

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

Insolventienummer: F.03/15/191

Toezichtzaaknummer: NL:TZ:0000005675:F001

Datum uitspraak: 19-05-2015

Curator: mr. G.D. Jongen

R-C: mr. J.J. Groen

Algemeen

Gegevens onderneming

VERSLAG 4

Naam : Scivias Zorg B.V.
Statutaire zetel : Kerkrade
Vestigingsadres : Caumerstraat 95
Woonplaats : 6467 GJ Kerkrade
KvK-nummer : 14118450

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

Activiteiten onderneming

Activiteiten onderneming : Maatschappelijk werk, het verlenen van zorg

Bedrijfsactiviteiten:

Scivias verleent ambulante begeleiding aan mensen van diverse leeftijden. Hoewel Scivias zelf aangeeft zich hoofdzakelijk te concentreren op hulp aan zwerfjongeren, zijn de cliënten meerderjarig, categorie jong-meerderjarigen en sommigen vallen qua leeftijd zelfs in de categorie "middelbaar". De door Scivias verleende zorg strekt zich uit tot hulp bij het inrichten van de basisbehoeften, zoals onder meer het zoeken van huisvesting, het regelen van inkomen, het regelen van een opleiding of daginvulling, zorgen voor het naleven van afspraken met andere zorgverleners of instanties etc..

Statutaire doelomschrijving :

"Doel

Artikel 2

De vennootschap heeft ten doel:

a.

Het verlenen van hulp aan mensen om ongeacht waar ze vandaan komen of welk verleden zij ook hebben, terug te brengen naar de eigen "Bron";

b.

Het oprichten en verwerven van, het deelnemen in, het samenwerken met, het besturen van, alsmede het (doen) financieren van andere ondernemingen, in welke rechtsvorm ook;

c.

Het verstrekken en aangaan van geldleningen, het beheren van en het beschikken over registergoederen en het stellen van zekerheden, ook voor schulden van anderen;

d.

Het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn."

Statutenwijziging:

Op 20 augustus 2010 heeft een statutenwijziging plaatsgevonden. Met de nieuwe statuten is een Raad van Commissarissen geïntroduceerd. Door de overheid is namelijk verplicht gesteld dat een zorgverlenende instantie goed wordt bestuurd en daarvoor is intern toezicht bij de zorginstelling noodzakelijk geacht.

Voorgeschiedenis:

Eind 2007 is de zorgverlening gestart in de vorm van een vennootschap onder firma. Er waren op dat moment twee vennoten. De bestuurster van Scivias, mevrouw Kruijen, is later als vennoot toegetreden, zodat er drie vennoten waren. In 2009 is mevrouw Kruijen alleen verder gegaan met het leveren van zorg. Zij heeft daarvoor in december 2009 de besloten vennootschap, Scivias Zorg B.V., opgericht.

Branche: Maatschappelijk werk

Omzetgegevens

Zie de bij een eerder verslag gevoegde verkorte balans en winst- en verliesrekening, zoals die is gepubliceerd bij de Kamer van Koophandel.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

Personeel gemiddeld aantal

Ten tijde van het uitspreken van het faillissement zijn er 10 personeelsleden, inclusief de bestuurster, mevrouw Kruijen.

Het gemiddelde aantal over de afgelopen jaren blijkt niet uit de jaarstukken. De toelichting op de balans en resultatenrekening is namelijk zeer summier.

Saldo einde verslagperiode

€ 41.641,56

Per 3 mei 2017 bedraagt het saldo € 41.647,31

Verslagperiode

10 december 2015 – 2 februari 2017

2 februari 2017 - 18 mei 2017

Bestede uren in verslagperiode

27 uur en 46 minuten

van 3 februari tot en met 18 mei 2017 zijn 24 uur en 6 minuten besteed

Bestede uren totaal

155 uren en 19 minuten

179 uren en 10 minuten

Toelichting

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

1 Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Statutaire naam : Scivias Zorg B.V.
Handelsnaam : Scivias Zorg B.V.
Rechtsvorm : besloten vennootschap
Datum oprichtingsakte : 7 december 2009
Naam bestuurder : mw. A.H.T.M. Kruijen-Hombergen
Geboortedatum en -plaats : 9 augustus 1958 te Kerkrade
Vestigingsadres : Caumerstraat 95
Woonplaats : 6467 GJ Kerkrade
Accountant : Administratie en Belastingadviesbureau Ortmans te Wittem
Boekhouder : Intern werd de boekhouding verzorgd door de heer Hombergen, echtgenoot van de bestuurster, mw. Kruijen.

