

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

Betreft

Verslagnummer	7
Datum verslag	03-08-2022
Insolventienummer	F.03/20/19
Toezichtzaaknummer	NL:TZ:0000126402:F001
Datum uitspraak	14-01-2020


R-C	mr. P. Hoekstra
Curator	mr J.D.E. van den Heuvel


Algemene gegevens

Naam onderneming


De Stichting Cedere Zorg 13-02-2020
 1

Gegevens onderneming

Uit het uittreksel uit het handelsregister blijkt dat de bestuurders zijn: 13-02-2020
a. B. Lemmers, datum in functie 13 mei 1952, voorzitter;  1
b. M. Aksoy, datum in functie 28 mei 2013, secretaris/penningmeester.


De heer Lemmers is op 28 mei 2013 in functie getreden. Abusievelijk is de datum 13 mei 1952 vermeld. 05-02-2021
 4

Activiteiten onderneming

De stichting faciliteerde begeleid wonen voor mensen met een psychosociale problematiek in door de stichting gehuurde woningen. Daarnaast bood de stichting dagbesteding aan in de door haar gehuurde locatie. 13-02-2020
 1

Financiële gegevens

Toelichting financiële gegevens

De curator heeft eerst zeer recent met de beide bestuurders gesproken en wacht op de administratieve bescheiden. Wel heeft de curator thans de beschikking over een nas server waar gegevens op zouden staan. Dit dient nader te worden onderzocht. 13-02-2020
 1

Gemiddeld aantal personeelsleden

3

13-02-2020

 1

Toelichting

De curator heeft van de externe boekhouder van gefailleerde onder voorbehoud een opgave gekregen van de werknemers. De curator heeft bijgevolg een achttal werknemers ontslagen, maar later bleek dat er minder werknemers nog in dienst waren (zie verder rubriek Personeel).

Boedelsaldo

€ 2.560,60

11-05-2020

 2

Toelichting

Het boedelsaldo is gerealiseerd door verkoop van de inventaris en een positief banksaldo.

€ 2.709,39

06-08-2020

 3

€ 2.783,24

05-02-2021


 4

Toelichting

Het boedelsaldo is met een bedrag ad € 73,85 toegenomen terzake premierestitutie van de verzekering.


Verslagperiode

van
14-1-2020

13-02-2020
 1


t/m
12-2-2020

van
13-2-2020

11-05-2020
 2


t/m
10-5-2020

van
11-5-2020

06-08-2020
 3


t/m
4-8-2020

van
5-8-2020

05-02-2021
 4


t/m
2-2-2021

van
3-2-2021

03-08-2021
 5

t/m
1-8-2021

van
2-8-2021

03-02-2022
 6

t/m
3-3-2022

van
4-3-2022

03-08-2022
 7

t/m
18-7-2022

Bestede uren

Verslagperiode	Bestede uren
1	27 uur 30 min
2	25 uur 30 min
3	12 uur 12 min
4	20 uur 6 min
5	24 uur 0 min
6	12 uur 12 min
7	3 uur 12 min
totaal	124 uur 42 min

Toelichting bestede uren

De meeste tijd is gaan zitten in de debiteurenincasso en het rechtmatigheidsonderzoek.

03-08-2021

 5

1. Inventarisatie

1.1 Directie en organisatie

1. Kort na het faillissement heeft de curator telefonisch contact gehad met een der bestuurders die op dat moment in het buitenland verbleef en verklaarde sedert de zomer 2019 geen bestuurder meer te zijn. Uiteindelijk heeft de curator een eerste gesprek kunnen hebben met beide bestuurders op 10 februari 2020.
2. Een bestuurder deed de administratieve/financiële kant van de onderneming. De andere bestuurder was actief bij de begeleiding van de cliënten.
3. De in dienst zijn de werknemers waren betrokken bij de begeleiding van de cliënten.

13-02-2020



1.2 Lopende procedures

N.v.t.

