

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

Betreft

Verslagnummer	9
Datum verslag	09-09-2021
Insolventienummer	F.18/19/157
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000114284:F001
Datum uitspraak	10-09-2019

R-C	mr. A.L. Goederee
Curator	mr C.H.J. van der Maas

Algemene gegevens

Naam onderneming

Praktijk v Tandheelkundige Implementatie Groningen B.V.	01-10-2019
	 1

Gegevens onderneming

Praktijk v Tandheelkundige Implementatie Groningen B.V.	01-10-2019
Kvk: 56691815	 1
Westerkade 16 3	
9718 AS Groningen	

Activiteiten onderneming

Chirurgische tandartsenpraktijk.	01-10-2019
	 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2019		€ 9.213,00	
2017		€ 75.335,00	€ 489.338,00
2018		€ -28.208,00	€ 499.821,00

Toelichting financiële gegevens

Gemiddeld aantal personeelsleden

4

01-10-2019

 1

Boedelsaldo

€ 30.000,00

01-10-2019

 1

€ 32.137,41

27-03-2020

 3

€ 34.637,41

21-03-2021

 7

€ 37.537,41

11-06-2021

 8

€ 40.537,41

09-09-2021

 **9**

Verslagperiode

van
20-8-2019

01-10-2019

 1

t/m
30-9-2019

van
1-10-2019

31-12-2019

 2

t/m
31-12-2019

van
31-12-2019

27-03-2020

 3

t/m
27-5-2020

van
27-3-2020

24-06-2020

 4

t/m
22-6-2020

van
22-6-2020

23-09-2020

 5

t/m
16-9-2020

van
17-9-2020

22-12-2020

 6

t/m
22-12-2020

van
23-12-2020

21-03-2021

 7

t/m
18-3-2021

van
19-3-2021

11-06-2021

 8

t/m
10-6-2021

van
11-6-2021

09-09-2021

 9

t/m
9-9-2021

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	41 uur 29 min
2	9 uur 21 min
3	2 uur 15 min
4	2 uur 11 min
5	5 uur 58 min
6	1 uur 0 min
7	2 uur 44 min
8	1 uur 0 min
9	1 uur 0 min
totaal	66 uur 58 min

Toelichting bestede uren

Het betreft de uren van de surseance en van het faillissement.

01-10-2019

 1

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Aandeelhouder en bestuurder van de Praktijk is HEESLINGEN BEHEER B.V., van welke vennootschap de aandeelhouder en bestuurders is de heer J.A. NEETESON. Hij is de tandarts/chirurg waarop de praktijk dreef.

01-10-2019

 1

1.2 Lopende procedures

1.3 Verzekeringen

Er wordt nog gewerkt aan een overzicht van de lopende verzekeringen.

01-10-2019

 1

Ieder overzicht van de lopende verzekeringen ontbreekt. De curator heeft alle hem bekende tussenpersonen aangeschreven met verzoek om alle lopende verzekeringen te beëindigen, een en ander met het verzoek om teveel betaalde premies te restitueren. Naar aanleiding van deze mailing hebben een paar verzekeringsmaatschappijen / tussenpersonen gereageerd, uiteraard met indiening ter verificatie van niet betaalde premie.

31-12-2019

 2

Alle verzekeringen zijn beëindigd.

27-03-2020

 3

1.4 Huur

De huurovereenkomst van het pand waarin de praktijk is gevestigd is overgenomen door een partij die de onderneming/activa van de curator heeft gekocht.

01-10-2019



1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurder is op enig moment de acquisitie in het slop geraakt. Om de omzet weer terug op peil te brengen is een reclame-campagne via internet gestart, die nogal duur zou zijn uitgevallen maar geen tot weinig effect heeft gehad.

01-10-2019



Toen duidelijk werd dat de vennootschap niet meer aan de financiële verplichtingen kon voldoen is er gezocht naar een overname-kandidaat. Die was uiteindelijk gevonden maar voordat de overname kon worden geëffectueerd dreigde een schuldeiser roet in het eten te gooien door niet af te willen zien van een executoriale verkoop van de bedrijfsinventaris. Om de verkoop af te wenden is surseance van betaling aangevraagd en dat is uitgemond in dit faillissement.

