 1

Veel van de verslavingszorg vond plaats in Zuid-Afrika. Dat is omdat de vergoedingen van de zorgverzekeringen te laag zijn om goede zorg te kunnen verlenen naar een Nederlands kostenniveau. In Zuid-Afrika zijn die kosten lager en was de zorg rendabel te krijgen, alsdus de directie.

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019	€ 1.093.931,00	€ -194.135,00	€ 529.781,00
2018	€ 1.648.357,00	€ 201.312,00	€ 618.618,00

Toelichting financiële gegevens

Deze gegevens komen uit de jaarrekening 2018 en 2019. De omzet in 2017 was € 1566679 en in 2016 € 1.273.327. In beide jaren werd ook winst behaald.

11-12-2020
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

8

11-12-2020
1

Toelichting

en 1 vrijwilliger

Boedelsaldo

€ 0,00

11-12-2020
1

Toelichting

n.v.t.

€ 217.611,29

02-04-2021
2

€ 226.140,82

30-07-2021
3

€ 230.986,20

22-11-2021
4

€ 225.069,46

15-03-2022
5

€ 176.080,57

15-09-2022
6

Toelichting

In de voorbije verslagperiode hebben er debetmutaties plaatsgevonden ten aanzien van (tussentijds)salaris curator en debetrente.

€ 180.259,51

14-03-2023
7

Toelichting

Dit betrof met name creditmutaties ten aanzien van debiteurenontvangsten en bijgeschreven creditrente.

€ 182.329,76

14-09-2023
8

Toelichting

De verhoging van het boedelactief ten opzichte van het vorige verslag komt enkel door bijgeschreven creditrente.

Verslagperiode

van

27-10-2020

11-12-2020
1

t/m

11-12-2020

van

12-12-2020

02-04-2021
2

t/m

2-4-2021

van

3-4-2021

t/m

30-7-2021

30-07-2021

3

van

1-8-2021

t/m

22-11-2021

22-11-2021

4

van

23-11-2021

t/m

10-3-2022

15-03-2022

5

van

5-3-2022

t/m

15-10-2022

15-09-2022

6

van

16-10-2022

t/m

13-3-2023

14-03-2023

7

van

14-3-2023

t/m

13-9-2023

14-09-2023

8

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	41 uur 48 min
2	39 uur 24 min
3	36 uur 24 min
4	47 uur 30 min
5	12 uur 18 min
6	12 uur 6 min
7	27 uur 36 min
8	5 uur 48 min
totaal	222 uur 54 min

Toelichting bestede uren

uren verwerkt t/m 30-11-20	11-12-2020  1
uren verwerkt t/m 31.3.21	02-04-2021  2
uren verwerkt t/m 30 juni jl.	30-07-2021  3
uren verwerkt t/m 19.11.21	22-11-2021  4
uren verwerkt t/m 4-3-22	15-03-2022  5
uren verwerkt t/m 14-9-22	15-09-2022  6
uren verwerkt t/m 13.3.23	14-03-2023  7
uren verwerkt t/m 13.9.23	**14-09-2023**  **8**

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De aandelen in de vennootschap worden gehouden door Gadellaa Holding BV (51%) en MKCR Holding BV (49%). Deze vennootschappen zijn de 100% personal holdings van respectievelijk mevrouw B.M.C. Gadellaa-Snijders en haar man M. Gadellaa. Bestuurder van failliet is Gadellaa Holding BV, van wie B.M.C. Gadellaa-Snijders op haar beurt weer de bestuurder is.

11-12-2020
1

1.2 Lopende procedures

Er liepen geen procedures.

11-12-2020
1

1.3 Verzekeringen

Alle verzekeringen zijn opgezegd.

11-12-2020
1

1.4 Huur

De huur is opgezegd.

11-12-2020
1

1.5 Oorzaak faillissement

De directie wijt het faillissement aan de Corona-crisis. Deze verhinderde dat behandelingen in Zuid-Afrika konden plaatsvinden. De curator constateert echter wel dat in 2019 kennelijk al een kentering is ingezet met de laagste omzet in 4 jaren en een fors verlies. Een en ander wordt onderzocht.