13-02-2020



1.3 Verzekeringen

Dit wordt nader onderzocht.

13-02-2020



1.4 Huur

Het pand aan de Albertdingk Thijmstraat 39 te Venlo-Blerick wordt gehuurd. Met de verhuurder is reeds overleg geweest. De huur is opgezegd, maar gestreefd wordt naar een eerdere beëindiging met wederzijdse instemming.

13-02-2020



De huur is met wederzijds goedvinden beëindigd met ingang van 6 maart 2020.

05-02-2021



1.5 Oorzaak faillissement

Volgens de bestuurders is de oorzaak van het faillissement gelegen in de beleidswijziging van de gemeente Venlo in het sociaal domein medio 2017. Dit had tot gevolg dat bestaande overeenkomsten werden beëindigd en nieuwe eisen werden gesteld aan aanbieders van zorg. Dit had direct een negatief financieel gevolg voor de stichting, waar mee speelde dat declaraties vaak na maanden werden betaald. Het aantal cliënten liep terug en de stichting kwam in een financiële neerwaartse spiraal terecht.

13-02-2020



2. Personeel

2.1 Aantal ten tijde van faillissement

Personeelsleden

3

13-02-2020

 1

Toelichting

1. De curator heeft alle personen, die op de door de accountant verstrekte lijst stonden, op zijn kantoor uitgenodigd. De twee verschenen werknemers deelden mede dat de activiteiten medio november 2019 zijn beëindigd en dat zij tot medio december 2019 de cliënten elders hebben weten onder te brengen.

2. Bij gebreke van inzicht in de administratie kan niet precies worden aangeven hoeveel werknemers in dienst waren. Uit een intake door het UWV ten kantore van het UWV zou blijken dat het om drie werknemers zou gaan.

2.2 Aantal in jaar voor faillissement

Toelichting

PM

13-02-2020

 1

2.3 Ontslagaanzegging

Datum	Aantal	Toelichting
20-1-2020	8	De door het externe administratie kantoor opgegeven aantal werknemers hebben allen voor zoveel nodig een ontslagbrief gehad.
totaal	8	

2.4 Werkzaamheden personeel

Geen

13-02-2020

 1

3. Activa

3.1 Onroerende zaken

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

Toelichting onroerende zaken

n.v.t.

13-02-2020



3.2 Werkzaamheden onroerende zaken

Geen

13-02-2020



3.3 Bedrijfsmiddelen

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
Kantoorinvenstaris	€ 2.420,00	
totaal	€ 2.420,00	€ 0,00

Toelichting bedrijfsmiddelen

In het gehuurde pand is een bescheiden kantoorinventaris aangetroffen. Deze is inmiddels geïnventariseerd en gefotografeerd. Aan Troostwijk zal worden gevraagd om een waarde te bepalen.

13-02-2020



3.4 Bodemvoorrecht fiscus

Waarschijnlijk wel van toepassing.

13-02-2020



3.5 Werkzaamheden bedrijfsmiddelen

Na de waardebeplaging zal een koper worden gezocht.

13-02-2020



Er zijn een aantal opkopers benaderd. Er is slechts één bod uitgebracht en wel door de verhuurder van het pand. De inventaris werd verkocht voor het bedrag ad € 2.420,00 (inclusief btw).

11-05-2020



3.6 Voorraden / onderhanden werk

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

Toelichting voorraden / onderhanden werk

n.v.t.

13-02-2020



3.7 Werkzaamheden voorraden / onderhanden werk

Geen

13-02-2020



3.8 Andere activa

Beschrijving	Verkoopopbrengst	Boedelbijdrage
--------------	------------------	----------------

PM

totaal	€ 0,00	€ 0,00
---------------	--------	--------

Toelichting andere activa

Wegens het ontbreken van de administratie/boekhouding kan niet worden vastgesteld of er andere activa zijn.

13-02-2020



Uit de inmiddels beschikbare digitale administratie blijkt niet van andere activa.