Structuur:

Scivias Zorg B.V. is een op grond van de WTZi (Wet Toelating Zorginstellingen) toegelaten zorginstelling.

De besloten vennootschap kent als enig bestuurster mevrouw Kruijen. Zij is tevens 100% aandeelhoudster. Er is sprake van een Raad van Commissarissen. In de statuten is niet bepaald uit hoeveel leden de Raad van Commissarissen minimaal dient te bestaan. De Raad van Commissarissen is blijkens de statuten niet bevoegd het bestuur te ontslaan en een nieuw bestuur te benoemen. Deze bevoegdheden zijn in handen van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders (en niet op grond van 2:272 BW in handen van de Raad van Commissarissen). Ook de commissarissen zelf worden benoemd en ontslagen door de algemene vergadering van aandeelhouders. Er is geen gebruik gemaakt van de wettelijke mogelijkheid om deze bevoegdheden (ten dele) in handen te leggen van anderen dan de algemene vergadering.

Hoewel de zorgbrede Governancecode niet geldt voor Scivias Zorg B.V., is deze structuur in strijd met de strekking van deze code. Alle zeggenschap binnen de vennootschap is immers in één hand.

Op het moment van het uitspreken van het faillissement zijn er geen commissarissen meer. Er waren twee commissarissen. De ene commissaris is in juli 2014 uitgetreden. De andere commissaris in oktober 2014 uitgetreden wegens verschil van mening met het bestuur.

1.2 Winst en verlies

Bij een eerder verslag is de verkorte balans en winst- en verliesrekening gevoegd, zoals die is gepubliceerd bij de kamer van koophandel. Daarnaast wordt verwezen.

1.3 Balanstotaal

Bij een eerder verslag is de verkorte balans en winst- en verliesrekening gevoegd, zoals die is gepubliceerd bij de kamer van koophandel. Daarnaast wordt verwezen.

1.4 Lopende procedures

Geen

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

1.5 Verzekeringen

Alle verzekeringen zijn ten einde gekomen.

1.6 Huur

Er was geen huurovereenkomst voor de bedrijfsruimte.

De huurovereenkomsten woonruimte (woningen gehuurd ten behoeve van cliënten) zijn eveneens geheel afgewikkeld.

Ook de overige duurovereenkomsten voor bijvoorbeeld mobiele telefonie, leaseovereenkomsten auto's et cetera, zijn beëindigd.

1.7 Oorzaak faillissement

Directe oorzaak:

De directe aanleiding voor het faillissement is de vertraagde uitbetaling van de PGB-gelden door de Sociale Verzekeringsbank. Hierdoor ontstond een acuut liquiditeitstekort.

Andere belangrijke oorzaken:

Verslag 1

De vertraagde uitbetaling van de PGB-gelden door de SVB is slechts de aanleiding; niet de oorzaak van het faillissement. Ook voor 1 januari 2015 waren de activiteiten van Scivias verlieslijdend. De oorzaken van het faillissement zullen nog nader worden onderzocht.

Verslag 2.

Voor zover het thans inzichtelijk is voor de curator, was in ieder geval het kostenpatroon bij de vennootschap extreem hoog in relatie tot de activiteiten. Ook is er sprake van hoge kosten die werden gemaakt ten behoeve van de cliënten, doch die niet aan de cliënten werden doorbelast. Het gaat hier om aanzienlijke bedragen.

Verslag 3.

De bankafschriften van de vennootschap zijn bestudeerd en ook de administratie zal nog onder de loep worden genomen. Na bestudering van alle stukken zullen gesprekken met alle betrokken partijen ingepland worden om meer zicht te krijgen op de oorzaken van het faillissement.

Verslag 4.

De stukken zijn inmiddels grotendeels onderzocht. Er zal nog een aantal gesprekken gevoerd moeten worden alvorens het onderzoek naar de oorzaak geheel kan worden afgerond.