De curator gaat, zodra Snelstart en de accountant hun informatie hebben prijsgegeven, onderzoeken en analyseren waaraan de inkomsten de laatste jaren zijn besteed en hoe het mogelijk is dat de vennootschap een schuldenlast als in dit geval aan de orde is, heeft kunnen opbouwen.

Pas na veel druk heeft Snelstart heel kort geleden de bestanden over de jaren 2017 t/m 2019 afgegeven. De bestanden zijn inmiddels geladen in het op het kantoor van de curator aanwezige boekhoudprogramma maar konden nog niet worden geanalyseerd.

31-12-2019



Inmiddels is wel duidelijk dat de bestuurder wellicht een bekwaam chirurg / tandarts is maar van ondernemen heeft hij niets begrepen. Het was de bedoeling dat alle verrichtingen via FaMed zouden worden gefactureerd en bevoorschot. Voor zover dat niet mis is gegaan, heeft de bestuurder er geen idee van hoeveel er via FaMed is gedeclareerd maar nog niet uitgekeerd. FaMed heeft laten weten dat uitbetaling ten minste een jaar wordt opgeschort en in de tussentijd weigert FaMed om wat voor informatie dan ook over openstaande bedragen enz. met de curator te delen.

De bestuurder had en heeft evenmin zicht op het crediteurenbestand, kortom iedere vorm van bestuurlijke informatie ontbreekt. Voor zover de bestuurder al had willen besturen, ontbrak het hem aan daarvoor benodigde informatie. Dat de onderneming niet al veel eerder in de problemen is gekomen, mag verbazingwekkend worden genoemd.

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

01-10-2019

 1

Toelichting

Plus de bestuurder/aandeelhouder.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

4

01-10-2019

 1

2.3 Ontslagaanzegging

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

12-9-2019	3	
-----------	---	--

totaal	3	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Toelichting onroerende zaken

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Een complete tandartsenparaktijk	€ 30.000,00	
totaal	€ 30.000,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De verkoopopbrengst was sterk afhankelijk van de persoon van de tandarts/bestuurder. Hij had zich voor de surseance/faillissement al verbonden om bij een van de gegadigden voor de overname van de activa in dienst te treden. Uiteindelijk heeft deze gegadigde de activa ook gekocht. De andere gegadigden zijn afgehaakt toen duidelijk werd dat de tandarts zelf niet bij hen aan het werk zou gaan.

01-10-2019



1

Als een duveltje uit een doosje kwam recent aan het licht dat een tandartsstoel met bijbehoren op afbetaling waren gekocht, waarbij de verkoper een eigendomsvoorbehoud had bedongen. Er zijn slechts een paar termijnen betaald; de verkoper heeft zich gemeld en een beroep gedaan op het eigendomsvoorbehoud.

31-12-2019



2

De bestuurder was op de hoogte van het eigendomsvoorbehoud maar was dat vergeten te melden. Gelet op het voortraject wordt de kennis van de bestuurder toegerekend aan de koper van de activa. De curator heeft de eigenaar en de koper van de activa met elkaar in contact gebracht met de bedoeling dat het probleem minnelijk zou worden opgelost. Uiteindelijk is het van een minnelijke oplossing niet gekomen en heeft de eigenaar zijn stoel met toebehoren opgehaald of zal die binnenkort ophalen.

De activa-overeenkomst voorziet erin dat zaken van derden geacht worden niet te zijn verkocht, zonder dat dit van invloed is op de bedongen koop prijs.

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

n.v.t.

01-10-2019



1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voor zover er tijdens de surseance en de eerste week van het faillissement voldoende liquide middelen waren om inkopen te kunnen doen (implantaten, verdoovingsvloeistof, protheses enz.) is er op beperkte schaal doorgewerkt. Op de dag waarop de praktijk voor rekening en risico van de overnemer is voortgezet was er geen onderhanden werk meer aanwezig.

01-10-2019



1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Er blijken na het uitspreken van het faillissement buiten de curator om verplichtingen te zijn aangegaan voor voor en na de overdracht van de activa verrichte werkzaamheden. Hiet moet nog aandacht aan worden besteed.

31-12-2019



2

Het is niet (meer) na te gaan welke werkzaamheden wel of niet zijn verricht.