11-12-2020
1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 11-12-2020

1

11

Toelichting

Acht werknemers zijn ontslagen door de curator. Drie anderen hadden een per 1 november 2020 aflopende arbeidsovereenkomst.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 11-12-2020

1

12

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
29-10-2020	8	
totaal	8	

2.4 Werkzaamheden personeel

De loongarantieregeling is in werking gezet en het UWV zal te zijner tijd wel een vordering indienen. Voor nu is een en ander afgewikkeld. Salarissen zijn betaald t/m eind november 2020. 11-12-2020

1

Het UWV heeft haar vordering op grond van de loongarantieregeling intussen ingediend. 15-03-2022

5

Afgewikkeld.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing. Twee panden werden gehuurd.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Afgewikkeld. 11-12-2020 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Eenvoudige inventaris (woninginrichting van de "interne"opvanglocatie).	€ 0,00	
Mercedes Vito-busje	€ 3.258,24	
totaal	€ 3.258,24	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Deze zouden zijn verpand aan MCKR Holding BV. Een pandakte is nog niet overgelegd. 11-12-2020 1

De curator heeft het pandrecht op de Mercedes Vito niet erkend omdat uit de pandakte niet blijkt van een pandrecht daarop. Een voertuig heeft immers niet te gelden als inventaris. De inventaris heeft geen opbrengst. Het voertuig is geveild. 02-04-2021 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Van toepassing op de inventaris. 11-12-2020 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Verkoop (al dan niet door de pandhouder). 11-12-2020 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Geen voorraden of onderhanden werk.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Het onderhanden werk was voorafgaand aan faillissement allemaal uit gefactureerd. 11-12-2020 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Afgewikkeld 11-12-2020 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Er is nog gebleken van een lening aan een werkneemster, waar een betalingsregeling mee liep. Deze heeft nog circa € 7000 te betalen maar is daar intussen mee gestopt. Maatregelen worden voorbereid.

30-07-2021
3

Intussen is tegen de werkneemster een vonnis behaald en vinden termijnbetalingen plaats.

15-03-2022
5

3.9 Werkzaamheden andere activa

Afgewikkeld

11-12-2020
1

Incasso lening aan werkneemster.

30-07-2021
3

Voor de incasso is een procedure bij de kantonrechter gestart, die geresulteerd heeft in een veroordelend vonnis. Executiemaatregelen zijn in gang gezet.

22-11-2021
4

De debiteur in kwestie heeft schuldhulpverlening aangevraagd. De curator wacht op terugkoppeling daarover.

14-09-2023
8

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Er zou zo'n € 240.000 aan debiteuren openstaan.	€ 223.000,00		
totaal	€ 223.000,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Het grootste deel staat uit bij zorgverzekeraars.	11-12-2020 1
Op particulieren is nog circa €56.000 te vorderen. Opmerkelijk is dat er veel betwistingen zijn onder de debiteuren, waarbij sommigen überhaupt betwisten dat zij zorg hebben gehad, terwijl anderen stellen te hebben afgesproken dat zij 'zelf' niets hoefden te betalen als de verzekeraar niets alles uitkeerde. Mede gelet op een door CZ ingesteld onderzoek geeft de debiteurenlijst veel vragen die de curator nu aan het uitzoeken is.	30-07-2021 3
De debiteurenincasso loopt zeer moeizaam. Een dezer dagen zal de curator met de directie aan tafel gaan om hier meer voortgang in te krijgen. Daar komt bij dat een groot deel van de debiteuren verzekerd is bij CZ die gelet op een door haar zelf ingesteld onderzoek naar failliet ook niet snel over de brug zal komen met betalingen. De curator heeft thans juridisch advies ingewonnen over de vermeende fraude die CZ stelt. Met dat juridisch advies kan de incasso wellicht weer worden hervat.	22-11-2021 4
CZ heeft intussen de conclusie getrokken dat er gefraudeerd is door Choices en weigert iedere verdere betaling. Een procedure tegen CZ wordt overwogen.	15-03-2022 5

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inning debiteuren.	11-12-2020 1
Intussen is er circa € 223.000 aan bijschrijvingen geweest op de bankrekening van Choices.	02-04-2021 2
Tot op heden is er circa € 223.644,- aan bijschrijvingen geweest op de boedelrekening. Een deel daarvan betreft debiteuren die al voor faillissement op de bankrekening van failliet hebben betaald. Er staat onder verzekeraars nog een fors bedrag open.	30-07-2021 3
Voortzetting incasso	22-11-2021 4
Met de directie wordt besproken hoe om te gaan met de door CZ gestelde fraude in het incassotraject.	15-03-2022 5
De curator stelt zich op het standpunt dat geen sprake is van fraude en ziet geen reden voor CZ om betalingen op te schorten. Een dagvaarding zal worden opgemaakt en aan de rechter-commissaris worden voorgelegd.	**14-09-2023** **8**

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 0,00

11-12-2020
1

Toelichting vordering van bank(en)

Er trad geen bank op als financier. De bank kent een positief saldo.