06-08-2020



3.9 Werkzaamheden andere activa

PM

13-02-2020



4. Debiteuren

4.1 Debiteuren

Beschrijving	Omvang	Opbrengst	Boedelbijdr.
--------------	--------	-----------	--------------

Overheidsinstellingen	€ 89.350,71		
-----------------------	-------------	--	--

totaal	€ 89.350,71	€ 0,00	€ 0,00
---------------	-------------	--------	--------

Toelichting debiteuren

Er zouden vorderingen op het SVB respectievelijk de gemeente zijn, zijn. maar de debiteurenlijst is nog niet verstrekt.	13-02-2020  1
Op basis van de door de bestuurder verstrekte lijst bedraagt het saldo € 89.350,71. Hierop dient in mindering te worden gebracht een bedrag ad € 11.752,36. Dit betreft een debiteur die een substantiële grotere vordering heeft op gefailleerde.	11-05-2020  2
<ol style="list-style-type: none">1. Er zijn drie debiteuren waarop een totale vordering zou zijn van € 48.172,00. Gebleken is dat reeds voor het faillissement door een debiteur is voldaan € 16.257,00. Met de twee overige debiteuren is een discussie ontstaan over de juistheid van de verzonden facturen.2. Op een vierde debiteur zou een vordering zijn van € 41.178,00. Deze debiteur betwist de juistheid van de factuur en claimt een bedrag ad € 40.474,00 wegens ten onrechte uitgekeerde bedragen.	06-08-2020  3

4.2 Werkzaamheden debiteuren

Onderzoek naar de debiteuren.	13-02-2020  1
Er is overleg gaande met de bestuurder over de wijze van incasseren.	11-05-2020  2
Met de bestuurder wordt nader overlegd over de reacties van de debiteuren.	06-08-2020  3
Aan de bestuurder zijn nadere gegevens (documenten) gevraagd om de gegrondheid van de vorderingen te kunnen onderbouwen nu de aangeschreven debiteuren daarom hebben verzocht. Tot op heden zijn deze gegevens niet verstrekt.	05-02-2021  4
Het gaat om twee privé debiteuren. De openstaande vorderingen bedragen € 21.332,56 resp. € 10.683,60. De gegevens zijn verstrekt, maar betaling door de overheidsinstanties bij wie de vordering is neergelegd, betalen niet wegens administratieve onvolkomenheden. Er vindt nog overleg plaats.	03-08-2021  5
Inmiddels staat vast dat een bedrag ad € 10.683,60 niet wordt uitgekeerd door de betreffende overheidsinstantie. Verhaal op de cliënt is illusoir omdat deze onder bewind staat en volgens de bewindvoerder niet over middelen beschikt. Wat de andere vordering betreft is door de nieuwe bewindvoerder van de cliënt bij het zorgkantoor een vergoedingsverzoek ingediend. Hierop is nog niet beslist.	03-02-2022  6
<ol style="list-style-type: none">1. Een door debiteur bij het zorgkantoor ingediend herzieningsverzoek is afgewezen. Bij gebreke van verhaalsmogelijkheden wordt van verdere incassomaatregelen afgezien.2. Ter zake de post debiteuren zijn geen werkzaamheden meer te verrichten.	03-08-2022  7

5. Bank/Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

Toelichting vordering van bank(en)

Gefailleerde bankierde bij ING en ABN Amro.

13-02-2020

 1

Toelichting vordering van bank(en)

Door de banken is nog geen vordering ingediend. Waarschijnlijk hebben zij geen vordering.

11-05-2020

 2

5.2 Leasecontracten

De koffieautomaat.

13-02-2020

 1

5.3 Beschrijving zekerheden

Waarschijnlijk niet van toepassing.

13-02-2020

 1

5.4 Separatistenpositie

Waarschijnlijk niet.

13-02-2020

 1

5.5 Eigendomsvoorbehoud

n.v.t.

13-02-2020

 1

5.6 Retentierechten

n.v.t.

13-02-2020

 1

5.7 Reclamerechten

n.v.t.

