

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

Betreft

Verslagnummer	4
Datum verslag	10-10-2019
Insolventienummer	F.09/18/407
Toezichtzaaknummer	<u>NL:TZ:0000082650:F001</u>
Datum uitspraak	28-11-2018

R-C	mr. HW Vogels
Curator	<u>mr A.Y. Kroll</u>

Algemene gegevens

Naam onderneming

Stichting Just Care 19-12-2018
 1

Gegevens onderneming

Gevestigd te Den Haag 19-12-2018
 1

Activiteiten onderneming

WMO-zorgverlening 19-12-2018
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2017	€ 1.590.619,00	€ 371.293,00	€ 2.632.256,00
2016	€ 1.821.920,00	€ 525.483,00	€ 2.255.712,00

Toelichting financiële gegevens

Omzet

Over 2016 werd bij een netto omzet van € 1.821.920,00 een positief resultaat voor belastingen behaald van € 525.483,00. Over 2017 werd bij een netto omzet van € 1.590.619,00 een positief resultaat voor belastingen behaald van € 371.293,00. Over 2018 heb ik nog niet de exacte gegevens ontvangen, nu Just Care de GGZ zorg in 2018 heeft gestaakt zal de behaalde omzet aanzienlijk lager zijn geworden. Op basis van de prognose zou de netto omzet ca. € 600.000,00 bedragen.

19-12-2018



1

Balanstotaal

Per ultimo 2016 bedroeg het balanstotaal € 2.255.712,00 bij een positief eigen vermogen van € 2.210.012,00. Per ultimo 2017 bedroeg het balanstotaal € 2.632.256,00 bij een positief eigen vermogen van € 2.581.305,00. Over 2018 zijn geen exacte cijfers bekend.

Gemiddeld aantal personeelsleden

Toelichting

5 - 10

19-12-2018



1

Boedelsaldo

€ 192.972,17

29-03-2019



2

€ 192.735,01

04-07-2019



3

Verslagperiode

van

29-11-2018

19-12-2018



1

t/m

19-12-2018

van

20-12-2018

29-03-2019



2

t/m

28-3-2019

van

29-3-2019

04-07-2019



3

t/m

28-6-2019

van

29-6-2019

10-10-2019



4

t/m

10-10-2019

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	145 uur 3 min
2	106 uur 18 min
3	31 uur 27 min
4	13 uur 5 min
totaal	295 uur 53 min

Toelichting bestede uren

Bestede uren in totaal:
91 uur (surseanceperiode).
54 uur en 5 minuten (faillissementsperiode)

19-12-2018



1

Bestede uren in totaal: 302 uur en 50 minuten.

10-10-2019



4

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

De gefailleerde stichting (verder te noemen: 'Just Care') werd opgericht op 6 november 2009. Just Care hield zich – tot begin 2018 - bezig met zowel GGZ zorg als WMO zorg, thans alleen nog WMO zorg. Enige bestuurder van de stichting is mevrouw J. Kaur.


19-12-2018




1

1.2 Lopende procedures


Just Care heeft een juridisch conflict met VGZ over onbetaalde declaraties. Een kort geding tot betaling werd afgewezen. Het conflict (de onbetaalde declaraties) heeft mijn aandacht in het kader van de verdere afwikkeling van dit faillissement.

19-12-2018
 1

In de tussenliggende periode heb ik contact gezocht met (de advocaat van) VGZ. Het is de bedoeling om op korte termijn een afspraak in te plannen teneinde de kwestie nader met elkaar te bespreken en al dan niet tot een afronding te komen.


29-03-2019
 2

Inmiddels heeft er op donderdag 16 mei jl. een bespreking plaatsgevonden met (de advocaat van) VGZ. Daarbij werd de onderliggende kwestie nader met elkaar besproken. VGZ heeft – ook in de eerder ge-voerde kort geding procedure – het standpunt ingenomen dat in casu sprake is geweest van fraude bij het indienen van de declaraties voor het verlenen van GGZ Zorg, althans dat Just Care op onjuiste gronden declaraties heeft ingediend voor verleende GGZ Zorg. Zij baseert zich daarbij onder meer op de haar verrichte steekproef c.q. dossiercontrole, waarbij is vastgesteld dat in alle onderzochte dossiers sprake is geweest van inzet op de thuissituatie en begeleiding bij maatschappelijk problematiek. Oftewel, WMO Zorg in plaats van GGZ Zorg, hetgeen door Just Care als zodanig als GGZ-Zorg werd gedeclareerd. Daarbij is geconstateerd dat de inzet van maatschappelijk werkenden van Just Care gemiddeld 80% tot 90% per dossier is geweest, terwijl dit binnen de GGZ-behandelkaders maximaal 10% zou mogen zijn. In alle onderzochte dossiers is gebleken dat niet werd voldaan aan de landelijke richtlijnen en daaraan gekoppelde zorgstandaarden in het kader van de GGZ Zorg. Op basis van mijn bevindingen (beoordeling dossier, bespreking VGZ, etc.) kom ik tot dezelfde conclusie.

