

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


Betreft

Verslagnummer	6
Datum verslag	02-09-2021
Insolventienummer	F.08/20/36
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000129803:F001
Datum uitspraak	05-02-2020

R-C	mr. A.E. Zweers
Curator	mr J.M. Eringa

Algemene gegevens


Naam onderneming

Kristal Welzorg Groep B.V. (hierna: "Kristal Welzorg") 18-03-2020
 1

Gegevens onderneming

Kristal Welzorg Groep B.V. 18-03-2020
Heutinkstraat 38
7512 GM Enschede
KvK 60264438
 1

Activiteiten onderneming

Volgens het uittreksel van de Kamer van Koophandel bestonden de activiteiten van Kristal uit thuiszorg, welzijnswerk voor ouderen en het ondersteunen en begeleiden van gehandicapten. 18-03-2020
 1

Financiële gegevens

Jaar	Omzet	Winst en verlies	Balanstotaal
2016	€ 352.522,00	€ -62.739,00	€ 96.778,00
2017	€ 337.769,00	€ -73.123,00	€ 68.963,00
2018	€ 241.383,00	€ -23.017,00	€ 44.568,00

Toelichting financiële gegevens

18-03-2020

 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

7

18-03-2020

 1

Boedelsaldo

€ 3.973,01

18-03-2020

 1

€ 8.760,08

22-09-2020

 2

€ 13.071,41

17-12-2020

 3

€ 13.771,41

10-03-2021

 4

€ 13.425,04







11-06-2021

 5

Toelichting

Er zijn deurwaarderskosten betaald in verband met de procedure tegen de bestuurder (zie punt 7.2).

Verslagperiode

van 5-2-2020	18-03-2020  1
t/m 16-3-2020	
van 17-3-2020	22-09-2020  2
t/m 21-9-2020	
van 22-9-2020	17-12-2020  3
t/m 16-12-2020	
van 17-12-2020	10-03-2021  4
t/m 9-3-2021	
van 10-3-2021	11-06-2021  5
t/m 9-6-2021	
van 10-6-2021	02-09-2021  6
t/m 1-9-2021	

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	40 uur 42 min
2	38 uur 54 min
3	7 uur 42 min
4	19 uur 54 min
5	28 uur 6 min
6	8 uur 42 min
totaal	144 uur 0 min

Toelichting bestede uren

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

Enig bestuurder van Kristal Welzorg is de heer M. Cosar. Er zijn meerdere aandeelhouders. Er is geen aandeelhoudersregister of organogram beschikbaar. In het volgende verslag wordt een eigen organogram opgenomen.

18-03-2020

 1

Kristal Welzorg heeft verder een commissaris. Sinds 1 juni 2019 is dat mevrouw H.S. Temmingh.

1.2 Lopende procedures

Er zijn geen lopende procedures.

18-03-2020

 1

1.3 Verzekeringen

In overleg met de gemeente en Regio Twente is afgesproken om de zorgactiviteiten in het kader van een overgangperiode tot en met 24 februari 2020 voort te zetten. Tijdens deze periode is de bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering voortgezet. Per 1 maart 2020 is deze verzekering beëindigd.

18-03-2020

 1

1.4 Huur

Tot september 2019 huurde Kristal Welzorg een bedrijfsruimte aan de Boddenkampsingel 59 in Enschede.

18-03-2020

 1

Daarna is Kristal Welzorg naar een woning/kantoor aan de Heutinkstraat 38 verhuisd waar zij kantoorruimte huurt. De dagbesteding vindt sindsdien plaats in een ruimte in het verzamelgebouw Prismare in Enschede.

De huurovereenkomsten zijn op de voet van art. 39 Fw opgezegd.

1.5 Oorzaak faillissement

Kristal Welzorg is al geruime tijd onderwerp van onderzoek van de Inspectie.

18-03-2020



Eind november 2019 heeft de gemeente een cliëntenstop ingevoerd omdat het pand aan de Boddenkampsingel niet voldeed aan de veiligheidseisen. Na de verhuizing is de cliëntenstop per 24 januari 2020 opgeheven. De andere onderzoeken, onder meer naar de kwaliteit van de zorg zijn voortgezet.

