

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

Betreft

| | |
|--------------------|-----------------------|
| Verslagnummer | 12 |
| Datum verslag | 08-04-2025 |
| Insolventienummer | F.03/20/19 |
| Toezichtzaaknummer | NL:TZ:0000126402:F001 |
| Datum uitspraak | 14-01-2020 |


| | |
|---------|--------------------|
| R-C | mr. P. Hoekstra |
| Curator | mr R.F.P.J. Coppus |


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.

€ 2.781,49

21-02-2024

 10

Toelichting

De mutatie betreft in rekening gebrachte bankkosten.

€ 2.770,99

14-08-2024

 11

Toelichting

De mutaties betreffen renteafschrijvingen van € 1,75 per maand.

Verslagperiode

van

13-02-2020

14-1-2020

 1

t/m

12-2-2020

van

11-05-2020

13-2-2020

 2

t/m

10-5-2020

van

06-08-2020

11-5-2020

 3

t/m

4-8-2020

van

05-02-2021

5-8-2020

 4

t/m

2-2-2021

van

03-08-2021

3-2-2021

 5

t/m

1-8-2021

van

03-02-2022

2-8-2021

 6

t/m

3-3-2022

van

03-08-2022

4-3-2022

 7

t/m

18-7-2022

van

28-02-2023

19-7-2022

 8

t/m

22-2-2023

van

24-08-2023

23-2-2023

 9

t/m

23-8-2023

van

21-02-2024


24-8-2023

 10

t/m


19-2-2024

van
20-2-2024

14-08-2024
 11

t/m
13-8-2024

van
14-8-2024

08-04-2025
 **12**


t/m
8-4-2025

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 |
| 8 | 11 uur 0 min |
| 9 | 7 uur 18 min |
| 10 | 1 uur 54 min |
| 11 | 2 uur 6 min |
| 12 | 6 uur 6 min |
| totaal | 153 uur 6 min |

Toelichting bestede uren

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

03-08-2021
 5

De verrichtte uren zien op de aanvankelijk door de curatoren voorgenomen eindafwikkeling van het faillissement. Na ampel beraad heeft de curator besloten om het faillissement - in afwachting van de vervolgingsbeslissing van het openbaar ministerie - vooralsnog niet af te wikkelen.

08-04-2025
 **12**

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



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



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



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



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











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





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 |
| Geen | 14-08-2024  11 |

5. Bank / Zekerheden

5.1 Vordering van bank(en)

| | |
|---|---|
| Toelichting vordering van bank(en) | 13-02-2020  1 |
| Gefailleerde bankierde bij ING en ABN Amro. | |
| Toelichting vordering van bank(en) | 11-05-2020  2 |
| Door de banken is nog geen vordering ingediend. Waarschijnlijk hebben zij geen vordering. | |

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

Toelichting

24-08-2023

 9

n.v.t.

5.9 Werkzaamheden bank / zekerheden

Onderzoek bancaire positie.

13-02-2020

 1

Geen

11-05-2020

 2

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  1

De rechten en verplichtingen zijn voldoende kenbaar uit de overhandigde gegevens. 06-08-2020  3

Bij nader onderzoek is gebleken dat de vele betalingen aan een der bestuurders in privé niet in de administratie zijn verantwoord. 03-08-2021  5

7.2 Depot jaarrekeningen

Geen depotplicht 13-02-2020  1

7.3 Goedkeuringsverklaring accountant

n.v.t. 13-02-2020  1

7.4 Stortingsverplichting aandelen

n.v.t. 13-02-2020  1

7.5 Onbehoorlijk bestuur

Toelichting

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

13-02-2020



Toelichting

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.

05-02-2021



Toelichting

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.

03-08-2021



Ja

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.

03-02-2022



Toelichting

De ontwikkelingen worden afgewacht.

24-08-2023



Ja

Toelichting

Zie hierna.

14-08-2024



7.6 Paulianeus handelen

Toelichting

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

13-02-2020

 1

Toelichting

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.

05-02-2021

 4

In onderzoek

03-08-2021

 5

Toelichting

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

In verband met de melding bij de belastingdienst van betalingen aan één van de bestuurders, worden de eventuele ontwikkelingen verder afgewacht.

28-02-2023

 8

De melding aan de belastingdienst heeft er toe geleid dat een justitieel onderzoek is ingesteld naar de financiële gang van zaken in de vennootschap. Recent werd medegedeeld dat het onderzoek nagenoeg is voltooid, waarna het OM een beslissing zal nemen of tot strafrechtelijke vervolging zal worden overgegaan. Op korte termijn valt hierover geen beslissing te verwachten.

14-08-2024

 11

Het openbaar ministerie heeft nog geen vervolgingsbeslissing genomen. De curator wacht deze beslissing voorsnog af.

08-04-2025

 12

8. Crediteuren

8.1 Boedelvorderingen

Toelichting

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

€ 17.891,62

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

8.2 Pref. vord. van de fiscus

Toelichting

PM

€ 188.385,00

Toelichting

Het betreft voornamelijk niet afgedragen loonheffing.

€ 188.315,00

8.3 Pref. vord. UWV

Toelichting

PM

€ 20.466,46

13-02-2020

 1

05-02-2021

 4

03-08-2022

 7

13-02-2020

 1

11-05-2020

 2

21-02-2024

 10

13-02-2020

 1

05-02-2021

 4

8.4 Andere pref. crediteuren

Toelichting

PM

13-02-2020

 1

€ 2.205,51

11-05-2020

 2

Toelichting

Het betreft een vordering van een tweetal oud-werknemers

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

Geen

14-08-2024

 11

9. Procedures

9.1 Naam wederpartijen

n.v.t.

13-02-2020



9.2 Aard procedures

n.v.t.

13-02-2020



9.3 Stand procedures

n.v.t.

13-02-2020



9.4 Werkzaamheden procedures

Geen

13-02-2020



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



7

In verband met de melding bij de belastingdienst van betalingen aan één van de bestuurders, worden de eventuele ontwikkelingen alsnog verder afgewacht.

28-02-2023



8

1. In dit faillissement zijn geen werkzaamheden meer te verrichten en zal aan de rechtbank worden voorgedragen voor opheffing wegens gebrek aan baten. Slechts de faillissementskosten kunnen zeer ten dele worden voldaan. Voor een eventuele strafrechtelijke vervolging hoeft het faillissement niet in stand te blijven.

14-08-2024



11

2. Dit is het **eindverslag**.

Na ampel beraad heeft de curator besloten om het faillissement - in afwachting van de vervolgingsbeslissing van het openbaar ministerie - vooralsnog niet af te wikkelen.

08-04-2025



12

10.2 Termijn afwikkeling faillissement

PM

13-02-2020



1

4 weken

14-08-2024



11

Nog niet bekend. Een en ander is afhankelijk van de vervolgingsbeslissing van het openbaar ministerie.

08-04-2025



12

10.3 Indiening volgend verslag

8-10-2025

08-04-2025



12

10.4 Werkzaamheden overig

Geen

13-02-2020



1

- Afwachting uitkomst vervolgingsbeslissing van het openbaar ministerie.
- Indienen en opstellen van het eerstvolgend boedelverslag.

08-04-2025



12

Bijlagen

Bijlagen