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

Betreft

Verslagnummer	**4**
Datum verslag	**02-02-2021**
Insolventienummer	**F.02/20/92**
Toezichtzaaknummer	**NL:TZ:0000133961:F001**
Datum uitspraak	**03-03-2020**

R-C	**mr. M.D.E. Leppens**
Curator	**mr K.E.H. de Klerk**

Algemene gegevens

Naam onderneming

Het Zorgpunt B.V.

27-03-2020
1

Gegevens onderneming

Het Zorgpunt B.V.
KvK 64517330
Wethouder Smoldersstraat 5
5144 SK Waalwijk

27-03-2020
1

Eigen aanvraag ingekomen ter griffie 2 maart 2020
AvA besluit 28 februari 2020

Dit verslag is zo zorgvuldig mogelijk opgesteld, maar berust deels op informatie die de curator van gefailleerde(en) en haar/hun bestuurder(s) heeft verkregen. Omtrent de juistheid en volledigheid van de opgenomen gegevens kan geen garantie worden gegeven. Het is goed mogelijk dat in een later stadium cijfers en gegevens dienen te worden aangepast. Aan dit verslag kunnen derhalve geen rechten worden ontleend.

Nieuwe verslaglegging is vetgedrukt

Activiteiten onderneming

Thuiszorg in de regio's Eindhoven en Waalwijk/den Bosch

27-03-2020
1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2018	€ 1.785.961,00	€ 593.462,00	€ 416.068,00
2017	€ 805.683,00	€ 262.821,00	€ 389.167,00
2016	€ 207.024,00	€ 8.371,00	€ 80.218,00

Toelichting financiële gegevens

zie tevens bijlage organogram/cijfers

27-03-2020
1

Gemiddeld aantal personeelsleden

13

27-03-2020
1

Toelichting
Tevens werd gebruik gemaakt van een grote schil (15-20) zzp-ers

Boedelsaldo

€ 214.870,02

27-03-2020
1

Toelichting
(zie tevens SFV)

€ 245.204,30

01-07-2020
2

Toelichting
Zie tevens SFV

€ 145.565,47

30-09-2020
3

Toelichting
Zie tevens SFV

€ 132.979,60

02-02-2021
4

Toelichting
Zie tevens SFV / boedelstand per 25-12-2020

Verslagperiode

van
3-3-2020

t/m
25-3-2020

27-03-2020
1

van
26-3-2020

t/m
30-6-2020

01-07-2020
2

van
1-7-2020

t/m
30-9-2020

30-09-2020
3

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	131 uur 6 min
2	197 uur 48 min
3	38 uur 54 min
4	73 uur 42 min
totaal	441 uur 30 min

Toelichting bestede uren

Uren aanvang (3 maart 2020) tot en met woensdag 25 maart 2020

27-03-2020
1

Bestede uren hebben met name betrekking op (telefonisch) overleg en correspondentie met het bestuur, correspondentie met diverse instanties (waaronder de fiscus en het UWV), innen van debiteuren, inventarisatie van en correspondentie met crediteuren en voorbereiden en aanvang onderzoek administratie en rechtmatigheid.

30-09-2020
3

Bestede uren hebben met name betrekking op (telefonisch) overleg en correspondentie met het bestuur, correspondentie met diverse instanties en betrokkenen, innen van debiteuren, inventarisatie van en correspondentie met crediteuren en onderzoek administratie en rechtmatigheid.

73 uur en 42 minuten / periode 21-09-2020 t/m 20-01-2021 / UREN TOTAAL: 441 uur en 42 minuten.

02-02-2021
4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Zie tevens Organogram (bijlage)

27-03-2020
1

Bestuurder en enig aandeelhouder van Het Zorgpunt B.V. is Zabu Beheer BV
Bestuurder en enig aandeelhouder van Zabu Beheer BV is mw Z. Seferoglu Ozbasi

1.2 Lopende procedures

Geen voorozver bekend

27-03-2020
1

1.3 Verzekeringen

Gebruikelijke / lopen voorlopig door / opgezegd cq ter opzegging waar mogelijk

27-03-2020
1

1.4 Huur

Er werd bedrijfsruimte gehuurd in Waalwijk en Eindhoven. Na verkregen machtiging van de rechter-commissaris opgezegd ogv art 39 Fw.

27-03-2020
1

1.5 Oorzaak faillissement

Door het Openbaar Ministerie is in december 2019 in het kader van een (lopend) fraudeonderzoek beslag gelegd op de bankrekening(en) van Het Zorgpunt.

27-03-2020
1

Daardoor werd ruim EUR 250.000 geblokkeerd. Ondanks vrijgave in overleg van een bedrag van EUR 80.000 voor het betalen van acute lopende verplichtingen kon een deel van de (door)lopende verplichtingen niet (meer) worden voldaan.

Tevens heeft de grootste verzekeraar een onderzoek gestart in afwachting waarvan voor 2020 geen contract is gesloten en (deels) betalingen werden opgeschort.

