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

Betreft

Verslagnummer	**6**
Datum verslag	**22-11-2021**
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
2016	€ 207.024,00	€ 8.371,00	€ 80.218,00
2017	€ 805.683,00	€ 262.821,00	€ 389.167,00
2018	€ 1.785.961,00	€ 593.462,00	€ 416.068,00

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

€ 140.924,62

21-05-2021
5

Toelichting
Boedelstand per 21-05-2021

€ 107.852,82

22-11-2021
6

Toelichting
Boedelstand per 09-11-2021.

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

van
21-1-2021

t/m
21-5-2021

21-05-2021
5

van
22-5-2021

t/m
19-11-2021

22-11-2021
6

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
5	48 uur 12 min
6	61 uur 36 min
totaal	551 uur 18 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

48 uur en 12 min / periode 21-01-2021 t/m 15-05-2021 / UREN TOTAAL: 489 uur en 54 min.

21-05-2021
5

Bestede uren hebben met name betrekking op (telefonisch) overleg en correspondentie met het bestuur, diverse instanties en betrokkenen. De curator is in de afgelopen verslagperiode verder bezig geweest met het strak trekken van de debiteuren administratie en heeft voorbereidingen getroffen voor vervolgstappen tegen de grootste debiteuren in dit faillissement. Tot slot hebben bestede uren betrekking op onderzoek van aanvullende administratie en informatie die in de afgelopen verslagperiode van het bestuur is ontvangen en rechtmatigheidsonderzoek. Die onderzoeken lopen nog.

61 uur en 36 min / uren periode 16-05-2021 t/m 05-11-2021 / UREN TOTAAL: 551 uur en 30 minuten.

22-11-2021
6

Bestede uren hebben met name betrekking op (telefonisch) overleg en correspondentie met het bestuur, diverse instanties en betrokkenen. Voorts hebben de bestede uren betrekking op werkzaamheden rondom debiteuren, in welk kader in de afgelopen verslagperiode een bespreking heeft plaatsgevonden met de grootste debiteur in het faillissement. Het standpunt van deze debiteur heeft de curator in onderzoek. Bestede uren hebben tot slot betrekking op onderzoek naar de administratie van gefailleerde en het rechtmatigheidsonderzoek.

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

Geen in de afgelopen verslagperiode. 21-05-2021 5

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

Afgerond. — 21-05-2021
5

3.8 Andere activa

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

Toelichting andere activa

Opbrengst ex btw en minus kosten — 01-07-2020
2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Geen in de afgelopen verslagperiode. Vooralsnog geen werkzaamheden meer te verwachten in de komende verslagperioden. — 21-05-2021
5

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
De curator heeft in de afgelopen verslagperiode voorbereidingen getroffen voor vervolgstappen tegen de grootste debiteuren in dit faillissement (met name verzekeraars, waarvan de meest omvangrijke debiteur VGZ). Debiteuren schorten nog steeds betalingen op als gevolg van het faillissement en ((aankondiging van) onderzoeken naar) fraude. Naar verwachting zal hierover meer duidelijkheid ontstaan in de opvolgende verslaglegging.	21-05-2021 5
In de afgelopen verslagperiode heeft een bespreking plaatsgevonden met de grootste debiteur in het faillissement. De curator en deze debiteur hebben standpunten uitgewisseld. Het standpunt van de debiteur heeft de curator in onderzoek.	**22-11-2021** **6**

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
Zie de toelichting onder 4.1.	21-05-2021 5
Zie de toelichting onder 4.1.	**22-11-2021** **6**

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
Bij e-mail van 19 mei 2021 is ABN verzocht het creditsaldo op de bankrekening van Het Zorgpunt over te boeken naar de boedelrekening. In reactie daarop bevestigde de bank op dezelfde dag nog dat het creditsaldo van € 9.155,02 op korte termijn op de boedelrekening wordt voldaan.	21-05-2021 5
Het creditsaldo op de bankrekening van Het Zorgpunt van € 9.155,02 ontving de curator op 21 mei 2021 op de boedelrekening.	**22-11-2021** **6**

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

Ongewijzigd. De curator ontving in de afgelopen verslagperiode aanvullende administratie en informatie van het bestuur van Het Zorgpunt en heeft e.e.a. in onderzoek.

21-05-2021
5

Ongewijzigd.

22-11-2021
6

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
Toelichting Ongewijzigd.	21-05-2021 5
Toelichting Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek	27-03-2020 1
In onderzoek **Toelichting** Ongewijzigd.	02-02-2021 4
Toelichting Ongewijzigd.	21-05-2021 5
In onderzoek **Toelichting** Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

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
Ongewijzigd.	21-05-2021 5
Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

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

Ongewijzigd. — 21-05-2021 5

In onderzoek. — **22-11-2021 6**

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting — 27-03-2020 1
PM bereddering en kosten
Zie tevens SFV

€ 79.407,87 — 02-02-2021 4

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

Toelichting — 21-05-2021 5
Ongewijzigd.

Toelichting — **22-11-2021 6**
Ongewijzigd.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

27-03-2020
1

€ 108.407,00

Toelichting
Zie tevens SFV

01-07-2020
2

€ 112.470,00

Toelichting
Zie tevens SFV

30-09-2020
3

Toelichting
Ongewijzigd.

02-02-2021
4

Toelichting
Ongewijzigd.

21-05-2021
5

Toelichting
Ongewijzigd.

22-11-2021
6

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

27-03-2020
1

€ 45.737,15

Toelichting
Zie tevens SFV.

02-02-2021
4

Toelichting
Ongewijzigd.

21-05-2021
5

Toelichting
Ongewijzigd.

22-11-2021
6

8.4 Andere pref. crediteuren

27-03-2020
1

Toelichting
Nog geen opgaaf ontvangen
Zie tevens SFV

21-05-2021
5

Toelichting
Ongewijzigd.

22-11-2021
6

Toelichting
Ongewijzigd.

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

21-05-2021
5

Toelichting
Ongewijzigd.

31

22-11-2021
6

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

21-05-2021
5

Toelichting
Ongewijzigd.

€ 82.309,96

22-11-2021
6

Toelichting
Waarvan € 196,63 niet verifieerbaar.

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Onduidelijk in deze fase	27-03-2020 1
Ongewijzigd.	30-09-2020 3
Ongewijzigd.	02-02-2021 4
Ongewijzigd.	21-05-2021 5
Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Inventarisatie	27-03-2020 1
Ongewijzigd.	02-02-2021 4
Onderzoek en inventarisatie.	21-05-2021 5
Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

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

Geen in de afgelopen verslagperiode.

21-05-2021
5

Ongewijzigd.

22-11-2021
6

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

Ongewijzigd.	21-05-2021 5
Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

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
Ongewijzigd.	21-05-2021 5
Ongewijzigd.	**22-11-2021** **6**

10.3 Indiening volgend verslag

23-5-2022	**22-11-2021** **6**

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
Verslaglegging.	21-05-2021 5
Periodieke verslaglegging.	**22-11-2021** **6**

Bijlagen

Bijlagen

Bijlage 1 27-03-2020

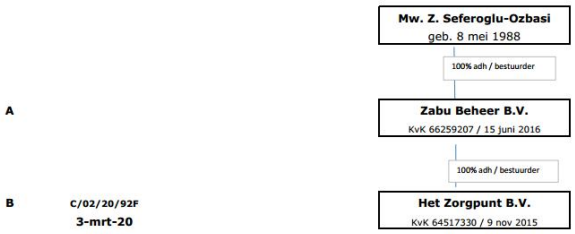
1

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



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