04-07-2019
 3

1.3 Verzekeringen

Alle lopende verzekeringen zijn/zullen zoveel als mogelijk door mij worden beëindigd indien de thans nog lopende zorgactiviteiten zijn overgedragen. Eventuele premierestituties hebben daarbij mijn aandacht.


19-12-2018
 1

Dit punt is verder afgewikkeld.


29-03-2019
 2

1.4 Huur

Just Care maakt gebruik van een bedrijfsruimte aan de Rijswijkseweg 99 te Den Haag. Deze bedrijfsruimte wordt in onderhuur gehuurd van Just Care B.V. De onderliggende (onder-) huurovereenkomst werd door mij opgezegd.

19-12-2018
 1

In de tussenliggende periode werden de bedrijfsactiviteiten van Stichting Just Care overgedragen aan Mita Zorg B.V. In dat verband heeft Mita Zorg B.V. tevens een nieuwe huurovereenkomst gesloten voor de bedrijfsruimte aan de Rijswijkseweg 99 te Den Haag. Dit punt is verder afgewikkeld.

29-03-2019
 2

1.5 Oorzaak faillissement

Op basis van de door Just Care verstrekte informatie – hetgeen ook wel blijkt uit de onderliggende jaarrekeningen – is Just Care de laatste jaren winstgevend gebleken. De bedrijfsactiviteiten van Just Care bestonden enerzijds uit GGZ en anderzijds uit WMO zorg. Vanaf 2016 is Just Care onder verscherpt toezicht van de Inspectiedienst voor Gezondheidszorg en Jeugd (verder te noemen: 'IGJ') komen te staan. In augustus 2017 heeft IGJ Just Care een aanwijzing opgelegd wegens tekortkomingen in het leveren van goede zorg. Deze aanwijzing werd in februari 2018 omgezet in een last onder dwangsom. Op dat moment was Just Care ook in voormeld juridisch conflict terechtgekomen met de belangrijkste zorgverzekeraar VGZ. VGZ zou eveneens onvolkomenheden hebben aangetroffen in de zorgverlening en declarering op grond waarvan Just Care achteraf gezien onterecht declaraties zou hebben ingediend. VGZ heeft de betaling van de openstaande declaraties vervolgens opgeschort. Gelet op het vorenstaande heeft Just Care gemeend de GGZ zorg te staken en zich alleen nog bezig te houden met de WMO zorg. Gebleken is dat Just Care door de afgenomen omzet (en de discussie met VGZ omtrent de onbetaalde declaraties) niet meer aan haar verplichtingen kon voldoen. De afgelopen periode werd Just Care geconfronteerd met die verschillende procedures en beslagleggingen. Uiteindelijk werd er jegens Just Care surseance van betaling verleend. Gedurende de surseance van betaling is beoordeeld in hoeverre Just Care aan haar lopende verplichtingen kon voldoen en in hoeverre er uitzicht bestond om op termijn een reëel crediteurenakkoord aan te kunnen bieden. Uiteindelijk is geconcludeerd dat dit niet het geval was en is de surseance van betaling ingetrokken onder gelijktijdige omzetting in faillissement.

19-12-2018

 1

2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

8

19-12-2018

 1**Toelichting**

8 (inclusief de bestuurder, mevrouw J. Kaur).

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

8

19-12-2018

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
29-11-2018	8	opzegging ex art. 40 Fw.
totaal	8	

2.4 Werkzaamheden personeel

Afgewikkeld.

Inmiddels heeft de intake door het UWV plaatsgevonden en is het wachten op de door het UWV bij de boedel nog in te dienen vordering.

19-12-2018

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
Niet van toepassing.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

Niet van toepassing.

19-12-2018

 1

3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Niet van toepassing.

19-12-2018


 1

3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

De bedrijfsmiddelen van Just Care bestaan uit een kleine kantoor- en bedrijfsinventaris, aanwezig in de bedrijfsruimte te Den Haag. De bedrijfsmiddelen werden verpand aan de ING Bank. Daarbij dient overigens rekening te worden gehouden met het bodemvoorrecht van de Belastingdienst. De bedrijfsmiddelen zullen thans worden getaxeerd en verkocht.

