

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

Betreft

Verslagnummer	5
Datum verslag	29-06-2023
Insolventienummer	F.01/22/48
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000223836:F001
Datum uitspraak	08-03-2022

R-C	mr. S.J.O. Vries
Curator	mr J.P.M. Dexters

Algemene gegevens

Naam onderneming

Thuiszorg Olympia B.V.	06-04-2022
	 1

Gegevens onderneming

Thuiszorg Olympia B.V. statutair gevestigd en kantoorhoudende te 5612 EM Eindhoven aan de Bakkerstraat nr. 51, ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 60784857	06-04-2022
	 1

Activiteiten onderneming

De activiteiten van de gefailleerde vennootschap bestonden uit:	06-04-2022
• Het aanbieden van zorg en zorggerelateerde diensten in het algemeen; • Het aanbieden van AWBZ (Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten) gefinancierde thuiszorg; • Het aanbieden van WMO (Wet Maatschappelijke Ondersteuning) gefinancierde thuiszorg.	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 981.170,00	€ 130.317,00	€ 149.633,00
2017	€ 1.700.000,00	€ 364.919,00	€ 430.678,00
2018	€ 1.073.722,00	€ -22.993,00	€ 428.946,00
2019	€ 871.816,00	€ -61.618,00	€ 190.449,00

Toelichting financiële gegevens

Er dienen nog aanvullende onderliggende gegevens aangereikt te worden. Ten aanzien van het boekjaar 2019 zou het om een voorlopige jaarrekening gaan. Die jaarrekening sluit om (vooralsnog) onbekende redenen niet aan op de jaarrekening van het boekjaar 2018. Onderliggende grootboekrekeningen worden nog aangereikt.

06-04-2022



1

Verslag 2

De bestuurder heeft inmiddels nadere administratieve stukken aangeleverd. Deze zijn echter incompleet en ongeordend en geven geen beeld van de financiële toestand van de onderneming van de gefailleerde voorafgaand aan het faillissement.

04-10-2022



2

Verslag 5:

De tijdens de verslagperiode besteedde tijd heeft met name betrekking gehad op rechtmatigheidsaspecten.

29-06-2023



5

Gemiddeld aantal personeelsleden

8

06-04-2022



1

Boedelsaldo

€ 3,64

06-04-2022



1

€ 3,64

04-10-2022



2

€ 714,49

03-01-2023



3

€ 338.290,40

29-03-2023



4

€ 276.202,57

29-06-2023



5

Verslagperiode

van

8-3-2022

t/m

31-3-2022

van

1-4-2022

t/m

30-9-2022

van

1-10-2022

t/m

31-12-2022

van

1-1-2023

t/m

15-3-2023

van

16-3-2023

t/m

31-5-2023

06-04-2022

 1

04-10-2022

 2

03-01-2023

 3

29-03-2023

 4

29-06-2023

 **5**

Bestede uren

Verslagperiode

Bestede uren

1 38 uur 15 min

2 93 uur 35 min

3 14 uur 30 min

4 28 uur 55 min

5 20 uur 5 min

totaal 195 uur 20 min

Toelichting bestede uren

Totaal bestede uren 45 uur en 10 minuten	06-04-2022  1
Totaal bestede uren 132 uur en 10 minuten	04-10-2022  2
Totaal bestede uren 146 uur en 40 minuten	03-01-2023  3
De uren hadden met name betrekking op overleg met de bestuurster althans haar advocaat en het redigeren van een depot- en een vaststellingsovereenkomst.	29-03-2023  4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Failliet had een bestuurder die tevens enig aandeelhouder was, mevrouw I.S. Rijpma-Soekhradj. Tevens is sprake van een functionerende raad van commissarissen met thans twee commissarissen, waarvan er echter maar één ingeschreven staat in het handelsregister van de KvK.	06-04-2022  1
---	--

1.2 Lopende procedures

Er is sprake van één lopende procedure. Er wordt in conventie en reconventie geprocedeerd. De procedure is momenteel geschorst.	06-04-2022  1
---	---