Met diverse personen, die betrokken waren bij de vennootschap, is inmiddels gesproken. In de loop van de maand mei 2017 zal nog een gesprek plaatsvinden met mevrouw Kruijen, de bestuurster. Daarna zal definitief een standpunt ingenomen kunnen worden over de oorzaken van het faillissement.

2 Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Het gemiddelde aantal over de afgelopen jaren blijkt niet uit de jaarstukken. De toelichting op de balans en resultatenrekening is namelijk zeer summier.

2.3 Datum ontslagaanzegging

Bij aangetekend schrijven van 20 mei 2015 is aan de werknemers ontslag aangezegd, na verkregen toestemming van de Rechter-Commissaris.

2.4 Werkzaamheden

het personeel is geheel afgerond.

3 Activa

3.1 Onroerende zaken: Beschrijving

Niet van toepassing

3.2 Onroerende zaken: Verkoopopbrengst

3.3 Onroerende zaken: Hoogte hypotheek

3.4 Onroerende zaken: Boedelbijdrage

3.5 Onroerende zaken: Werkzaamheden

3.6 Bedrijfsmiddelen: Beschrijving

De bedrijfsmiddelen zijn beperkt en met een beperkte waarde. Eigenlijk bestaan de bedrijfsmiddelen uit niet meer dan een enkele computer. Tot nu toe is het niet gelukt voor de twee desktops een gegadigde te vinden en de curator vermoedt dat dat mogelijk ook helemaal niet gaat lukken, nu de twee desktops verouderd zijn.

3.7 Bedrijfsmiddelen: Verkoopopbrengst

3.8 Bedrijfsmiddelen: Boedelbijdrage

3.9 Bedrijfsmiddelen: Bodemvoorrecht fiscus

3.10 Bedrijfsmiddelen: Werkzaamheden

3.11 Voorraden / onderhanden werk: Beschrijving

3.12 Voorraden / onderhanden werk: Verkoopopbrengst

3.13 Voorraden / onderhanden werk: Boedelbijdrage

3.14 Voorraden / onderhanden werk: Werkzaamheden

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

3.15 Andere activa: Beschrijving

Vorderingen:

Volgens de kolommenbalans, bijgewerkt tot en met 30 april 2015, is er sprake van een vordering op de directie ter grootte van € 11.895,71. De directie is aangeschreven deze vordering te voldoen. De correspondentie hierover is lopende.

Debiteur Sociale Verzekeringsbank:

De Sociale Verzekeringsbank heeft de PGB-gelden via de bankrekening van Scivias uitbetaald aan de boedel. Omdat ten tijde van het faillissement de Sociale Verzekeringsbank nog bezig was met de overname van het beheer van de budgetten, is er verzocht om de betalingen door te laten lopen op de gebruikelijke manier.

De gelden van de Sociale Verzekeringsbank zijn door de bank doorgestort.

Overige binnengekomen betalingen op de rekening van failliet

Over enkele nog binnengekomen betalingen, heeft een discussie met de bank gelopen.

Scivias was voorafgaand aan het faillissement nog circa € 5.000,00 aan de bank verschuldigd op grond van een geldlening. In eerste instantie heeft de bank de lening in eerste instantie voldaan met de nog binnengekomen gelden. De curator meende dat dit een ongeoorloofde verrekening was, terwijl de bank zich erop beriep dat er sprake was van een stil pandrecht op debiteuren. Uiteindelijk bleek een verzamelpandakte te bestaan op grond waarvan verpanding van absoluut toekomstige vorderingen tot stand kon komen. De gelden vallend onder dat pandrecht zijn door de bank behouden: circa € 4.000,00. De gelden niet vallend onder dat pandrecht – circa € 1.800,00 – zijn door de bank gestort op de boedelrekening.

Tijdens de bespreking met de directie, die volgens planning in de loop van mei 2017 zal plaatsvinden, zal de vordering van de vennootschap op de directie ook ter sprake worden gebracht.

3.16 Andere activa: Verkoopopbrengst

3.17 Andere activa: Werkzaamheden

4 Debiteuren

4.1 Omvang debiteuren

4.2 Opbrengst

4.3 Boedelbijdrage

4.4 Werkzaamheden

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

5 Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Verslag 1

Er zou sprake zijn van een lening bij de Rabobank Parkstad. Op deze lening zou volgens mededeling van de directie, al flink zijn afgelost. Er zou nog zo'n € 5.000,00 openstaan. Er zouden geen zekerheden bedongen zijn.