Het bovenstaande is voor het bestuur aanleiding geweest het eigen faillissement aan te vragen.

In onderzoek

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden 27-03-2020
13 1

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden 27-03-2020
6 1

Toelichting
gemiddeld 6 a 7

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
9-3-2020	13	Salaris betaald t/m januari 2020
totaal	13	

2.4 Werkzaamheden personeel

Inventarisatie, communicatie, opzegging UWV etc... 27-03-2020
1

Toezien op indiening (boedel)vordering UWV. 30-09-2020
3

Het UWV heeft een (boedel)vordering ingediend. De (boedel)vordering is als voorlopig erkend genoteerd op de daartoe bestemde lijsten. **02-02-2021**
4

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Geen / er werd gehuurd			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Geen er werd gehuurd 27-03-2020
1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Inventarisatie

27-03-2020
1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
(kantoor)inventaris	€ 16.326,90	
totaal	€ 16.326,90	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Normale kantoorinventaris

27-03-2020
1

Opbrengst ex btw en minus kosten

01-07-2020
2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Ja in beginsel wel

27-03-2020
1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie / taxatie / opstarten verkoop

27-03-2020
1

Afgerond, zie onder 3.3.

30-09-2020
3

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is sprake van een beperkte voorraad bedrijfsmiddelen (handschoenen, kleding en klein kantoormateriaal) die geen reële waarde vertegenwoordigd.

27-03-2020
1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Inventarisatie

27-03-2020
1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Website / naam	€ 850,00	
totaal	€ 850,00	€ 0,00

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Afnemers / zorgverzekeraars	€ 170.000,00		
totaal	€ 170.000,00	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Conform opgaaf. In onderzoek. Deels onduidelijk door gedeeltelijke betalingen VGZ en opschortingen

27-03-2020
1

Het samenbrengen van de systemen (Exact / Vecozo) en de factuuronderbouwing kost veel werk en tijd. Mede als gevolg van het faillissement schorten veel debiteuren betalingen op of vertragen deze. Ook wordt (aankondiging van onderzoek naar) fraude genoemd als opschortingsgrond. Inzake VGZ loopt terzake een separaat dossier. Recent hebben ook andere verzekeraars aangekondigd onderzoeken te (willen) starten.

01-07-2020
2

Debiteurenincasso loopt nog zoals in het vorige verslag beschreven. Veel debiteuren schorten betalingen op of vertragen deze als gevolg van het faillissement.

30-09-2020
3

Ongewijzigd. De curator beraadt zich op vervolgstappen, te nemen in de opvolgende verslagperiode.

02-02-2021
4

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie en aansturing

27-03-2020
1

Verdere inventarisatie en aansturing

01-07-2020
2

Ongewijzigd.

30-09-2020
3

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

€ 21.000,00

27-03-2020
1

Toelichting vordering van bank(en)
ABN / saldo ten tijde faillissement - 21.943

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

De bank lijkt (brede) zekerheidsrechten te hebben. 27-03-2020 1

5.4 Separatistenpositie

Ja, niet uitgeoefend. Voldaan middels CLBN /Mulder (HR 17-02-1995, NJ 1996, 471) 27-03-2020 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing 27-03-2020 1

5.6 Retentierechten

Niet van toepassing 27-03-2020 1

5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing 27-03-2020 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting
Niet van toepassing 27-03-2020 1

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Inventarisatie 27-03-2020 1

nagenoeg gereed 01-07-2020 2

Ongewijzigd. 30-09-2020 3

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Er wordt - na verkregen toestemming van de rechter commissaris - doorgewerkt om te komen tot een ordentelijke overdracht van cliënten en medewerkers.

Tevens is gezien de aard van de dienstverlening - thuiszorg met medische handelingen - het per direct stopzetten geen optie.

27-03-2020
1

6.2 Financiële verslaglegging

Volgt ter gelegenheid van de opvolgende verslaglegging

27-03-2020
1

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Inventarisatie en aansturing

27-03-2020
1

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er is geen doorstart

27-03-2020
1

6.5 Verantwoording

niet van toepassing

27-03-2020
1

6.6 Opbrengst

Toelichting
niet van toepassing

27-03-2020
1

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting
niet van toepassing

27-03-2020
1

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

niet van toepassing

27-03-2020
1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

in onderzoek / vooralsnog geen indicaties dat daar niet aan is voldaan

27-03-2020
1

In onderzoek.

02-02-2021
4

7.2 Depot jaarrekeningen

2018 / depot 4 december 2019 (had 8 november 2019 moeten zijn)
2017 / depot 31 oktober 2018 (tijdig)
2016 / depot 6 juni 2017 (tijdig)

27-03-2020
1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek / geplaatst en gestort kapitaal EUR 100 / belang lijkt te gering

27-03-2020
1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting
In onderzoek

27-03-2020
1

Toelichting
Ongewijzigd.