Volgens het bestuur is de cliëntenstop de directe oorzaak van het faillissement. Door de stop liepen de inkomsten sterk terug en konden de lopende verplichtingen, waaronder de salarissen, niet meer worden voldaan. Het faillissement is uitgesproken op verzoek van een van de werknemers.

De oorzaken van het faillissement worden verder onderzocht.

Zie rubriek 7.

22-09-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

7

18-03-2020



2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Personeelsleden

7

18-03-2020



2.3 Ontslagaanzegging

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

6-2-2020	7	
----------	---	--

totaal	7	
---------------	---	--

2.4 Werkzaamheden personeel

Personeelsbijeenkomsten, opzegbrieven, contact personeel.

18-03-2020



3. Activa

3.1 Onroerende zaken

Beschrijving	Verkoopopbr.	Hypotheek	Boedelbijdr.
N.v.t.			
totaal	€ 0,00		€ 0,00

Toelichting onroerende zaken

N.v.t. 18-03-2020
 1


3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

N.v.t. 18-03-2020
 1


3.3 Bedrijfsmiddelen


Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinventaris	€ 239,64	
totaal	€ 239,64	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

Er is een bescheiden inventaris aangetroffen, bestaande uit kantoormeubilair en keukengerei. 18-03-2020
 1

De inventaris wordt getaxeerd en verkocht. Op de inventaris rusten geen zekerheidsrechten.

De inventaris heeft een beperkte waarde. Er zijn gesprekken voor een onderhandse verkoop, maar de verkoop heeft mede door de Coronacrisis wat vertraging opgelopen. Deze wordt in de komende verslagperiode voortgezet. 22-09-2020
 2

De inventaris is geveild. De opbrengst minus kosten (EUR 239,64) is op de faillissementsrekening bijgeschreven. 17-12-2020
 3

3.4 Bodemvoorrecht fiscus

N.v.t. (geen pandrechten). 18-03-2020
 1

3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Inventarisatie, overleg betrokkenen. 18-03-2020
 1

3.6 Voorraden / onderhanden werk

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
N.v.t.		
totaal	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

18-03-2020

 1

3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

N.v.t.

18-03-2020

 1

3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Auto	€ 350,00	
totaal	€ 350,00	€ 0,00

Toelichting andere activa

Er is een Renault Twingo uit 2003 aangetroffen. Deze auto heeft een geringe waarde en zal onderhands worden verkocht.

18-03-2020

 1

De Renault Twingo is met goedkeuring van de rechter-commissaris voor EUR 350,- verkocht.

22-09-2020

 2

3.9 Werkzaamheden andere activa

Waardebepaling auto, onderhandelingen gededigden.

18-03-2020


 1

4. Debiteuren


4.1 Debiteuren


Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
Volgens de administratie op faillissementsdatum	€ 3.908,76		
totaal	€ 3.908,76	€ 0,00	€ 0,00

Toelichting debiteuren


De openstaande debiteuren zijn aangeschreven met het verzoek tot betaling op de faillissementsrekening over te gaan. 18-03-2020  1

De facturen die tijdens de doorwerkperiode zijn opgesteld en worden geïncasseerd.

Er moet nog een aantal facturen worden geïncasseerd. Er is gerappelleerd en de incasso loopt. 22-09-2020  2

Een aantal facturen is in de afgelopen verslagperiode voldaan (zie het financieel verslag). 17-12-2020  3

Bij het incasseren van de laatste facturen bij Menzis en het SVB zijn praktische problemen ontstaan, die in samenspraak met een oud-medewerker worden opgepakt.

Het SVB stelt zich - na overleg met de gemeente - op het standpunt dat niet tot uitkering kan worden overgegaan omdat het budgetjaar 2019 is afgesloten. Er kan niet meer worden nagegaan of de zorg geleverd is. 10-03-2021  4

Menzis vergoedt niet meer omdat de AGB-code is vervallen per faillissementsdatum.

Het betreft facturen van vóór faillissementsdatum. Gezien de hoogte van de openstaande bedragen wordt uit kostenoverweging de debiteurenincasso gestaakt.

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Inventarisatie, aanschrijven debiteuren. 18-03-2020  1

Overleg SVB, Menzis en oud-medewerker. 10-03-2021  4

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Er is geen externe bankfinanciering.