19-12-2018
 1

In het kader van de overname van de bedrijfsactiviteiten heeft Mita Zorg B.V. tevens de kantoorinventaris van Stichting Just Care overgenomen voor een bedrag van € 5.000,00 (vrij van BTW). De verkoopopbrengst wordt door mij ex artikel 57 lid 3 Fw. gereserveerd in verband met het bodemvoorrecht van de Belastingdienst.

29-03-2019
 2

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Niet van toepassing.

19-12-2018
 1

Vgl. beschrijving bedrijfsmiddelen.

29-03-2019
 2

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Niet van toepassing.

19-12-2018
 1

Vgl. beschrijving bedrijfsmiddelen.


29-03-2019
 2

3.6 Voorraden / onderhanden werk


Toelichting voorraden / onderhanden werk

Voorraad: niet van toepassing.

Onderhanden werk: van Just Care bestaat uit verrichte en nog te verrichten werkzaamheden in het kader van de WMO zorg. Dit punt heeft mijn aandacht en hierop kom ik in een volgend verslag terug.

19-12-2018
 1

In de periode ná datum faillissement zijn er vanuit Just Care nog werkzaamheden verricht in het kader van de WMO-zorg. Inmiddels werden deze werkzaamheden door mij gefactureerd en ook betaald. In totaal gaat het hierbij om een bedrag van € 134.331,91.

29-03-2019
 2

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Verdere afwikkeling en incasso van het onderhanden werk.

19-12-2018



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Niet van toepassing.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Niet van toepassing.

19-12-2018



3.9 Werkzaamheden andere activa

Niet van toepassing.

19-12-2018



Dit punt is afgewikkeld (vgl. hierboven).

29-03-2019




4. Debiteuren


4.1 Debiteuren

Toelichting debiteuren

Mogelijk heeft Just Care nog een vordering op VGZ in verband met onbetaalde declaraties met verwijzing naar het vorenstaande stelt VGZ dat zij deze declaraties niet – in verband met onvolkomenheden in de zorgverlening en declarering – niet meer verschuldigd zouden zijn en/of kan verrekenen met eerder betaalde declaraties. Hierover ga ik op korte termijn met VGZ in gesprek. Overigens zijn de debiteuren verpand aan de ING Bank.


19-12-2018
 1

Vgl. 1.2: inmiddels heb ik het onderliggende dossier nader bestudeerd en heeft er een bespreking plaatsgevonden met (de advocaat van) VGZ. Op basis hiervan ben ik tot de conclusie gekomen dat de nog openstaande declaraties bij VGZ oninbaar zijn en dienen te worden afgeboekt.

04-07-2019
 3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Beoordeling en verdere afwikkeling van een juridisch conflict met VGZ ter zake onbetaalde declaraties.

19-12-2018
 1

Afgewikkeld.


10-10-2019
 4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)


Toelichting vordering van bank(en)

Just Care hield een bankrekening aan bij de ING Bank en de ABN AMRO Bank. De ING Bank heeft een vordering op Just Care van € 113.598,92 + p.m. De ABN AMRO Bank heeft geen vordering op Just Care. Het aanwezige creditsaldo van deze bankrekening ad tot op heden € 12.253,18 zal worden overgemaakt op de faillissementsrekening.


19-12-2018
 1

5.2 Leasecontracten

Just Care heeft een aantal kopieerapparaten geleased. Deze zullen de komende periode worden opgehaald door de betreffende leasemaatschappij.

19-12-2018
 1

Inmiddels werden de kopieerapparaten door de betreffende leasemaatschappij opgehaald. Daarmee is dit punt verder afgewikkeld.

29-03-2019
 2

5.3 Beschrijving zekerheden

Verpanding van de bedrijfsmiddelen en debiteuren aan de ING Bank.

19-12-2018



5.4 Separatistenpositie

Vgl. beschrijving zekerheden.

19-12-2018



5.5 Eigendomsvoorbehoud

Niet van toepassing. Vgl. leasecontracten.

19-12-2018



5.6 Retentierechten

Niet van toepassing.

19-12-2018



5.7 Reclamerechten

Niet van toepassing.

19-12-2018



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

Voor zover aan de orde: conform separatistenregeling.

19-12-2018



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Beoordeling vordering en pandrechten ING Bank en afwikkeling leasecontracten, etc.