09-09-2021



9

3.8 Andere activa

Toelichting andere activa

Er moet nog worden gedeclareerd bij een verzuimverzekeraar.
Wat er wanneer wordt gedeclareerd wordt nog uitgezocht.
Er staat nog een creditsaldo bij de Rabobank. Dat bedrag zal moeten worden overgemaakt naar de boedelrekening.

01-10-2019

 1

Vooralsnog is er onvoldoende informatie om bij de verzuimverzekeraar te kunnen declareren.

31-12-2019

 2

Ook de verzuimverzekering blijft al enige tijd voor het faillissement te zijn geroyeerd.

24-06-2020

 4

3.9 Werkzaamheden andere activa

4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Na het factureren werden de debiteuren overgedragen aan Fa-med, die het incasso-risico overnam. Vier weken na de overdracht van de vorderingen betaalde Fa-med aan de praktijk. In een aantal gevallen, in de overeenkomst vastgelegd, vindt er retro-cessie plaats (bijv. als vooraf duidelijk was dat de verzekering niet zou betalen, als de patiënt rechtstreeks aan de praktijk had betaald enz.). De daarvoor ontvangen bedragen werden later met nieuwe facturen verrekend.

De praktijk hield de stand van de vordering op Fa-med (alleen) digitaal bij in een programma onder beheer van Fa-med. Na de surseance is Fa-med begonnen met het vormen van een reserve voor bedragen die vanwege toekomstige retro-cessie moeten worden verrekend. Tijdens de surseance weigerde Fa-med hierover informatie aan de bewindvoerder te verstrekken, "Fa-med sprak niet met vertegenwoordigers".

Na het faillissement heeft Fa-med het contract opgezegd en de toegang tot het systeem geblokkeerd. Bijgevolg is niet bekend hoeveel de vordering op Fa-med is, waarom en hoeveel er door Fa-med is gereserveerd en/of wanneer Fa-med tot uitbetaling overgaat. Informatieverstrekking door Fa-med verloopt moeizaam, of beter: loopt niet.

In ieder geval wordt ervan uitgegaan dat er nog een substantieel bedrag van Fa-med moet worden ontvangen.

01-10-2019



Het wachten is nog op een afrekening van Fa-Med en de uitbetaling van het tegoed. Fa-Med heeft kort na het uitspreken van het faillissement aangegeven dat er na één jaar wordt afgerekend. Het is raadzaam in ieder geval die termijn af te wachten, ook al zwijgt Fa-Med in de tussentijd in alle talen.

27-03-2020



Fa-Med heeft op 11 juni 2020 een vordering ter verificatie ingediend van € 1.054,94. De bijbehorende afrekening is nagenoeg ongemotiveerd. Met name de overgenomen omzet, de uitbetalingen en de retrocessies zijn niet gespecificeerd. Voor wat betreft die specificaties wordt verwezen naar een portal, welke portal echter op de dag van het faillissement is afgesloten. De noodzakelijke specificaties/onderbouwingen zijn bij Fa-Med opgevraagd. Pas als die zijn ontvangen kan worden nagegaan welke omzet nog bij patiënten in rekening kan worden gebracht, waarom en welke bedragen niet door Fa-Med zijn geïnd en of die bedragen nog door de curator kunnen worden gevorderd.

24-06-2020



Fa-Med heeft uiteindelijk informatie verstrekt waaruit kan worden afgeleid welke facturen niet konden worden geïnd en daarom zijn terug-overgedragen aan PTIG. Samen met de DGA wordt uitgezocht waarom Fa-Med de betreffende facturen niet heeft kunnen innen (bijv. verkeerde code's, reeds betaald enz.) en/of de factuurbedragen nog rechtstreeks bij de klant kunnen worden geïncasseerd.

23-09-2020



De bestuurder is nog aan het uitzoeken wat er eventueel nog bij patiënten zelf kan worden geïncasseerd. Ik zal 'm daar nog eens aan herinneren.

22-12-2020



4.2 Werkzaamheden debiteuren

Nadat over alle informatie wordt beschikt, wordt uitgezocht of er over de periode voor de surseance en over de tijd waarin er surseance was verleend en/of er al sprake was van een faillissement, nog rechtstreeks aan patiënten kan en moet worden gefactureerd.