Het tegoed op de bankrekening bij de ING Bank N.V. is overgemaakt naar de faillissementsrekening.

18-03-2020



5.2 Leasecontracten

N.v.t.

18-03-2020



5.3 Beschrijving zekerheden

N.v.t.

18-03-2020



5.4 Separatistenpositie

N.v.t.

18-03-2020



5.5 Eigendomsvoorbehoud

De bekende crediteuren zijn direct na het faillissement aangeschreven. Er is geen beroep op eigendomsvoorbehoud gedaan.

18-03-2020



5.6 Retentierechten

N.v.t.

18-03-2020



5.7 Reclamerechten

N.v.t.

18-03-2020



5.8 Boedelbijdragen

Toelichting

N.v.t.

18-03-2020



5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

Zie rubriek 1.3.

18-03-2020



De werkzaamheden zijn na het faillissement voor een periode van twee weken voortgezet om de zorg te waarborgen en om de cliënten goed over te kunnen dragen.

De gemeente Enschede en Regio Twente hebben te kennen gegeven niet te willen meewerken aan een doorstart.

Per 24 februari 2020 zijn de (zorg)activiteiten daarom beëindigd. De cliënten worden in samenspraak met de directie ondergebracht bij andere zorginstellingen.

6.2 Financiële verslaglegging

Zie financieel verslag.

18-03-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Overleg medewerkers gemeente Enschede, Regio Twente, bestuurder/betrokkenen.

18-03-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

Er vindt geen doorstart plaats (zie 6.1).

18-03-2020



6.5 Verantwoording

N.v.t.

18-03-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

N.v.t.

18-03-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

N.v.t.

18-03-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

N.v.t.

18-03-2020

 1

7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

De administratie is aan de curator ter beschikking gesteld.

18-03-2020

 1

7.2 Depot jaarrekeningen

2014: 28-08-2015

2015: 31-05-2017

2016: 02-06-2017

2017: 20-07-2018

2018: niet gedeponeed

18-03-2020

 1

De jaarrekening 2018 is wel opgemaakt maar niet gedeponeed. De curator onderzoekt of het niet deponeren van de jaarrekening 2018 leidt tot bestuurdersaansprakelijkheid op de voet van 2:248 BW.

De bestuurder is in de gelegenheid gesteld om aannemelijk te maken dat er andere belangrijke oorzaken aan het faillissement ten grondslag liggen. De bestuurder beroept zich verder op betalingsmacht.

22-09-2020

 2

Aan de bestuurder is een termijn gesteld om beide punten (andere oorzaken, betalingsmacht) verder te onderbouwen. De curator zal in de komende verslagperiode zijn standpunt bepalen en deze met de rechter-commissaris bespreken.

Mede door de Coronacrisis, zijn de onderhandelingen met de bestuurder vertraagd. In de komende verslagperiode worden deze voortgezet.

17-12-2020

 3

Er is geen overeenstemming over een minnelijke regeling bereikt. Nu er geen inhoudelijk verweer tegen de vorderingen is ontvangen, zal de curator de procedure ex artikel 2:248 BW starten.

10-03-2021

 4

De procedure is gestart. Ter bescherming van verhaalsmogelijkheden, is voorafgaand aan de procedure conservatoir beslag gelegd op de onroerende zaak op naam van de bestuurder. Zie verder rubriek 9.

11-06-2021

 5

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

De accountant heeft een samenstellingsverklaring afgegeven.

18-03-2020

 1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

Nog niet onderzocht.

18-03-2020



Het onderzoek wordt in de komende verslagperiode afgerond.

22-09-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

In onderzoek.

18-03-2020



Toelichting

Zie rubriek 7.2.

22-09-2020



7.6 Paulianeus handelen

In onderzoek

18-03-2020



7.7 Toelichting rechtmatigheid

De curator heeft een aantal betalingen aan betrokken partijen vernietigd en teruggevorderd. In totaal gaat het om EUR 5.700,-. De vorderingen worden inhoudelijk niet betwist. Op dit bedrag wordt EUR 350,- per maand terugbetaald. Deze betalingsregeling is voor de curator, in afwachting van een onderbouwing van de gestelde betalingsonmacht, nog niet akkoord.

22-09-2020



Zie rubriek 7.2.