1.3 Verzekeringen

Vooralsnog onbekend.	06-04-2022  1
Verslag 3: Niet gebleken is dat er nog verzekeringen actief waren.	03-01-2023  3

1.4 Huur

Failliet huurde een pand aan de Bakkerstraat 51 te Eindhoven. De huur was reeds voor datum faillissement beëindigd op grond van een gerechtelijke procedure. Het pand is inmiddels in overleg met de verhuurder opgeleverd.	06-04-2022  1
---	---

1.5 Oorzaak faillissement

Er heeft (nog) geen gesprek met de bestuurder-aandeelhouder plaatsgevonden. Voor zover de curator nu bekend, lijkt (vooralsnog) de oorzaak van het faillissement er in gelegen te zijn dat de onderneming van failliet onder het vergrootglas kwam te liggen van diverse zorgverzekeringsmaatschappijen en de Inspectie Jeugd- en gezondheidszorg. De inspectie gaf op een Aanwijzing ex artikel 27 van de Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg op 19 december 2019 en 24 februari 2021. De (aanvankelijk positieve) financiële resultaten over 2015, 2016 en 2017 van de onderneming zijn evenwel reeds sinds het boekjaar 2018 (substantieel) verslechterd. Nader onderzoek is derhalve aangewezen. Uiteindelijk is het faillissement door een werknemster aangevraagd.

06-04-2022

 1

De bedrijfsvoering lag per datum faillissement volledig stil. Geen enkel (zorg)client heeft zich tot op heden bij de curator gemeld. Vooralsnog ziet het er naar uit dat de cliënten aan andere zorginstanties werden overgedragen.

De curator doet nog nader onderzoek naar de oorzaken van het faillissement. Een gesprek met de bestuurder ligt op korte termijn in het verschiet.

Verslag 2:

Het gesprek met de bestuurder heeft plaatsgevonden. De bestuurder heeft administratieve stukken aangereikt, maar deze zijn onvolledig en ongeordend en zij lopen grotendeels maar tot 2020. De curator kan zich vooralsnog geen beeld vormen van de stand van de onderneming voorafgaand aan het faillissement.

04-10-2022

 2

De bestuurder gaf zelf aan dat de moeilijke economische omstandigheden waarin gefailleerde verkeerde, mede te wijten zouden zijn aan een personeelsgebrek in de zorg. Vanwege het ontbreken van een recente en coherente administratie is de oorzaak van het faillissement voor de curator vooralsnog echter niet verifieerbaar.

Verslag 3:

Vanwege het schenden van de administratie- en deponeringsverplichting is er sprake van onbehoorlijk bestuur dat vermoed wordt een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn. De bestuurder heeft tot op heden niet aannemelijk gemaakt dat het faillissement veroorzaakt is door een andere, van buiten komende oorzaak.

03-01-2023

 3

Verslag 5:

Met de bestuurster is met toestemming van de rechter-commissaris een financiële schikking getroffen.

29-06-2023

 5

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

8

06-04-2022

 1

Toelichting

8 inclusief de bestuurder zelf.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

8

06-04-2022

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

14-3-2022		
-----------	--	--

totaal	0	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Nagenoeg alle werknemers die nog in oktober en november 2021 werkzaam waren voor de vennootschap, hebben zich bij de curator gemeld.

06-04-2022

 1

Het personeel is ontslag aangezegd met machtiging van de rechter-commissaris. Gebruikelijke werkzaamheden (o.a. overleg met UWV) volgt.

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

Vooralsnog geen bekend.

06-04-2022

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Gebruikelijke onderzoek

06-04-2022

 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er zijn vooralsnog geen bedrijfsmiddelen aangetroffen. Op locatie van failliet bevond zich enkel wat oude en incomplete kantoorinventaris, die geen waarde vertegenwoordigde.

06-04-2022

 1

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Vooralsnog niet aan de orde.

06-04-2022

 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Nader onderzoek naar mogelijke verdere bedrijfsmiddelen wordt voortgezet.