13-02-2020

 1

5.8 Boedelbijdragen

5.9 Werkzaamheden bank/zekerheden

Onderzoek bancaire positie.

13-02-2020



Geen

11-05-2020



6. Voortzetten/doorstart onderneming

Voortzetten onderneming

6.1 Exploitatie / zekerheden

n.v.t.

13-02-2020



6.2 Financiële verslaglegging

n.v.t.

13-02-2020



6.3 Werkzaamheden voortzetten onderneming

Geen

13-02-2020



Doorstarten onderneming

6.4 Beschrijving

n.v.t.

13-02-2020



6.5 Verantwoording

n.v.t.

13-02-2020



6.6 Opbrengst

Toelichting

n.v.t.

13-02-2020



6.7 Boedelbijdrage

Toelichting

n.v.t.

13-02-2020



6.8 Werkzaamheden doorstarten onderneming

Geen

13-02-2020



7. Rechtmatigheid

7.1 Boekhoudplicht

Na het recente overleg met de bestuurders heb ik de beschikking over een nas server waarop alle gegevens zouden staan.

13-02-2020



De rechten en verplichtingen zijn voldoende kenbaar uit de overhandigde gegevens.

06-08-2020



Bij nader onderzoek is gebleken dat de vele betalingen aan een der bestuurders in privé niet in de administratie zijn verantwoord.

03-08-2021



7.2 Depot jaarrekeningen

Geen depotplicht

13-02-2020



7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t.

13-02-2020



7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t.

13-02-2020



7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

13-02-2020



Er zal een nader onderzoek volgen naar het gevoerde beleid en de gang van zaken binnen de stichting.

Toelichting

05-02-2021



Uit de de dagafschriften van de bankrekening m.b.t. het jaar 2019 blijkt van een groot aantal overschrijvingen naar de privé rekening van een der bestuurders. Aan de bestuurder is gevraagd deze transacties gedocumenteerd te verantwoorden. Dit is aanleiding om de dagafschriften 2017 en 2018 bij de bank op te vragen, wat inmiddels is gebeurd, om de mutaties na te lopen.

Toelichting

03-08-2021



Bestuurders zijn in de gelegenheid gesteld om de zich op de aan de curator ter beschikking gestelde NAS server staande gegevens te raadplegen. Geen administratieve bescheiden blijken voorhanden aan de hand waarvan de betalingen aan een der bestuurders kunnen worden verantwoord.

Ja

03-02-2022

Toelichting



Er is een grondslag om een vordering tegen een bestuurder in te stellen, maar bij gebreke van verhaalsmogelijkheden wordt daarvan afgezien. Wel is bij de belastingdienst melding gedaan van de niet verantwoorde onttrekkingen van gelden aan de onderneming.

7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

13-02-2020

 1

Kort voor faillissement is een busje verkocht. Dit zal nader worden onderzocht.

Toelichting

05-02-2021

 4

Tijdens het eerste gesprek met de curator deelde de bestuurder mede dat het busje zou zijn verkocht voor een bedrag ad € 3.500,00 en de aan de stichting cedere af te dragen opbrengst met een vordering van hem op de stichting cedere zou zijn verrekend. Bewijsstukken van opbrengst en vordering zijn tot op heden niet verstrekt. Het zou volgens de bestuurder toch anders zijn gegaan. Het busje zou aan een derde persoon zijn geschonken. Het is (nog) niet duidelijk wie die derde dan zou zijn en documentatie ontbreekt.

In onderzoek

03-08-2021

Toelichting

 5

De bestuurder heeft geen bescheiden overlegd waaruit de gang van zaken met betrekking tot het busje kan worden nagegaan en verantwoord.

7.7 Toelichting rechtmatigheid

Zie hierboven

13-02-2020

 1

7.8 Werkzaamheden rechtmatigheid

Onderzoek naar het gevoerde beleid en de gang van zaken, waarbij de eerste prioriteit ligt op het inzicht verkrijgen in de administratie/boekhouding.