17-12-2020



Van de oorspronkelijke hoofdsom is EUR 2.800,- voldaan. De betalingsregeling wordt niet meer nagekomen. De curator beraadt zich op vervolgstappen om het resterende bedrag te innen.

02-09-2021



7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Eerste onderzoek rechtmatigheid.

18-03-2020



Vernietiging betaling aan betrokken partijen.
Contacten bestuurder en andere betrokken partijen.

22-09-2020



Procedure bestuurdersaansprakelijkheid, leggen beslag, onderhandelingen bestuurder en adviseur.

11-06-2021



8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

Onder meer:

- huur over de opzegtermijn;
- kosten voor het in de lucht houden website;
- premie bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering;
- inschakelen financieel adviseur.

De hoogte van de boedelvorderingen is nog niet bekend.

€ 26.058,31

Toelichting

Vordering UWV: EUR 25.458,31

Huur opzegtermijn: EUR 600,-

18-03-2020



22-09-2020



8.2 Pref. vord. van de fiscus

€ 31.578,00

Toelichting

De vordering bestaat grotendeels uit onbetaalde aanslagen loonbelasting vanaf periode 6 (medio mei 2019).

€ 18.158,00

18-03-2020



22-09-2020



8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

Nog niet bekend.

€ 44.134,93

18-03-2020



22-09-2020



8.4 Andere pref. crediteuren


Toelichting

Geen.

18-03-2020



8.5 Aantal concurrente crediteuren

9	18-03-2020	 1
12	22-09-2020	 2
13	17-12-2020	 3


8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 13.580,45	18-03-2020	 1
€ 22.282,13	22-09-2020	 2
€ 23.765,92	17-12-2020	 3

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

Nog niet bekend.	18-03-2020	 1
------------------	------------	---

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Aanschrijven en andere contacten crediteuren.	18-03-2020	 1
---	------------	---

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

N.v.t.

18-03-2020

 1

Zie punt 7.2.

11-06-2021

 5

De curator is tegen de bestuurder een bestuurdersaansprakelijkheidsprocedure gestart waarin betaling van het boedeltekort is gevorderd. Voorafgaand aan deze procedure is conservatoir beslag op onroerend goed van de bestuurder gelegd.

02-09-2021

 **6**

9.2 Aard procedures

N.v.t.

18-03-2020

 1

9.3 Stand procedures

N.v.t.

18-03-2020

 1

De eerste zitting is op 21 juli 2021.

11-06-2021

 5

Op 18 augustus 2021 is een verstekvonnis gewezen waarin de vorderingen van de curator nagenoeg volledig zijn toegewezen. De curator onderzoekt de verhaalsmogelijkheden en is met de bestuurder in onderhandeling over een mogelijk minnelijke regeling.

02-09-2021

 **6**

9.4 Werkzaamheden procedures

N.v.t.

18-03-2020

 1

Opstellen beslagstukken en dagvaarding. Correspondentie betrokkenen. Schikkingsonderhandelingen.

02-09-2021

 **6**

10. Overig


10.1 Plan van aanpak


- verkoop inventaris, auto; 18-03-2020
- incasso debiteuren;  1
- afwikkelen doorwerkperiode/incasso boedeldebiteuren;
- vervolg rechtmatigheidsonderzoek.

- verkoop inventaris; 22-09-2020
- vervolg incasso debiteuren;  2
- afwikkelen doorwerkperiode/incasso boedeldebiteuren;
- vervolg rechtmatigheidsonderzoek.

- afronding incasso debiteuren; 17-12-2020
- afwikkelen doorwerkperiode/incasso boedeldebiteuren;  3
- vervolg rechtmatigheidsonderzoek/onderhandelingen bestuurder.

- procedure ex art. 2:248 BW 10-03-2021
 4

- procedure bestuurdersaansprakelijkheid; 11-06-2021
- afronden andere punten rechtmatigheidsonderzoek.  5

- executie vonnis; **02-09-2021**
- schikkingsonderhandeling bestuurder;  6
- incasso resterende bedrag pauliana (rubriek 7.7).

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

Nog niet bekend. 18-03-2020
 1

10.3 Indiening volgend verslag

2-12-2021 **02-09-2021**
 6

10.4 Werkzaamheden overig

Bijlagen

Bijlagen