06-04-2022

 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Er is geen voorraad aangetroffen.

06-04-2022

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Nader onderzoek naar voorraden volgt.

06-04-2022

 1

Verslag 2:

04-10-2022

Uit niets blijkt vooralsnog dat er sprake zou zijn van enige voorraad.

 2

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Nissan Qahqai		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

N.v.t.

06-04-2022

 1

Verslag 2:

04-10-2022

Betreft een personenauto met een geschatte waarde van ongeveer € 12.000,-

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Verslag 2:

Omdat de auto niet vrijwillig werd ingeleverd, werd de auto op verzoek van de curator "gesignaleerd" waarna deze werd aangetroffen en ingenomen. De auto wordt via een internetveiling verkocht.

04-10-2022



2

Verslag 3:

De auto is via een veiling verkocht. De opbrengst is nog niet aan de boedel afgedragen. Het veilingbureau is verzocht dit te verzorgen.

03-01-2023



3

Verslag 4:

De opbrengst is nog niet ontvangen. Een rappèl is verzonden. Kennelijk heeft de vertraging met een bepaald identificatieproces te maken.

29-03-2023



4

Verslag 5:

De opbrengst van netto € 7.001,60 is inmiddels ontvangen.

29-06-2023



5

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Debiteuren	€ 238.496,00		
	€ 710,85		
totaal	€ 239.206,85	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren

Er zijn enkele debiteuren bekend. Voor de inning daarvan was reeds een incassobureau ingeschakeld. Hier is nader overleg mee in verband met het innen van deze debiteuren. Thans is nog niet in te schatten wat de opbrengst zal zijn, omdat de debiteuren privépersonen zijn op wie mogelijk weinig verhaalsmogelijkheden bestaan.

Onduidelijk is vooralsnog of nog vordering bestaan op de zorgverzekeringsmaatschappijen.

Verslag 2:

Voorts bestaat er een vordering in rekening courant op de bestuurster die per 31 december 2019 € 238.496,- groot was.

Verslag 3:

Een incassobureau dat een paar vorderingen van de failliet in afhandeling had, heeft een bedrag van € 710,85 aan de boedel afgedragen.

Verslag 4:

De vordering van ruim 238 duizend euro op de bestuurster is meegenomen en afgewikkeld in het kader van een algehele schikking met de bestuurster, zie paragraaf 8 Rechtmatigheid en wordt daarmee als voldaan beschouwd.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Nader overleg met incassobureau in verband met de inning van mogelijke debiteuren.

Verslag 2:

De vordering in rekening courant is "meegenomen" in de inmiddels jegens de bestuurder opgestarte procedure.

Verslag 4:

Met de bestuurster is een algehele regeling getroffen.

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Vooralsnog is er geen bancaire vordering aangemeld.

5.2 Leasecontracten

Vooralsnog geen bekend.

5.3 Beschrijving zekerheden

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.4 Separatistenpositie

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.6 Retentierechten

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.7 Reclamerechten

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Vooralsnog niet van toepassing.

06-04-2022

 1

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Nader onderzoek naar eventuele bancaire vorderingen of andere voorrechten.

06-04-2022

 1

Verslag 2:

Vooralsnog is niet gebleken van enige bancaire vordering.

04-10-2022

 2

6. Voortzetten / doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing

06-04-2022

 1

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Niet van toepassing

06-04-2022

 1

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

6.7 Boedelbijdrage

6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Aan de boekhoudplicht is (vooralsnog) niet voldaan. Er is tot op heden geen boekhouding aangeleverd en de weinige cijfers die de curator via anderen dan de bestuurder heeft kunnen verkrijgen vormen (vooralsnog) geen consistente boekhouding. Over het jaar 2019 lijkt een voorlopige jaarrekening te zijn opgemaakt. Over 2020, 2021 en 2022 werden geen financiële feiten of verwerkte administratie tot op heden aangereikt. De boedel is in overleg met de bestuurder en de voormalig administrateur om meer inzicht in de boekhouding/cijfers te krijgen.