Ik beschik nog niet over stukken om het vorenstaande te verifiëren. De Rabobank heb ik bericht over het faillissement en verzocht mij te laten weten welk bedrag zij te vorderen heeft. Er is nog niet inhoudelijk gereageerd.

Verslag 2

Rabobank heeft nog steeds geen vordering ingediend. Ook heeft de curator nog steeds geen inzicht in de rekening van Scivias en het verloop ervan. De curator heeft daar al talloze malen om verzocht.

Verslag 3

De curator heeft inmiddels de bankafschriften van de rekening van Scivias mogen ontvangen. Daaruit is de hiervoor onder 3 vermelde verrekening gebleken. Overigens is vanwege diezelfde verrekening geen vordering ingediend door de Rabobank. De voor faillissement bestaande schuld van failliet aan de bank is door de bank (ten onrechte) voldaan.

Verslag 4

Zoals hiervoor onder "activa" aangegeven is uiteindelijk gebleken van een verzamelpandakte, waardoor een deel van de gelden, binnengekomen op de door failliet gehouden rekening bij de Rabobank, verpand was. Dit is inmiddels afgehandeld. Er zou nog een klein bedrag van de vordering van de bank op Scivias moeten openstaan. Er heeft echter geen indiening van de vordering plaatsgevonden.

Er zijn geen wijzigingen te melden. De discussie met de Rabobank is afgerond en de bank heeft de restantvordering, die er vermoedelijk is, niet ingediend.

5.2 Leasecontracten

Operational lease:

De leaseovereenkomsten ter zake een aantal auto's zijn geheel afgehandeld. Op 9 juni 2015 is de leasemaatschappij de auto's komen ophalen.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

5.3 Beschrijving zekerheden

Verslag 1.

Voor zover nu inzichtelijk, rusten er geen zekerheidsrechten op tot de boedel behorende zaken.

Verslag 2.

Er zijn geen zekerheidsrechten bekend geworden.

Verslag 3.

De Rabobank heeft lange tijd niet gereageerd op verzoeken van de curator om duidelijkheid te geven over eventuele vorderingen en zekerheidsrechten. Inmiddels is duidelijk geworden dat er sprake was van een stil pandrecht op debiteuren. Daarover loopt de hiervoor aangehaalde discussie met de bank.

Verslag 4.

De discussie hierover is thans afgerond.

5.4 Separatistenpositie

5.5 Boedelbijdragen

5.6 Eigendomsvoorbehoud

5.7 Retentierechten

5.8 Reclamerechten

5.9 Werkzaamheden

6 Doorstart / voortzetten onderneming

6.1 Voortzetten: Exploitatie / zekerheden

Niet van toepassing.

6.2 Voortzetten: Financiële verslaglegging

Niet van toepassing.

6.3 Voortzetten: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

6.4 Doorstart: Beschrijving

Niet van toepassing.

6.5 Doorstart: Verantwoording

Niet van toepassing.

6.6 Doorstart: Opbrengst

Niet van toepassing.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

6.7 Doorstart: Boedelbijdrage

Niet van toepassing.

6.8 Doorstart: Werkzaamheden

Niet van toepassing.

7 Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Boekhouding en administratie: volledig aanwezig, bijgevoerd, kwaliteit (art. 2:10 BW):

De curator heeft een back-up van de digitale administratie laten maken. Ook de papieren administratie heeft de curator meegenomen. Het meest opvallend is, dat er geen crediteurenadministratie is bijgehouden. De post "crediteuren" bestaat uit een stapeltje nota's waarvan de totaalstelling moet worden gemaakt om de financiële positie van de vennootschap te kennen.

De curator heeft nog in onderzoek of de administratie voor het overige voldoet aan de eisen van artikel 2:10 BW.

Jaarrekeningen/jaarverslagen, opgemaakt (intern/extern, concept, definitief):

De jaarrekeningen tot en met het jaar 2014 zijn opgemaakt.

Vastgesteld (met/zonder décharge):

De jaarrekeningen 2013 en 2014 zijn niet vastgesteld.

Overige aspecten beleid en taakvervulling:

De curator heeft dit in onderzoek.