5.2 Leasecontracten

N.v.t.

11-12-2020
1

5.3 Beschrijving zekerheden

MKCR Holding BV zou een financiering hebben verstrekt van circa € 84.000, gedekt met pandrechten op debiteuren en inventaris. De curator heeft deze nog niet gezien.

11-12-2020
1

Intussen werd wel een geregistreerde pandakte overgelegd. Deze is op 15 oktober 2020 geregistreerd, 12 dagen voor het faillissement. De curator acht een en ander paulianeus. Wat daar ook van zij, de debiteuren hebben bevrijdend betaald aan de boedel. De pandhouder heeft de debiteuren niet zelf geïnd.

02-04-2021
2

Namens de pandhouder heeft zich inmiddels een advocaat gemeld. Voorlopig heeft dat nog niet geleid tot andere inzichten over de rechtsgeldigheid van het pandrecht.

14-09-2023
8

5.4 Separatistenpositie

Zie 5.3.

11-12-2020
1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

N.v.t.

11-12-2020
1

5.6 Retentierechten

N.v.t.

11-12-2020
1

5.7 Reclamerechten

N.v.t.

11-12-2020
1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

11-12-2020
1

N.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

De curator is in afwachting van de indiening van de vordering van pandhouder. 11-12-2020
1

Die vordering is ingediend. 02-04-2021
2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Voorafgaand aan het faillissement is het bedrijf stilgelegd en zijn alle lopende zorgdossiers overgedragen aan een andere zorgverlener, Promentis. Er was dus geen onderneming meer over te dragen of voort te zetten. Er is niets betaald voor die overdracht. 11-12-2020
1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Afgewikkeld 11-12-2020
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Zie 6.1. 11-12-2020
1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Afgewikkeld. 11-12-2020
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De curator heeft de administratie gekregen. Deze wordt onderzocht.	11-12-2020 1
Intussen is ook de patiënten administratie veilig gesteld, hetgeen wat voeten in de aarde heeft gehad.	02-04-2021 2
Gebleken is dat uit de administratie niet een goede debiteurenverloop kan worden gedestilleerd. Gevraagd is aan de directie om daar uitleg over te geven.	22-11-2021 4

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekeningen werden tijdig gepubliceerd.	11-12-2020 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

N.v.t.	11-12-2020 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

N.v.t.	11-12-2020 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

11-12-2020
1

Toelichting

Dit wordt nog onderzocht.

22-11-2021
4

Toelichting

Door CZ wordt aan Choices verweten dat er 'fraude' is gepleegd. Daartoe zijn op grond van een wettelijke bevoegdheid vragen gesteld aan de curator. De directie heeft daarop een conceptantwoord geformuleerd. De curator heeft aan een gespecialiseerde gezondheidsrecht-advocaat om een juridisch advies gevraagd. Dat 68 pagina's tellend advies is zojuist binnengekomen. Het onderzoek van CZ kan daarmee worden afgerond. en dat kan ook de debiteurenincasso helpen, nu CZ daarin ook een belangrijke speler is.

15-03-2022
5

Toelichting

De conclusie van CZ is dat Choices ambulante zorg declareerde terwijl zij verslavingszorg met opname (klinische zorg) leverde. Dergelijke zorg was niet gedekt, aldus CZ. CZ vordert thans de verleende vergoeding terug op de dossiers die zij steekproefsgewijs heeft onderzocht. Dit betreft een bedrag van € 90.226,03.

Een en ander kan gevolgen hebben voor het onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid. De directie geeft zelf aan dat zij het ambulante traject wel uitvoerde en declareerde, maar de kosten van het klinische traject zelf droeg. Zij leverde dus meer diensten dan dat zij factureerde, aldus de directie.