06-04-2022

 1

Verslag 2:

Ook via de bestuurder werd geen inhoudelijke administratie over 2020 tot en met 2022 aangeleverd. De administratie die wel is aangeleverd is enkel te kenschetsen als een 'schoenendoosadministratie'. Aan de hand daarvan kunnen de rechten en verplichtingen van de gefailleerde niet op eenvoudige wijze gekend worden.

04-10-2022

 2

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarcijfers over 2018 zijn te laat gedeponereerd en de jaarcijfers over 2019 en 2020 zijn niet gedeponereerd.

06-04-2022

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De jaarcijfers die zijn gedeponereerd, zijn voorzien van een accountantsverklaring.

06-04-2022

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

In onderzoek

06-04-2022

 1

Verslag 5:

De vennootschap van de schuldenaar werd opgericht in 2014 zodat een eventuele vordering verjaard is. Een nader onderzoek is daarom niet opportuun, ook gelet op de schikking die met de bestuurster getroffen is.

29-06-2023

 **5**

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

06-04-2022

 1

Vooralsnog lijkt er sprake te zijn van onbehoorlijk bestuur.

Toelichting

04-10-2022

 2

Verslag 2:

Er is sprake van onbehoorlijk bestuur dat vermoed wordt een belangrijke oorzaak van het faillissement te zijn.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

06-04-2022

 1

In onderzoek

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Nader onderzoek naar aanwezige administratie en mogelijk onbehoorlijk bestuur en/of pauliana.

06-04-2022

 1

Verslag 2:

Inmiddels is er met machtiging van de rechter-commissaris een procedure jegens de bestuurster opgestart uit hoofde van artikel 2:248 BW, waarbij subsidiair aanspraak is gemaakt op betaling van de rekening-courant vordering.

04-10-2022

 2

Bij het Ministerie van Justitie is een garantstellingsverzoek voor de kosten van deze procedure ingediend.

Verslag 3:

Het Ministerie van Justitie heeft een proceskosten garantie afgegeven. Door de curator is beslag gelegd op de woning van de bestuurder, die zich inmiddels van rechtskundige bijstand heeft voorzien. De woning lijkt een aanzienlijke overwaarde te vertegenwoordigen. Hoewel de curator de bestuurder en diens advocaat enkele malen heeft uitgenodigd om in overleg te treden, heeft inhoudelijk overleg tot op heden niet plaats gevonden. De bestuurder is ondertussen gedagvaard tot het betalen van een bedrag ten titel van voorschot op het uiteindelijk verschuldigde bedrag, subsidiair tot betaling van een bedrag groot ruim € 238.000,- uit hoofde van de rekening-courant relatie, waarna de rechtbank verstek aan de bestuurder heeft verleend. De zaak staat thans voor het wijzen van het vonnis.

03-01-2023

 3

Verslag 4:

Tijdens de verslagperiode is het verstek gezuiverd waarna na overleg en met machtiging van de rechter commissaris een schikking met de bestuurster is getroffen aldus dat zij inmiddels € 362.500,- tegen finale kwijting aan de boedel heeft voldaan.

29-03-2023

 4

Verslag 5:

Tijdens de verslagperiode is onderzocht in hoeverre de functionerende raad van commissaris door de curator aansprakelijk te stellen is. Verder onderzoek dient nog plaats te vinden.

29-06-2023

 5

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

06-04-2022

 1

n.n.b.

Toelichting

04-10-2022

 2

Verslag 2 :

Salaris curator : p.m.

Verschotten curator : € 75,20

Toelichting

Verslag 4:
UWV : € 21.152,26
Verschotten curator : € 3.867,38

29-03-2023



Toelichting

Verslag 5 :
De boedelvorderingen van het UWV zijn inmiddels voldaan.