13-02-2020

 1

Geen

03-02-2022

 6

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

13-02-2020

 1

1. Faillissementskosten: PM
2. UWV: PM
3. Huur: PM

€ 17.891,62

05-02-2021

 4

Toelichting

1. Faillissementskosten: PM
2. UWV: € 17.891,62
3. huur: PM

€ 18.911,19

Toelichting

1. Faillissementskosten: pm
2. UWV: € 18.911,19
3. huur: pm

03-08-2022

 7

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

PM

13-02-2020

 1

€ 188.385,00

Toelichting

Het betreft voornamelijk niet afgedragen loonheffing.

11-05-2020

 2

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

PM

13-02-2020

 1

€ 20.466,46

05-02-2021

 4

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

PM

13-02-2020

 1

€ 2.205,51

Toelichting

Het betreft een vordering van een tweetal oud-werknemers

11-05-2020

 2

8.5 Aantal concurrente crediteuren

8	13-02-2020	 1
16	06-08-2020	 3
20	05-02-2021	 4
21	03-08-2022	 7

8.6 Bedrag concurrente crediteuren

€ 27.089,83	13-02-2020	 1
-------------	------------	---

Toelichting

Dit betreft het totaal van de tot op heden ingediende vorderingen ter verificatie.

€ 112.650,93	11-05-2020	 2
--------------	------------	--

Toelichting

Dit bedrag zal worden verhoogd met een substantiële huur- en schadevordering waar de betreffende crediteur aanspraak op maakt, maar waarvan de hoogte nog ongewis is.

€ 232.113,54	06-08-2020	 3
--------------	------------	---

Toelichting

In dit bedrag is begrepen een bedrag van € 91.000,00 terzake geclaimde schade aan een door gefailleerde gehuurd pand.

€ 233.955,39	05-02-2021	 4
--------------	------------	---

Toelichting

De schadevordering van de verhuurder van een gehuurd pand bedraagt € 108.500,00.

€ 229.996,46	03-08-2022	 7
--------------	-------------------	--

8.7 Verwachte wijze van afwikkeling

PM

13-02-2020

 1

Het faillissement komt voor opheffing wegens gebrek aan baten in aanmerking.

03-08-2022

 7

8.8 Werkzaamheden crediteuren

Het verkrijgen van inzicht in de crediteurenpositie.

13-02-2020

 1

Administratie

06-08-2020

 3

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

13-02-2020

 1

9.2 Aard procedures

n.v.t.

13-02-2020

 1

9.3 Stand procedures

n.v.t.

13-02-2020

 1

9.4 Werkzaamheden procedures

Geen

13-02-2020

 1

10. Overig

10.1 Plan van aanpak

1. Onderzoek administratie/boekhouding.
2. Onderzoek positie ING en ABN- Amro.
3. Onderzoek debiteurenpositie.
4. Onderzoek crediteurenpositie.
5. Rechtmatigheidsonderzoek.
6. Crediteurenadministratie.

13-02-2020



1. Onderzoek administratie/boekhouding.
2. Incasso debiteuren.
3. Rechtmatigheidsonderzoek.
4. Crediteurenadministratie.

11-05-2020



1. Incasso debiteuren
2. Rechtmatigheidsonderzoek.
3. Crediteurenadministratie.

06-08-2020



1. Incasso debiteur.
2. Crediteurenadministratie.

03-02-2022



Het faillissement kan worden afgewikkeld. Bij de rechtbank zal een opheffingsverzoek worden ingediend. De faillissementskosten kunnen slechts deels worden voldaan. Aan de boedel- noch pre-faillissementscrediteuren kan uitkering worden gedaan.

03-08-2022



10.2 Termijn afwikkeling faillissement

PM

13-02-2020



10.3 Indiening volgend verslag

3-2-2023

03-08-2022



10.4 Werkzaamheden overig

Geen

13-02-2020



Bijlagen

Bijlagen