Met de conclusie van CZ kan eerdaags het onderzoek naar bestuurdersaansprakelijkheid worden afgerond.

14-03-2023
7

Nee

Toelichting

De curator heeft geen grond gezien voor bestuurdersaansprakelijkheid. Ook de mening van de gezondheidsrecht advocaat concludeert niet tot "fraude".

7.6 Paulianeus handelen

11-12-2020
1

In onderzoek

Toelichting

Men kan zich de vraag stellen of niet feitelijk de onderneming om niet is overgedragen aan Promentis en of daar niet een koopsom voor had moeten worden bedongen.

02-04-2021
2

Ja

Toelichting

Het pandrecht dat ten behoeve van de 49% aandeelhouder is gevestigd is ook paulianeus.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Wordt onderzocht. 11-12-2020 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

In onderzoek. 11-12-2020 1

De curator heeft ook vragen gekregen van zorgverzekeraars om op bepaalde punten fraude te onderzoeken. Daar is een aanvang mee gemaakt. 02-04-2021 2

Naar verwachting wordt dat de komende verslagperiode afgerond. 30-07-2021 3

Afgerond 14-03-2023 7

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting 11-12-2020 1

n.n.b.

€ 16.279,03 02-04-2021 2

Toelichting

Dhr Vd Heuvel: huur

€ 71.678,11 15-03-2022 5

Toelichting

Het UWV heeft een boedelvordering ingediend van € 55.399,08

€ 77.800,04 14-03-2023 7

Toelichting

Het UWV heeft een aanvullende boedelvordering ingediend van € 6.121,93 ivm pensioenpremies. De totale boedelvordering van het UWV bedraagt derhalve € 61.521,01.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 86.313,00

11-12-2020
1

€ 123.882,00

02-04-2021
2

€ 124.191,00

30-07-2021
3

€ 137.150,00

14-03-2023
7

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

11-12-2020
1

n.n.b.

€ 70.865,24

02-04-2021
2

€ 15.466,16

14-03-2023
7

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

11-12-2020
1

-

€ 87.886,43

02-04-2021
2

Toelichting

MKCR Hold: € 86.472,22
Mw Breedland: € 1.414,21

€ 89.563,91

15-03-2022
5

Toelichting

MKCR Hold: € 86.472,22
Mw Breedland: € 1.4141,21
Mw. Corbeij: € 1.677,48

€ 89.563,91

14-03-2023
7

Toelichting

Geen wijzigingen tov vorige verslag.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15	11-12-2020 1
21	02-04-2021 2
25	30-07-2021 3
27	15-03-2022 5
27	15-09-2022 6
28	14-03-2023 7

Toelichting

UWV heeft een concurrente vordering van € 4.090,12 (pensioenpremies) ingediend.

29	**14-09-2023** **8**

Toelichting

In het kader van de NOW-regeling heeft het UWV een vordering ingediend van € 63.084,=.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 47.590,05

11-12-2020
1

€ 62.825,57

02-04-2021
2

€ 64.467,43

30-07-2021
3

€ 65.267,71

15-03-2022
5

€ 156.930,50

15-09-2022
6

Toelichting

Waarvan een bedrag van totaal € 91.051,63 van CZ is betwist.

€ 161.020,62

14-03-2023
7

Toelichting

De vordering van CZ van totaal € 91.051,63 is betwist.

€ 224.104,62

14-09-2023
8

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.

11-12-2020
1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Verdere inventarisatie crediteuren

11-12-2020
1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er liepen geen procedures. 11-12-2020

1

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

Afgewikkeld 11-12-2020

1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Inning debiteuren, verkoop activa, onderzoek rechtsgeldigheid pandrecht en onderzoek onregelmatigheden.	11-12-2020 1
Inning laatste debiteuren en onderzoek onbehoorlijk bestuur.	02-04-2021 2
Inning onder CZ	14-03-2023 7
Een dagvaarding wordt opgesteld om de vordering onder CZ te innen.	**14-09-2023** **8**

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Afhankelijk van het onder 10.1 genoemde.	11-12-2020 1

10.3 Indiening volgend verslag

14-3-2024	**14-09-2023** **8**

10.4 Werkzaamheden overig

Zie 10.1	11-12-2020 1

Bijlagen

Bijlagen