19-12-2018



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Na datum surseance van betaling d.d. 5 november 2018 zijn de bedrijfsactiviteiten van Just Care voortgezet. Het is de bedoeling om de bedrijfsactiviteiten uiterlijk per 1 januari 2019 over te dragen aan de geschikte andere zorgaanbieder. Op dit moment worden hierover gesprekken gevoerd met betrokken partijen en enkele overnamekandidaten. Gelet op de huidige inkomstenstroom versus de hiervoor benodigde uitgaven zal er geen sprake zijn van een exploitatietekort. Hierop kom ik in een volgend verslag terug.

19-12-2018



In de periode na datum faillissement werden de bedrijfsactiviteiten van Just Care voortgezet. Per 1 januari 2019 werden de bedrijfsactiviteiten overgedragen aan Mita Zorg B.V. De door Just Care na datum faillissement verrichte werkzaamheden (tot 1 januari 2019) werden inmiddels door mij gefactureerd en ook betaald. De gerealiseerde opbrengst bedraagt € 134.331,91.

29-03-2019



6.2 Financiële verslaglegging

De financiële verslaglegging dient nog te worden opgesteld en wordt mede bepaald door de gerealiseerde omzet over de maanden november en december 2018.

19-12-2018



Vgl. exploitatie/zekerheden.

De dezerzijds gemaakte kosten in verband met de voortzetting van de bedrijfsactiviteiten bedroegen € 3.612,92. Het gaat daarbij om de kosten van het vervangen van de sloten en het veiligstellen van de cliëntendossiers in de digitale omgeving.

29-03-2019



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Verdere voortzetting bedrijfsactiviteiten en overdracht aan geschikte andere zorgaanbieder en opstellen financiële verslaglegging.

19-12-2018



Zie hierboven. Dit punt is hiermee afgewikkeld.

29-03-2019



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Vgl. exploitatie/zekerheden. Getracht wordt de cliëntenportefeuille over te dragen aan een geschikte nieuwe zorgaanbieder.

19-12-2018



Met ingang van 1 januari 2019 werden de bedrijfsactiviteiten aldus overgedragen aan Mita Zorg B.V. Daarbij heeft Mita Zorg B.V. een koopsom voldaan van € 45.000,00 ter zake de overname van de cliëntenportefeuille en € 5.000,00 ter zake de kantoorinventaris (vrij van BTW).

29-03-2019



6.5 Verantwoording

Vgl. exploitatie/zekerheden e.v.

19-12-2018



Vgl. beschrijving exploitatie/zekerheden e.v.

29-03-2019



6.6 Opbrengst

Toelichting

Nog niet bekend.

19-12-2018



€ 50.000,00

29-03-2019



Toelichting

Vrij van BTW.

6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

Niet van toepassing.

19-12-2018



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Overdracht cliëntenportefeuille aan een geschikte andere zorgaanbieder en verdere afwikkeling daarvan.

19-12-2018



Dit punt is afgewikkeld.

29-03-2019



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Op grond van voorlopig onderzoek lijkt aan de boekhoudplicht te zijn voldaan. De gevoerde boekhouding vormt thans onderwerp van onderzoek (quick-scan).

19-12-2018



In de tussenliggende periode was de gevoerde boekhouding door mij onderzocht. Naar aanleiding hiervan werden door mij enkele constatering gedaan, die nader onderzoek vergen. Hierop kom ik in een volgend verslag terug.

29-03-2019



Inmiddels werden door mij de nodige onvolkomenheden in de administratie van Just Care vastgesteld. Gebleken is dat de onderliggende jaarrekeningen van Just Care het geheel niet aansluiten op de feitelijke (financiële) situatie van Just Care. Zo heb ik geconstateerd dat er vanuit Just Care aanzienlijke privé-opnames werden gedaan ten behoeve van zowel de formeel bestuurder, alsook de feitelijke bestuurder/adviseur van Just Care. Niet gezegd kan worden

04-07-2019



dat deze onttrekkingen een zakelijk karakter had-den en voldoende afgedekt waren met zekerheden. Het vorenstaande is onderwerp van nader onderzoek. Betrokkenen zullen zich daarbij nader dienen te verantwoorden. In een volgend verslag zal ik hierop terugkomen.

Op grond van het vorenstaande heb ik uiteindelijk aangifte van faillissementsfraude tegen mevrouw Kaur gedaan en mevrouw Kaur daarbij tevens aansprakelijk gesteld voor de door de gefailleerde boedel geleden schade. Inmiddels werd mij bevestigd dat er een strafrechtelijke procedure tegen mevrouw Kaur zal worden aangevangen. Voorts is de verhaalspositie van mevrouw Kaur bij mij onderwerp van nader onderzoek.

10-10-2019

 4

7.2 Depot jaarrekeningen

Niet van toepassing.