01-10-2019

 1

Er zou nog aan een debiteur kunnen worden gefactureerd. Die factuur is inderdaad verzonden maar heeft zoveel weerstand en emotie bij de debiteur opgeroepen dat van incasso wordt afgezien.

27-03-2020

 3

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

5.2 Leasecontracten

5.3 Beschrijving zekerheden

5.4 Separatistenpositie

5.5 Eigendomsvoorbehoud

5.6 Retentierechten

5.7 Reclamerechten

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

6.2 Financiële verslaglegging

6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

De onderneming is verkocht aan een nog op te richten B.V.
De aandelen van die vennootschap komen in Duitse handen.
De onderneming is met ingang van 16-9-2019 voor rekening en risico van de overnemer voortgezet.

01-10-2019



Er waren (uiteindelijk) meerdere gegadigden voor overname van de onderneming / de praktijk / de bedrijfsmiddelen maar verkoop aan anderen dan de huidige overnemer bleek geen reële optie. De bestuurder / tandarts van de praktijk had zich al voor de surseance gecommitteerd aan de overnemer en zou niet bij anderen in loondienst gaan. Die overnemer had voor de surseance al overeenstemming met de verhuurder over voortzetten van de huur. Een andere koper zou de activa dus uit het pand hebben moeten laten afvoeren, wat een sterk waarde-drukkend effect zou hebben gehad. In dat geval zou de boedel zijn belast met het terugbrengen van de vloer in de oorspronkelijke staat (de tandartsstoelen zijn aangesloten op elektriciteit, water en afvoer) en die kosten zouden als boedelkosten moeten worden aangemerkt. Overdracht van de onderneming aan de huidige overnemer bleek derhalve in alle opzichten de beste deal.

6.5 Verantwoording

6.6 Opbrengst

€ 30.000,00

01-10-2019



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

nv.t.

01-10-2019



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Hoewel de administratie een redelijk inzicht lijkt te geven in de rechten en verplichtingen kan toch niet worden gezegd dat de administratie op orde is. Op dit moment is het (nog) behelpen met een online versie van Snelstart waar weinig informatie aan kan worden ontleend.

De "oude" accountant heeft nog wel de jaarrekening 2017 gereed gemaakt maar daarna de werkzaamheden gestaakt omdat zijn facturen niet meer werden betaald. De "nieuwe" accountant heeft zich alleen bezig gehouden met de overname.

Met eigen personeel is zo goed en zo kwaad als mogelijk zelf verder geadministreerd in Snelstart.

Deze informatie alsmede de audittrails zijn bij Snelstart opgevraagd. Zodra die informatie beschikbaar is zal die worden gecontroleerd en geanalyseerd.

01-10-2019

 1

Zoals ook in andere faillissementen reageert Snelstart nauwelijks op verzoeken / brieven.

24-06-2020

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

De jaarrekening 2017 en 2015 zijn ruim op tijd gepubliceerd, de jaarrekening 2016 twee dagen te laat.

01-10-2019

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Er is alleen een samenstellingsverklaring.

01-10-2019

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Er is duidelijk sprake van een gebrek aan ondernemerskwaliteiten. Of dat een aansprakelijkstelling voor het boedeltekort rechtvaardigt kan in het midden blijven. Vooralsnog moet ervan worden uitgegaan dat de bestuurder(s) absoluut geen verhaal biedt voor een dergelijke actie.

31-12-2019

 2

Toelichting

Tussen de DGA, Heeslingen Beheer B.V. en PTIG blijken over en weer diverse rekening-courant-verhoudingen te bestaan. Geconsolideerd blijft er een substantiële vordering op de DGA in persoon over. Echter, het loon van de DGA (of was het toch de managementvergoeding?) werd steevast, althans bijna nooit, als loon geboekt maar via boekingen in het MEMORIAAL ten laste van de ene of de andere rekening-courant geboekt. Als die arbeidsvergoeding imaginair van de vordering op de DGA wordt afgetrokken, blijft er een veel behapbaarder bedrag over. Inning van deze vordering wordt geïntegreerd in een totaal-aanpak van de DGA (zie verder in dit verslag). De fiscus lijdt als gevolg van deze aanpak niet of nauwelijks schade; voor de eventueel verschuldigde Loonheffing werden in het verleden voldoende (ambtshalve)

23-09-2020

 5

aanslagen opgelegd.