02-02-2021
4

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

27-03-2020
1

In onderzoek

Toelichting
Ongewijzigd.

02-02-2021
4

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Er zijn fraudeonderzoeken gestart door zowel het openbaar ministerie (OM) als de (grootste) zorgverzekeraar VGZ

27-03-2020
1

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Inventarisatie

27-03-2020
1

Verdere inventarisatie

01-07-2020
2

Ongewijzigd.

30-09-2020
3

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting
PM bereddering en kosten
Zie tevens SFV

27-03-2020
1

€ 79.407,87

Toelichting
Het UWV heeft een boedelvordering ingediend. Zie tevens SFV.

02-02-2021
4

8.2 Pref. vord. van de fiscus

27-03-2020
1

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

€ 108.407,00

01-07-2020
2

Toelichting
Zie tevens SFV

€ 112.470,00

30-09-2020
3

Toelichting
Zie tevens SFV

02-02-2021
4

Toelichting
Ongewijzigd.

8.3 Pref. vord. UWV

27-03-2020
1

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

€ 45.737,15

02-02-2021
4

Toelichting
Zie tevens SFV.

8.4 Andere pref. crediteuren

27-03-2020
1

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

8.5 Aantal concurrente crediteuren

35

27-03-2020
1

Toelichting
Conform opgaaf bestuurder bij (eigen) aanvraag

30

30-09-2020
3

Toelichting
Zie tevens SFV

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 77.255,00

27-03-2020
1

Toelichting
Conform opgaaf bestuurder bij (eigen) aanvraag

€ 72.203,58

30-09-2020
3

Toelichting
Zie tevens SFV

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Onduidelijk in deze fase

27-03-2020
1

Ongewijzigd.

30-09-2020
3

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie

27-03-2020
1

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Er lopen geen procedures voorzover bekend

27-03-2020
1

9.2 Aard procedures

niet van toepassing

27-03-2020
1

9.3 Stand procedures

niet van toepassing

27-03-2020
1

9.4 Werkzaamheden procedures

Inventarisatie

27-03-2020
1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Afwikkelen bedrijfsvoering
Inventarisatie
Inning debiteuren
Verkoop activa
Onderzoek administratie en rechtmatigheid

27-03-2020
1

Inning debiteuren
Onderzoek administratie en rechtmatigheid
Inventarisatie / crediteuren

01-07-2020
2

Ongewijzigd

30-09-2020
3

Ongewijzigd.

02-02-2021
4

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Onduidelijk in deze fase	27-03-2020 1
Nog steeds onduidelijk.	30-09-2020 3
Ongewijzigd.	**02-02-2021** **4**

10.3 Indiening volgend verslag

29-4-2021	**02-02-2021** **4**

10.4 Werkzaamheden overig

Voorbereiding en verslaglegging	27-03-2020 1
Voorbereiding en verslaglegging	01-07-2020 2
Voorbereiding en verslaglegging.	30-09-2020 3
Voorbereiding en verslaglegging.	**02-02-2021** **4**

Bijlagen

Bijlage 1 27-03-2020

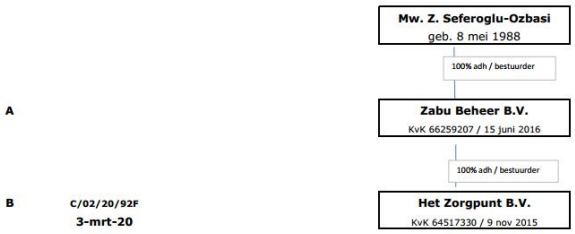
1

BIJLAGE 1

ORGANOGRAM

Bijlage 1

Gegevens onderneming :	**Het Zorgpunt B.V.**
Faillissementsnummer :	C/02/20/92F
Datum uitspraak :	3 maart 2020
Rechter-commissaris :	mw. mr. M.D.E. Leppens
Curator :	dhr. mr. K.E.H. de Klerk



Zorgpunt 3MRT20 - Organogram - V&W (bijlagen).xlsx 27-3-2020

Bijlage 2

BIJLAGE 1

BALANS / V&W

Bijlage 2

Gegevens onderneming :	**Het Zorgpunt B.V.**
Faillissementsnummer :	C/02/20/92F
Datum uitspraak :	3 maart 2020
Rechter-commissaris :	mw. mr. M.D.E. Leppens
Curator :	dhr. mr. K.E.H. de Klerk

	2020	2019	2018	2017	2016
Het Zorgpunt B.V.					
Balans totaal	€ -	€ -	€ 416.068,00	€ 389.167,00	€ 80.218,00
Omzet	€ -	€ -	€ 1.785.961,00	€ 805.683,00	€ 207.024,00
Verlies / Winst (*)	€ -	€ -	€ 593.462,00	€ 262.821,00	€ 8.371,00

(*) voor belastingen

Zorgpunt 3MRT20 - Organogram - V&W (bijlagen).xlsx 27-3-2020