29-06-2023



8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Deze bedraagt vooralsnog € 442.413,00

06-04-2022



€ 450.981,00

03-01-2023



Toelichting

Deze bedraagt vooralsnog € 450.981,00

€ 451.176,00

29-03-2023



8.3 Pref. vord. UWV

€ 31.071,22

03-01-2023



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 11.425,97

06-04-2022



€ 12.214,97

03-01-2023



8.5 Aantal concurrente crediteuren

11	06-04-2022  1
46	04-10-2022  2
49	03-01-2023  3
55	29-03-2023  4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 266.383,53	06-04-2022  1
Toelichting Vooralsnog € 266.383,53.	
Toelichting Vooralsnog € 378.199,92	04-10-2022  2
€ 389.681,82	03-01-2023  3
Toelichting Vooralsnog € 389.681,82	
€ 397.971,19	29-03-2023  4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog onbekend	06-04-2022  1
Verslag 4: Vanwege de hoge boedelschulden (o.a. UWV) en de hoge preferente schulden (m.n. fiscus) is niet te verwachten dat aan de laag preferente crediteuren en aan de concurrente crediteuren een uitkering kan worden gedaan, zodat het faillissement vermoedelijk vereenvoudigd afgewikkeld dient te worden.	29-03-2023  4

8.8 Werkzaamheden crediteuren

De bekende crediteuren worden aangeschreven. Omdat geen administratie aangeleverd is, gebeurt dit vooralsnog aan de hand van de crediteuren kenbaar via de postblokkade. Duidelijk is dat diverse zorgverzekeringsmaatschappijen materiële controles hebben uitgevoerd en op basis daarvan (terug)vordering bij de boedel indienen.

06-04-2022

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Naam wederpartij(en) Mevrouw Rijpma-Soekhradj, bestuurster van gefailleerde

04-10-2022

 2

9.2 Aard procedures

Vordering uit hoofde van artikel 2:248 BW

04-10-2022

 2

9.3 Stand procedures

De inleidende dagvaarding is aangebracht bij de rechtbank

04-10-2022

 2

Verslag 3:

03-01-2023

Aan de bestuurder is verstek verleend. In beginsel zal op 18 januari 2023 het verstekvonnis worden gewezen.

 3

Verslag 4:

29-03-2023

Met machtiging van de rechter-commissaris is een schikking met de bestuurster getroffen waarna de procedure werd doorgehaald.

 4

9.4 Werkzaamheden procedures

De curator heeft met toestemming van de rechter-commissaris een garantstellingsverzoek ingediend bij het Ministerie van Justitie, beslag gelegd op de woning van de bestuurster en de bestuurster in rechte gedagvaard.

04-10-2022

 2

Verslag 4:

29-03-2023

Overleg met de advocaat van de bestuurster en het vastleggen van de gemaakte afspraken.

 4

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

Vooralsnog ligt de focus op het verkrijgen van de administratie en het rechtmatigheidsonderzoek.

06-04-2022



1

Verslag 3:

03-01-2023



3

- Afronden procedure jegens de bestuurster.
- Voeren van overleg met de bestuurster om te komen tot een minnelijke regeling en zo zulks niet mogelijk is, het verhalen van de toe te wijzen vordering op de opbrengst van de woning (die inmiddels kennelijk onderhands is verkocht)
- Daarna verdere afwikkeling.

Verslag 4:

29-03-2023



4

- Onderzoek rechtmatigheidsaspecten in relatie tot derden.
- Verdere afwikkeling.

Verslag 5:

29-06-2023



5

- Onderzoek rechtmatigheidsaspecten in relatie tot de raad van commissaris
- Verdere afwikkeling.

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Vooralsnog is dit niet in te schatten.

06-04-2022



1

10.3 Indiening volgend verslag

29-9-2023

29-06-2023



5

10.4 Werkzaamheden overig

- Verkrijgen administratie
- Nader rechtmatigheidsonderzoek
- Gebruikelijke werkzaamheden.

06-04-2022



1

Verslag 2:

04-10-2022



2

- Voeren procedure
- Gebruikelijke werkzaamheden

Bijlagen