19-12-2018

 1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

Niet van toepassing.

19-12-2018

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Niet van toepassing.

19-12-2018

 1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

Dit punt vormt nog onderwerp van nader onderzoek. Hierop kom ik in een volgend verslag terug.

19-12-2018

 1

Toelichting

Vgl. beschrijving boekhoudplicht.

29-03-2019

 2

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

Dit punt vormt nog onderwerp van nader onderzoek. Hierop kom ik in een volgend verslag op terug.

19-12-2018

 1

Toelichting

Vgl. beschrijving boekhoudplicht.

29-03-2019

 2

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Dit punt vormt nog onderwerp van nader onderzoek. Hierop kom ik in een volgend verslag op terug.

19-12-2018

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Nader onderzoek onbehoorlijk bestuur, paulianues handelen en rechtmatigheid.

19-12-2018



Vgl. beschrijving boekhoudplicht.

29-03-2019



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Vooralsnog nihil. Het UWV heeft haar vordering ter zake de overname van de loonverplichtingen nog niet bij mij ingediend.

19-12-2018



€ 73.532,23

10-10-2019

Toelichting

Het UWV diende inmiddels haar vordering bij mij in.



8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

Vooralsnog nihil.

19-12-2018



€ 564.542,00

29-03-2019



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Vooralsnog nihil.

19-12-2018



€ 46.570,81

10-10-2019



8.4 Andere pref. crediteuren

€ 10.666,06

19-12-2018



€ 26.177,24

29-03-2019



8.5 Aantal concurrente crediteuren

2

19-12-2018

 1

27

29-03-2019

 2

33

10-10-2019

 **4**

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 50.512,10

19-12-2018

 1

€ 5.763.981,48

29-03-2019

 2

€ 5.816.795,08

10-10-2019

 **4**

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend: waarschijnlijk opheffing ex artikel 137a Fw.

19-12-2018

 1

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Definitieve inventarisatie van de crediteuren.

19-12-2018

 1

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

Niet van toepassing.

19-12-2018



9.2 Aard procedures

Niet van toepassing.

19-12-2018



9.3 Stand procedures

Niet van toepassing.

19-12-2018



9.4 Werkzaamheden procedures

Niet van toepassing.

19-12-2018



10. Overig

10.1 Plan van aanpak

De volgende punten dienen nog te worden afgewikkeld:

- a) Taxatie en verkoop van de bedrijfsmiddelen als bedoeld onder het kopje activa.
- b) Afwikkeling en incasso onderhanden werk als bedoeld onder het kopje voorraden/onderhanden werk.
- c) Afwikkeling leasecontracten als bedoeld onder het kopje leasecontracten.
- d) Overdracht cliëntenportefeuille als bedoeld onder het kopje voortzetten/doorstart onderneming e.v.
- e) Voorzetting bedrijfsactiviteiten en financiële verantwoording als bedoeld onder het kopje voortzetten/doorstart onderneming.
- f) Nader onderzoek als bedoeld onder het kopje rechtmatigheid.
- g) Definitieve inventarisatie crediteuren als bedoeld onder het kopje crediteuren.

19-12-2018

 1

- a) Nader onderzoek als bedoeld onder het kopje rechtmatigheid, beoordeling en verdere afwikkeling van juridisch conflict met VGZ ter zake onbetaalde declaraties zoals bedoeld onder het kopje debiteuren.
- b) Definitieve inventarisatie crediteuren als bedoeld onder het kopje crediteuren.

29-03-2019

 2

De volgende punten dienen nog te worden afgewikkeld:

- a) Nader onderzoek als bedoeld onder het kopje rechtmatigheid.
- b) Definitieve inventarisatie crediteuren als bedoeld onder het kopje crediteuren.

04-07-2019

 3

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

De termijn van afwikkeling is met name afhankelijk van de verdere afwikkeling van het juridisch conflict met VGZ ter zake de onbetaalde facturen en het onderzoek ter zake paulianeus handelen en onbehoorlijk bestuur. Hierover valt op dit moment nog niet veel te zeggen.

19-12-2018

 1

De termijn van afwikkeling is afhankelijk van de verdere afwikkeling van het onderzoek ter zake de boekhoudplicht, het onbehoorlijk bestuur en het paulianeus handelen. Hierover valt op dit moment nog niet veel te zeggen.

10-10-2019

 **4**

10.3 Indiening volgend verslag

28-12-2019

10-10-2019

 4

10.4 Werkzaamheden overig

Vgl. plan van aanpak.

19-12-2018

 1

Bijlagen

Bijlagen