De DGA biedt buiten zijn huidige looninkomsten geen verhaal. Er wordt gewerkt aan een vaststellingsovereenkomst waarbij de DGA op basis van zijn huidige persoonlijke en financiële omstandigheden gedurende een nader af te spreken periode een nader af te spreken deel van zijn loon op de boedelrekeningen van PTIG en/of Heeslingen Beheer B.V. overmaakt, waarna hij zal zijn gekweten voor de rekening-courantvordering en de eventuele aansprakelijkheid voor het boedeltekorten.

Ja

22-12-2020

 6

Toelichting

De corona-pandemie heeft gevolgen voor de mogelijkheden om met de bestuurder over een minnelijke regeling te overleggen. Mogelijk heeft Covid ook tijdelijke gevolgen voor de "verdien capaciteit" van de bestuurders. Hoe dan ook, er wordt getracht om in de maand januari 2021 koppen met spijkers te slaan.

Ja

21-03-2021

 7

Toelichting

Er is inmiddels een vaststellingsovereenkomst gesloten, de heer Neeteson zou de komende 24 maanden € 1.500,- per maand overmaken naar de boedelrekening. Na betaling van die € 36.000 is hij finaal jegens de boedel gekweten.

Vanwege persoonlijke omstandigheden van de bestuurder is goedgevonden dat hij de eerstkomende maanden iets minder betaalt. Later wordt dat ingehaald, de einddatum waarop het hele bedrag moet zijn betaald blijft ongewijzigd.

Toelichting

De heer Neeteson komt de betalingsregeling stipt na.

11-06-2021

 8

Toelichting

Er wordt nog steeds aan de betalingsregeling voldaan.

09-09-2021

 9

7.6 Paulianeus handelen

7.7 Toelichting rechtmatigheid

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

€ 9.306,61

27-03-2020

 3

Toelichting

Een boedelvordering van het UWV

8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 26.229,00

01-10-2019

 1

€ 29.327,00

31-12-2019

 2

8.3 Pref. vord. UWV

€ 703,37

27-03-2020

 3

8.4 Andere pref. crediteuren

8.5 Aantal concurrente crediteuren

15

01-10-2019

 1

18

31-12-2019

 2

21

27-03-2020

 3

22

24-06-2020

 4

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 257.209,00

01-10-2019

 1

€ 260.102,37

31-12-2019

 2

€ 261.086,97

27-03-2020

 3

€ 261.329,10

24-06-2020

 4

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Vooralsnog moet worden aangenomen dat er slechts aan de preferente schuldeisers zal kunnen worden uitgekeerd.

01-10-2019

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

9.2 Aard procedures

9.3 Stand procedures

9.4 Werkzaamheden procedures

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

- veiligstellen boekhouding
- afrekening met Fa-med
- debiteuren / factureren
- afrekenen met verzuimverzekering.

01-10-2019

 1

- ontvangen aanvullende informatie van Snelstart
- controleren afrekening Fa-Med
- evt. nog openstaande debiteuren innen.

24-06-2020

 4

- vaststellingsovereenkomst + betalingsregeling
- onderzoek / innen evt. openstaande debiteuren.

23-09-2020

 5

Controle op nakoming van met Neeteson getroffen betalingsregeling.

21-03-2021

 7

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend

01-10-2019

 1

10.3 Indiening volgend verslag

9-12-2021

09-09-2021

 **9**

10.4 Werkzaamheden overig

Dit is een openbaar faillissementsverslag waaraan geen rechten kunnen worden ontleend. Het is mede bedoeld om derden te informeren over de voortgang van het faillissement en over die aspecten waarvan de curator meent dat die in dit stadium

openbaar kunnen worden gemaakt. De curator heeft dit verslag zo zorgvuldig mogelijk opgesteld, maar staat niet in voor de volledigheid of juistheid ervan nu dit mede is gebaseerd op gegevens en mededelingen de gefailleerde en van derden. Daarnaast kan het zijn dat bepaalde informatie (nog) niet beschikbaar is of nog niet openbaar kan worden gemaakt.

01-10-2019

 1

Bijlagen

Bijlagen