Hoewel geen crediteurenadministratie is bijgehouden, biedt de administratie toch een voldoende beeld van de rechten en verplichtingen van de vennootschap. De omvang van de crediteuren is namelijk tamelijk beperkt. De curator zal nog met de bestuurster een gesprek hebben over de overige aspecten van het beleid en de taakvervulling. Dit gesprek staat gepland voor eind mei 2017.

7.2 Depot jaarrekeningen

In de referentieperiode 19 mei 2012 – 19 mei 2015 vond het depot van de jaarrekeningen over de jaren 2011, 2012 en 2013 te laat plaats. De datum van deponering is respectievelijk 7 maart 2013, 5 juni 2014 en 25 maart 2015. Over het jaar 2013 is alleen een voorlopige jaarrekening gedeponereerd.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

7.3 Goedk. Verkl. Accountant

7.4 Stortingsverpl. Aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Het oordeel hierover moet nog worden gevormd. De curator heeft de administratie bekeken en gesproken met een aantal betrokkenen over de gang van zaken binnen Scivias. Er zal nog een aantal gesprekken gevoerd gaan worden.

De curator constateert op dit moment weliswaar dat het depot van de jaarrekeningen niet vlekkeloos is verlopen, en dat tevens een crediteurenadministratie ontbreekt, maar in hoeverre dat heeft bijgedragen aan het faillissement is nog niet helder.

Nadat gesproken is met de bestuurster zullen omtrent de taakvervulling definitieve conclusies getrokken kunnen worden. Er is in de afgelopen maanden al met een groot aantal personen rondom de vennootschap gesproken.

7.6 Paulianeus handelen

7.7 Werkzaamheden

8 Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

De curator verwijst naar de lijst met boedelcrediteuren.

Hoofdzakelijk betreft het hier het UWV in verband met de overgenomen werknemersverplichtingen. Verder betreft het een vordering ter hoogte van € 1.003,14 ter zake huurderiving van de Stichting Meander Groep Zuid-Limburg.

Zie de lijst met boedelcrediteuren. Deze lijst is ongewijzigd.

8.2 Pref. vord. van de fiscus

De preferente vordering van de fiscus bedraagt € 102.984,63. De lijst van preferente crediteuren is bijgevoegd.

De vordering van de fiscus bedraagt € 102.776,63. Per abuis is in het vorige verslag vermeld dat de vordering van de fiscus € 102.984,63 bedraagt. Hierin was echter een preferente vordering van mw. Muijtjens ad € 208,00 opgenomen.

8.3 Pref. vord. van het UWV

De preferente vordering van de fiscus bedraagt € 32.168,37.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

Dit is ongewijzigd ten opzichte van het vorige verslag.

8.4 Andere pref. crediteuren

Niet aan de orde.

Er is een preferente vordering van mw. Muijtjens betreffende vakantiegeld ad € 208,00.

8.5 Aantal concurrente crediteuren

12 stuks. De lijst van concurrente crediteuren is bijgevoegd.

10 stuks. Het vorige verslag vermeldt een dubbeltelling omdat een aantal crediteuren vorderingen in tranches heeft ingediend. De lijst met concurrente crediteuren is bijgevoegd.

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 52.901,03

€ 52.901,03

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Onbekend.

8.8 Werkzaamheden

9 Procedures

9.1 Naam wederpartij(en)

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

Er zijn geen lopende procedures

Er zijn geen wijzigingen te melden ten opzichte van het eerdere verslag.

9.4 Werkzaamheden

10 Overig

10.1 Termijn afwikkeling faillissement

Dit is nog niet duidelijk.

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

Nummer: 2

Datum: 19-05-2017

Dit is afhankelijk van de conclusies die getrokken kunnen worden na het gesprek met de bestuurster over het door het bestuur gevoerde beleid. Tevens is het afhankelijk van de termijn waarbinnen de directie de vordering van de vennootschap op de directie kan terugbetalen.

10.2 Plan van aanpak

Er zal nog nader onderzoek gedaan worden naar de oorzaak van het faillissement en de rol van het bestuur. Verder moet de vordering op de directie nog worden geïncasseerd.

10.3 Indiening volgend verslag

Begin mei 2017.

Rond 19 augustus 2017.

10.4 Werkzaamheden